



**FioSaúde** CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO  
CRUZ

BALANÇO PATRIMONIAL

31/12/2021



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE  
BALANÇO PATRIMONIAL REFERENTE AO EXERCÍCIO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
(Em Reais)

<u>ATIVO</u>	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>67.042.211,63</u></b>	<b><u>52.252.941,10</u></b>
Disponível	4	117.143,00	8.924,25
<b>Realizável</b>		<b><u>66.925.068,63</u></b>	<b><u>52.244.016,85</u></b>
Aplicações	5	<u>49.788.374,87</u>	<u>34.599.187,51</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.253.508,81	10.525.927,16
Aplicações Livres		22.534.866,06	24.073.260,35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		<u>16.739.359,84</u>	<u>16.944.628,59</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	6	16.739.359,84	16.944.628,59
Créditos Tributários e Previdenciários	7	441,75	-
Bens e Títulos a Receber	8	396.892,17	700.200,75
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>1.866.226,16</u></b>	<b><u>1.522.248,49</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>1.092.408,95</u></b>	<b><u>845.306,13</u></b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	1.092.408,95	845.306,13
<b>Imobilizado</b>	10	<b><u>772.201,92</u></b>	<b><u>674.139,82</u></b>
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares		608.800,73	619.931,03
Outras Imobilizações - - Não Hospitalares		163.401,19	54.208,79
<b>Intangível</b>	11	<b><u>1.615,29</u></b>	<b><u>2.802,54</u></b>
Bens Intangíveis - Não Hospitalares		1.615,29	2.802,54
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u><u>68.908.437,79</u></u></b>	<b><u><u>53.775.189,59</u></u></b>



<u>PASSIVO</u>	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>29.819.777,83</b>	<b>26.021.610,93</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	25.893.309,21	23.101.234,56
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		114.714,22	138.465,41
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores		10.656.126,39	8.572.568,92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica		108.129,45	115.333,18
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		15.014.339,15	14.274.867,05
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	40.042,51	46.936,98
Tributos e Contribuições a Recolher	14	2.163.570,47	1.077.128,95
Débitos Diversos	15	1.722.855,64	1.796.310,44
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.445.443,14</b>	<b>1.679.023,14</b>
Provisões para Ações Judiciais	16	1.445.443,14	1.679.023,14
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	17	<b>37.643.216,82</b>	<b>26.074.555,52</b>
Patrimônio Social		26.074.555,52	5.210.441,91
Superávit do Exercício	17	11.568.661,30	20.864.113,61
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>68.908.437,79</b>	<b>53.775.189,59</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
REFERENTE AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
(Em Reais)

	Notas	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18</b>	<b>151.196.627,90</b>	<b>144.452.033,49</b>
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		156.018.294,50	150.030.032,23
Contraprestações Líquidas		156.018.294,50	150.030.032,23
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde		(4.821.666,60)	(5.577.998,74)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(123.265.796,98)</b>	<b>(106.800.800,86)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(122.526.324,88)	(105.718.320,45)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados	19	(114.058.354,79)	(104.627.825,22)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - SUS		(161.709,80)	(124.739,58)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - Odontológico		(8.306.260,29)	(965.755,65)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(739.472,10)	(1.082.480,41)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>27.930.830,92</b>	<b>37.651.232,63</b>
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(3.973.658,00)	(2.766.675,40)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(1.583.078,29)	(894.436,51)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(855.656,06)	(937.608,67)
Recuperação de Outras Despesas Operacionais		150.553,06	-
Provisão para Perdas Sobre Crédito		(1.685.476,71)	(934.630,22)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>23.957.172,92</b>	<b>34.884.557,23</b>
Despesas Administrativas	20	(14.350.098,22)	(14.412.694,60)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>21</b>	<b>1.968.254,07</b>	<b>392.945,62</b>
Receitas Financeiras		2.678.459,68	760.224,27
Despesas Financeiras		(710.205,61)	(367.278,65)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(6.667,47)</b>	<b>(694,64)</b>
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(6.667,47)	(694,64)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>11.568.661,30</b>	<b>20.864.113,61</b>
<b>SUPERAVIT DO EXERCÍCIO</b>	<b>17</b>	<b>11.568.661,30</b>	<b>20.864.113,61</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

