



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO
CRUZ

BALANÇO PATRIMONIAL

31/12/2023

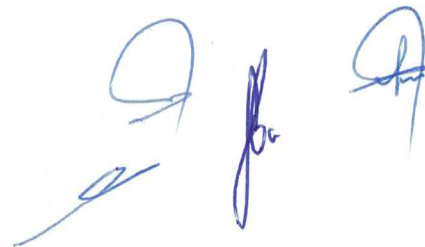


CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
BALANÇO PATRIMONIAL REFERENTE AO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

<u>ATIVO</u>	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVO CIRCULANTE		73.408.563,63	70.735.720,73
Disponível	4	1.017.706,33	1.270.929,07
Realizável		72.390.857,30	69.464.791,66
Aplicações	5	52.440.688,16	50.496.167,88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		41.452.137,44	38.358.005,31
Aplicações Livres		10.988.550,72	12.138.162,57
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	19.924.073,66	18.787.463,67
Contraprestação Pecuniária a Receber		18.182.649,18	17.214.361,63
Participação dos Beneficiários em Eventos a Cobrar		1.741.424,48	1.573.102,04
Bens e Títulos a Receber	7	26.095,48	181.160,11
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.661.040,15	3.194.507,24
Realizável a Longo Prazo		2.674.374,05	2.241.593,85
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	2.674.374,05	2.241.593,85
Imobilizado	9	986.545,60	952.173,17
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares		864.216,14	809.835,92
Outras Imobilizações - Não Hospitalares		122.329,46	142.337,25
Intangível	10	120,50	740,22
Bens Intangíveis - Não Hospitalares		120,50	740,22
TOTAL DO ATIVO		77.069.603,78	73.930.227,97

<u>PASSIVO</u>	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PASSIVO CIRCULANTE		32.047.050,61	32.335.419,13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	27.738.880,13	26.639.839,08
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		117.327,97	91.357,97
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores		10.639.113,34	10.554.466,62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica		160.628,29	107.960,94
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		16.821.810,53	15.886.053,55
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	48.603,20	45.230,09
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		48.603,20	45.230,09
Tributos e Contribuições a Recolher	13	2.961.949,89	3.863.997,10
Débitos Diversos	14	1.297.617,39	1.786.352,86
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.275.097,12	2.324.441,58
Provisões para Ações Judiciais	15	5.275.097,12	2.324.441,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	39.747.456,05	39.270.367,26
Patrimônio Social		39.270.367,26	37.643.216,82
Superávit do Exercício	16	477.088,79	1.627.150,44
TOTAL DO PASSIVO		77.069.603,78	73.930.227,97

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





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

	Notas	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	17	<u>181.944.195,89</u>	<u>176.861.243,24</u>
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		186.203.703,46	180.839.039,93
Contraprestações Líquidas		186.203.703,46	180.839.039,93
(-)Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde		(4.259.507,57)	(3.977.796,69)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(165.473.948,53)</u>	<u>(158.604.439,39)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		<u>(164.538.191,55)</u>	<u>(157.732.724,99)</u>
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados	18	(162.529.431,33)	(156.076.524,92)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - SUS		(90.737,06)	(77.274,58)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - Odontológico		(1.918.023,16)	(1.578.925,49)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		<u>(935.756,98)</u>	<u>(871.714,40)</u>
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>16.470.247,36</u>	<u>18.256.803,85</u>
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(4.289.050,78)	(5.359.346,89)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(2.142.687,02)	(2.147.751,57)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.182.734,29)	(1.709.600,45)
Provisão para Perdas Sobre Crédito		(963.629,47)	(1.501.994,87)
RESULTADO BRUTO		<u>12.181.196,58</u>	<u>12.897.456,96</u>
Resultado Administrativo	19	<u>(17.094.107,34)</u>	<u>(15.639.438,60)</u>
Receitas Administrativas		46.970,19	-
Despesas Administrativas		(17.141.077,53)	(15.639.438,60)
Resultado Financeiro Líquido	20	<u>5.392.116,56</u>	<u>4.374.587,42</u>
Receitas Financeiras		6.219.088,75	5.976.121,84
Despesas Financeiras		(826.972,19)	(1.601.534,42)
Resultado Patrimonial		<u>(2.117,01)</u>	<u>(5.455,34)</u>
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(2.117,01)	(5.455,34)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>477.088,79</u>	<u>1.627.150,44</u>
SUPERAVIT DO EXERCÍCIO	16	<u>477.088,79</u>	<u>1.627.150,44</u>

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	Superavit do Exercício	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	26.074.555,52	11.568.661,30	37.643.216,82
Transferencia para o patrimonio social	11.568.661,30	(11.568.661,30)	-
Superavit do Exercício	-	1.627.150,44	1.627.150,44
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	37.643.216,82	1.627.150,44	39.270.367,26
Transferencia para o patrimonio social	1.627.150,44	(1.627.150,44)	-
Superavit do Exercício	-	477.088,79	477.088,79
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	39.270.367,26	477