Discriminação	Patrimônio Social	Resultado do Exercício	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>(638.872,57)</b>	<b>5.849.314,48</b>	<b>5.210.441,91</b>
Transferencia para o patrimonio social	5.849.314,48	(5.849.314,48)	-
Superavit do Exercício	-	20.864.113,61	20.864.113,61
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>5.210.441,91</b>	<b>20.864.113,61</b>	<b>26.074.555,52</b>
Transferencia para o patrimonio social	20.864.113,61	(20.864.113,61)	-
Superavit do Exercício	-	11.568.661,30	11.568.661,30
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>26.074.555,52</b>	<b>11.568.661,30</b>	<b>37.643.216,82</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
(Em Reais)

	Notas	2021	2020
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>			
Recebimento de Planos de Saúde		178.312.169,07	168.501.423,86
Resgate de Aplicações Financeiras		198.000.900,70	108.971.481,62
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		486.454,38	64.668,14
Outros Recebimentos Operacionais		1.611.607,19	588.582,83
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(141.968.347,95)	(122.040.991,50)
Pagamento de Pessoal		(6.784.523,11)	(6.540.084,03)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(5.708.220,78)	(5.115.512,54)
Pagamento de Tributos		(10.327.988,52)	(11.488.574,84)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(587.303,22)	(206.211,91)
Pagamento de Aluguel		(121.475,77)	(98.106,70)
Aplicações Financeiras		(211.846.279,45)	(131.128.803,41)
Outros Pagamentos Operacionais		(838.121,04)	(1.312.870,84)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>23</b>	<b>228.871,50</b>	<b>195.000,68</b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(120.652,75)	(191.252,15)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>		<b>(120.652,75)</b>	<b>(191.252,15)</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>			
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>108.218,75</b>	<b>3.748,53</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>108.218,75</b>	<b>3.748,53</b>
CAIXA - Saldo Início		8.924,25	5.175,72
CAIXA - Saldo Final		117.143,00	8.924,25
Ativos Livres no Início do Período		24.073.260,35	1.869.945,68
Ativos Livres no Final do Período		22.534.866,06	24.073.260,35
<b>REDUÇÃO/AUMENTO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>		<b>(1.538.394,29)</b>	<b>22.203.314,67</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE  
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
(Em Reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>(A) GERAÇÃO DE RIQUEZA</b>		
<b>a) Ingressos e Receitas</b>	<b>154.332.817,79</b>	<b>149.095.402,01</b>
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	156.018.294,50	150.030.032,23
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	-	-
a3) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.685.476,71)	(934.630,22)
<b>b) Eventos, Dispendio e Despesas Operacionais</b>	<b>(125.553.978,27)</b>	<b>(108.632.846,04)</b>
b1) Eventos Idenizáveis Líquidos	(122.526.324,88)	(105.718.320,45)
b2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	(739.472,10)	(1.082.480,41)
b3) Outros Dispendios/Despesas Operacionais	(2.288.181,29)	(1.832.045,18)
<b>c) Insumos Adquiridos de Terceiros</b>	<b>(4.084.898,21)</b>	<b>(3.366.963,76)</b>
c1) Despesas com Serviços de Terceiros	(2.251.024,32)	(2.076.732,98)
c2) Despesas Administrativas Diversas	(1.119.155,59)	(934.337,66)
c3) Despesas Financeiras	(708.050,83)	(355.198,48)
c4) Despesas Patrimoniais	(6.667,47)	(694,64)
<b>d) Valor Adicionado Bruto</b>	<b>24.693.941,31</b>	<b>37.095.592,21</b>
<b>e) Depreciação/Amortização</b>	<b>(179.201,63)</b>	<b>(167.171,02)</b>
<b>h) Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>	<b>24.514.739,68</b>	<b>36.928.421,19</b>
<b>h) Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferencia</b>	<b>2.678.459,68</b>	<b>760.224,27</b>
h1) Receitas Financeiras	2.678.459,68	760.224,27
<b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>27.193.199,36</b>	<b>37.688.645,46</b>
<b>(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA</b>		
<b>a) Remuneração do Trabalho</b>	<b>(9.111.477,67)</b>	<b>(9.522.034,92)</b>
a1) Salários, 13º, Férias, etc.	(6.714.866,36)	(7.030.861,71)
a2) Benefícios	(1.945.104,23)	(2.043.416,21)
a3) F.G.T.S.	(451.507,08)	(447.757,00)
<b>b) Remuneração do Governo Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>(6.289.149,62)</b>	<b>(7.068.259,80)</b>
b1) Federais (PIS/COFINS/INSS/TXS ANS)	(2.912.099,51)	(3.503.107,15)
b3) Municipais (ISS/IPTU)	(3.377.050,11)	(3.565.152,65)
<b>c) Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>(223.910,77)</b>	<b>(234.237,13)</b>
c1) Juros	(2.154,78)	(12.080,17)
c2) Aluguéis	(221.755,99)	(222.156,96)
<b>d) Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>(11.568.661,30)</b>	<b>(20.864.113,61)</b>
d1) Superávit do Exercício	(11.568.661,30)	(20.864.113,61)
<b>TOTAL DISTRIBUIDO</b>	<b>(27.193.199,36)</b>	<b>(37.688.645,46)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## **FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE**

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis do Período  
Findo em 31 de dezembro de 2021.

(Valores expressos em Reais)

### **1. Contexto Operacional**

A Caixa de Assistência Oswaldo Cruz – **FIOSAÚDE**, pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, classificada na modalidade de autogestão, constituída em 17 de abril de 1998, com sede e foro na cidade do Rio de Janeiro e com prazo de duração indeterminado, que tem como finalidade garantir o acesso à assistência à saúde suplementar ao quadro de servidores ativos e aposentados, pensionistas, dependentes e agregados da Fundação Oswaldo Cruz.

A FIOSAÚDE foi autorizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a receber integralmente a carteira do Instituto Oswaldo Cruz de Seguridade Social – FIOPREV, bem como seus direitos e obrigações relativos às operações de saúde suplementar.

Em sua gestão, são observadas as disposições contidas na Lei 9.656/98 e alterações posteriores, as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e as disposições contidas em seu Estatuto Social.

### **2. Forma de Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei 6.404/76 e alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS estabelecido na Resolução Normativa – RN nº 290/2012, alterada pelas RN nº 418/2016, RN nº 430/2017, RN 435/2018 e 446/2019, além da Instrução Normativa – IN nº 46.

A FIOSAÚDE está adotando, no que aplica, as Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 em suas demonstrações contábeis. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Os CPC's<sup>1</sup> de nº 01 a 43 estão sendo observados, quando aplicável, nas demonstrações contábeis da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz.

### **3. Principais Práticas Contábeis**

As principais práticas contábeis são:

#### **a) Apuração do resultado - superávit/déficit**

O resultado é apurado em observância ao Princípio de Competência, em que se destacam:

- (1) As receitas relativas às contraprestações pecuniárias efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- (2) As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviço de saúde.

<sup>1</sup> Comitê de Pronunciamentos Contábeis.





## **FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE**

- (3) As provisões técnicas são constituídas de forma a refletir as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde.
- (4) Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviços e/ou de seu faturamento.

### b) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas. A Entidade revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

### c) Caixa e equivalentes de caixa

É composto dos saldos caixa, posição positiva em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria "ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado".

### d) Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### e) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### f) Provisões técnicas

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela ANS nas Resoluções Normativas nº 209/09, alterada pela RN nº 274/11, RN 284/11, 393/2015, ainda estamos em consonância com as inclusões feitas pela RN 442/18 e suas necessidades, além de observar as alterações e ajustes implementados pelas RNs 451/2020 e 476/2021 quando aplicáveis. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente avisada à operadora (conforme Nota Explicativa nº 12).

### g) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.



## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

### h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso, tomando como base laudos de avaliação emitidos por empresa especializada e de acordo com as interpretações do ICPC 10.

### i) Tributação

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data dos balanços da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, estando atento às leis específicas aplicáveis.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Caixa	2.092,42	3.131,59
Bancos (i)	115.050,58	5.792,66
<b>Total</b>	<b><u>117.143,00</u></b>	<b><u>8.924,25</u></b>

(i) Numerário mantido em conta corrente para pagamento de despesas operacionais da Entidade.



**FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE**

**5. Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras estão assim apresentadas:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		
	<b><u>27.253.508,81</u></b>	<b><u>10.525.927,16</u></b>
BB FUNDO DEDICADO - LP ANS (i)	5.307.611,92	10.525.927,16
ANS XP FIM CP (i)	10.114.435,40	-
TITULOS PUBLICOS SELIC (i)	11.831.461,49	-
<b>Aplicações Livres</b>		
	<b><u>22.534.866,06</u></b>	<b><u>24.073.260,35</u></b>
BB CDB DI (ii)	3.955.033,50	830.494,50
BB Curto Prazo 200	11.155.945,86	23.242.765,85
RF LP CORP PRIV	2.084.836,92	-
RF LP EMPRESA	3.115.943,12	-
BB MULTIMERCADO	1.043.304,08	-
BB ESG AÇÕES	1.195.644,04	-
(-) PROV DESVAL. DE TÍTULOS	(15.841,46)	-
<b>Total aplicações</b>	<b><u><u>49.788.374,87</u></u></b>	<b><u><u>34.599.187,51</u></u></b>

(i) Em maio de 2021 a Fiocruz – Fundação Oswaldo Cruz, que é Patrocinadora-Fundadora da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz deixou de ser mantenedora do plano de saúde junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sendo assim a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz - Fiosaude constituiu todos os seus ativos garantidores, tanto para observar a necessidade de Vinculação de Ativos, considerando as provisões técnicas exigidas, quanto a observância do Lastro Financeiro para garantir suas provisões técnicas e de Eventos a Liquidar (conforme Nota Explicativa nº 12).

(ii) A aplicação em CDB DI tem vigência de 12 meses e nela está contida a aplicação suportada por uma Carta Fiança exigida no contrato de reciprocidade com a Caixa de Assistência do Funcionários do Banco do Brasil - CASSI, no valor de R\$ 825.000,00. Ao longo do exercício de 2021, respectivamente, os rendimentos auferidos foram reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2021. O montante aplicado tem sua valorização registrada em conta adequada de receita no resultado do período.

As demais aplicações tiveram seus rendimentos reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2021. O montante aplicado tem sua valorização registrada em conta adequada de receita no resultado do período, bem como as provisões de possíveis perdas.



## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

### 6. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos participantes e patrocinadora dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Plano Médico-Hospitalar Per Capta - Ministério do Planejamento Pessoa Jurídica	<u>921.027,21</u>	<u>978.521,58</u>
<b>Subtotal</b>	<b>921.027,21</b>	<b>978.521,58</b>
Plano Médico-Hospitalar Beneficiários - Folha de Pagamento Beneficiários - Boleto Bancário	<u>14.025.782,74</u> <u>1.919.431,01</u>	<u>13.318.481,41</u> <u>2.042.518,38</u>
<b>Subtotal</b>	<b>15.945.213,75</b>	<b>15.360.999,79</b>
Provisão para Perdas sobre Créditos (i)	(126.881,12)	(388.511,86)
Outros Créditos de Operações com Plano (ii)	-	993.619,08
<b>Total Líquido</b>	<b><u>16.739.359,84</u></b>	<b><u>16.944.628,59</u></b>

(i) A entidade constituiu Provisão para Perdas sobre crédito - PPSC sobre os valores não recebidos com mais de 90 dias de vencidos. Antes da exclusão essa cobrança é feita por setor específico da estrutura interna da Fiosaude.

No exercício de 2018 a Fiosaude passou a realizar a cobrança de Beneficiários excluídos do plano por inadimplência, essa recuperação é feita por empresa contratada. No ano de 2018 foi recuperado o total de R\$ 85.697,54, em 2019 R\$ 150.045,83, em 2020 R\$ 187.880,38 e agora em 2021 o montante recuperado foi de R\$ 155.821,82, tais valores foram contabilizados como recuperação na rubrica de provisão para perdas sobre créditos.

(ii) O saldo em questão corresponde ao montante represado de reajuste de Faixa Etária no exercício de 2020 não cobrados nos meses de outubro a dezembro de todos os beneficiários que mudaram de faixa etária conforme tabela definida pela agência reguladora ao longo do exercício de 2020.

A ANS – Agência Nacional de Saúde autorizou as operadoras de planos de saúde a realizar tal cobrança do valor represado no exercício de 2021 parcelado em 12 parcelas, em função disso realizamos o registro da Receita conforme a competência devida, os valores serão cobrados nas mensalidades a partir do mês de janeiro de 2021. Em 31 de dezembro de 2021 o saldo a receber deste montante era de R\$ 79.947,76, reclassificado para as Contas de Cobrança em Boleto para liquidação da última parcela em 10/01/2022.



**FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE**

**7. Créditos Tributários e Previdenciários**

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Créditos Tributários	441,75	-
<b>Total</b>	<b><u>441,75</u></b>	<b><u>-</u></b>

Créditos tributários serão compensados ao longo do exercício de 2022.

**8. Bens e Títulos a Receber**

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Adiantamentos	168.193,40	95.987,39
Outros Títulos a Receber	228.698,77	604.213,36
<b>Total</b>	<b><u>396.892,17</u></b>	<b><u>700.200,75</u></b>

**9. Depósitos Judiciais e Fiscais**

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis	909.496,28	615.090,84
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	182.912,67	230.215,29
<b>Total</b>	<b><u>1.092.408,95</u></b>	<b><u>845.306,13</u></b>



## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

### 10. Imobilizado

O Ativo Imobilizado está assim composto:

Descrição	Taxa Deprec.	31/12/2021	31/12/2020
Instalações	10%	284.384,18	284.384,18
Máquinas e Equipamentos	10%	353.356,69	336.885,50
Informática	20%	1.018.882,07	936.559,69
Móveis e Utensílios	10%	404.764,46	378.699,08
Outras Imobilizações	10%	210.640,00	81.460,00
Depreciação Acumulada		(1.499.825,48)	(1.343.848,63)
<b>Total</b>		<b>772.201,92</b>	<b>674.139,82</b>

### 11. Intangível

O Ativo Intangível está assim composto:

Descrição	Taxa Amort.	31/12/2021	31/12/2020
Software	20%	349.856,23	349.856,23
Amortização Acumulada		(348.240,94)	(347.053,69)
<b>Total</b>		<b>1.615,29</b>	<b>2.802,54</b>

### 12. Provisões técnicas

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	114.714,22	138.465,41
Provisão de Eventos a Liquidar (i)	10.656.126,39	8.572.568,92
Provisão de Eventos a Liquidar - Odontologia	108.129,45	115.333,18
Provisão de Eventos Ocor. e Não Avisados (ii)	15.014.339,15	14.274.867,05
	<b>25.893.309,21</b>	<b>23.101.234,56</b>



## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

(i) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 274/2011, 284/2011, 451/2020 e 461/2020, determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010 e sua alteração a partir de outubro/2011, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento do aviso às operadoras. Sendo o valor de R\$ 116.843,69 com vencimento acima de 60 dias para os valores a pagar referente ao exercício de 2021.

(ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pelas RNs nº 274/2011 / RN 393/2015 além das mudanças realizadas pelas RNs 451/2020 e 476/2021, quando aplicáveis, a qual está registrada em 31/12/2021 em sua totalidade de R\$ 14.928.999,15.

A partir de 2020 a Fiosaude passou também a registrar a PEONA – SUS calculada conforme determinação da ANS seguindo as RNs 393/2015 e 442/2018, e as mudanças realizadas pelas RNs 451/2020 e 476/2021, quando aplicáveis, em 31/12/2021 a respectiva provisão foi registrada em sua totalidade de R\$ 85.340,00.

Adicionalmente a entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020 e seus ajustes promovidos pela RN 461/2020:

a) Capital Base de R\$ 9.726.594,91 multiplicado pelo fator K, 8,85% a região de disponibilização 4 e do segmento de autogestão, portanto, o capital mínimo exigido é de **R\$ 860.803,65** para 31/12/2021;

b) Ativos garantidores: as provisões técnicas exigem a constituição de garantias financeiras a serem mantidas de acordo com as regras estabelecidas pela Resolução Normativa nº 274/11, e as alterações feitas através das Resoluções Normativas nº 430/17 / 451/2020, 461/2020 e 476/2021, diante disso a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz mantém tais garantias estabelecidas conforme descrito na Nota Explicativa nº 05.

### 13. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2020</u>
Recebimentos Antecipados	40.042,51	46.936,98
<b>Total</b>	<b><u>40.042,51</u></b>	<b><u>46.936,98</u></b>



## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

### 14. Tributos e contribuições a recolher

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ISS (i)	1.445.032,20	323.041,58
INSS	183.131,96	170.581,32
FGTS	51.916,71	49.110,72
PIS/COFINS - Faturamento	69.576,43	197.732,39
IRRF - Código 0561	68.786,23	64.150,69
IRRF - Código 1708	77.602,71	61.436,29
IRRF - Código 0588	10.611,73	4.927,88
IRRF - Código 3280	635,91	598,85
ISS RETIDO DE TERCEIROS	954,44	911,37
PIS/COFINS/CSLL	255.322,15	204.637,86
<b>Total Geral</b>	<b><u>2.163.570,47</u></b>	<b><u>1.077.128,95</u></b>

(i) No exercício de 2021, a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz entrou com ação de procedimento comum com objetivo de obter o reconhecimento da inexistência de relação jurídica tributária que nos obrigue ao recolhimento do ISSqn, diante das mudanças do domicílio do tributo em questão estabelecidas pela Lei Complementar nº 175/2020, e a tramitação da ação, somente estamos realizando o recolhimento dos ISS dos Beneficiários domiciliados no Rio de Janeiro, os demais saldos a recolher estamos provisionando regularmente e aguardando a tramitação do processo.

### 15. Débitos Diversos

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Salários a Pagar	210.834,04	411.876,13
Provisão de Férias	909.145,64	834.449,05
Outras Obrigações com Pessoal	8.264,80	29.703,25
Fornecedores de Bens	14.619,00	22.563,20
Fornecedores de Serviços	316.571,35	345.210,07
Fornecedores de Materiais	8.240,33	10.281,96
Outros Débitos a Pagar	255.180,48	142.226,78
<b>Total</b>	<b><u>1.722.855,64</u></b>	<b><u>1.796.310,44</u></b>





**16. Provisões para Ações Judiciais**

As provisões para ações judiciais correspondem ao montante das Ações Judiciais em curso e de responsabilidade da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, mencionadas no relatório da Assessoria Jurídica, cuja perda foi considerada provável, no montante de R\$ 1.445.443,14.

De acordo com o referido relatório da Assessoria Jurídica, ainda existem outras ações, que montam em 29 de dezembro de 2021 o total de R\$ 849.230,90, cuja perda é considerada possível.

**17. Patrimônio Líquido**

O resultado do exercício de 2020 foi devidamente incorporado a rubrica de Patrimônio Social da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz após a apreciação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral do plano.

Encerramos este exercício com um superávit acumulado de R\$ 11.568.661,30, vale ressaltar que nossa operação ainda sofreu, em 2021, os efeitos da Pandemia do Vírus Covid-19, e mesmo de forma reduzida esse fato ainda impactou as contas do Plano de Saúde, mas já registramos um aumento de 15% dos Custos Assistências em relação aos números de 2020.

**18. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Contraprestações Líquidas (i)	156.018.294,50	150.030.032,23
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(4.821.666,60)	(5.577.998,74)
Total	<u><b>151.196.627,90</b></u>	<u><b>144.452.033,49</b></u>

(i) No exercício de 2018 a Agência Nacional mudou a metodologia de registro das despesas com cobertura assistencial de corresponsabilidade cedida, esse valor deixou de transitar no grupo de Despesas Assistências e passou a ser registrado como retificadora da receita, em 2020 o total de Despesas com Corresponsabilidade Cedida foi de R\$ R\$ 17.187.407,43. e em 2021 foi de R\$ 19.616.989,64.



## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

### 19. Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está demonstrada abaixo, referente aos planos Coletivos Empresarias firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							
Rede Contratada	4.390.481,64	24.483.829,93	5.744.063,94	66.666.960,10	2.446.539,75	10.326.479,43	114.058.354,79
Reembolso	1.029.625,90	1.925.718,20	-	3.774.674,35	185.343,59	3.580,00	6.918.942,04
	<b>5.420.107,54</b>	<b>26.409.548,13</b>	<b>5.744.063,94</b>	<b>70.441.634,45</b>	<b>2.631.883,34</b>	<b>10.330.059,43</b>	<b>120.977.296,83</b>

### 20. Despesas Administrativas

	31/12/2021	31/12/2020
Despesa com Pessoal Próprio	10.577.112,31	11.012.295,98
Despesas com Serviços de Terceiros	2.251.024,32	2.076.732,98
Despesas com Localiz.e Funcionamento	1.426.143,78	1.205.071,85
Despesas com Tributos	1.848,38	-
Despesas Administrativas Diversas	93.969,43	118.593,79
<b>Total</b>	<b>14.350.098,22</b>	<b>14.412.694,60</b>

### 21. Resultado Financeiro

	31/12/2021	31/12/2020
Receitas financeiras		
Aplicações Financeiras	2.184.253,82	305.683,89
Receitas com Recebimento em Atraso	387.452,32	447.708,16
Outras	106.753,54	6.832,22
Subtotal	2.678.459,68	760.224,27
Despesas financeiras		
Aplicações financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	(114.357,94)	-
Despesas de Impostos s/ Transações Financeiras	(281.414,33)	(61.772,47)
Outras Despesas Financeiras	(314.433,34)	(305.506,18)
Subtotal	(710.205,61)	(367.278,65)
<b>Total</b>	<b>1.968.254,07</b>	<b>392.945,62</b>



**FioSaúde** CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

22. Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Assumida em 2020 e 2021

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2020	2021	2020	2021
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei				
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei				
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	17.187.407,43	19.616.989,64		
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
<b>Total</b>	<b>17.187.407,43</b>	<b>19.616.989,64</b>	-	-

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2020	2021	2020	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
<b>Total</b>	-	-	-	-

<b>Total Geral</b>	<b>17.187.407,43</b>	<b>19.616.989,64</b>	-	-
--------------------	----------------------	----------------------	---	---

*[Handwritten mark]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*





## FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE


### 23. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

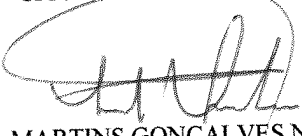
Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto que destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	2021	2020
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>		
Superavit do exercício	R\$ 11.568.661,30	20.864.113,61
Depreciação e Amortização	R\$ 179.201,63	167.171,02
Perda/Ganho na Venda de Bens do Imobilizado	R\$ 6.667,47	694,64
	R\$ 11.754.530,40	21.031.979,27
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>		
Disponível/Aplicações	(15.297.406,11)	(22.398.732,58)
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	205.268,75	(1.212.339,17)
Créditos Tributários e Previdenciários	(441,75)	13,33
Bens e Títulos a Receber	303.308,58	(276.059,27)
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(247.102,82)	37.576,68
	R\$ (15.036.373,35)	(23.849.541,01)
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>		
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.792.074,65	2.442.519,58
Tributos e Encargos Sociais	1.086.441,52	141.073,89
Débitos Diversos	(134.221,72)	240.827,46
Passivo - Longo Prazo (Provisões)	(233.580,00)	188.141,49
	R\$ 3.510.714,45	3.012.562,42
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	R\$ 228.871,50	195.000,68
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(120.652,75)	(191.252,15)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	R\$ (120.652,75)	(191.252,15)
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</u></b>		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>		
	R\$ 108.218,75	3.748,53
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	R\$ 108.218,75	3.748,53
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	R\$ 8.924,25	5.175,72
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	R\$ 117.143,00	8.924,25

  
JOSÉ ANTÔNIO DINIZ DE OLIVEIRA  
Diretor Presidente  
CPF: 862.839.528-87

  
ARTHUR MONTEIRO BASTOS  
Diretor Técnico  
CPF: 959.437.657-00

  
LEILA DE MELLO YANEZ NOGUEIRA  
Diretora Executiva  
CPF: 719.440.527-04

  
DJALMA MARTINS GONÇALVES NETO  
CONTADOR CRC/RJ 094604/O - 5  
CPF: 053.108.087-01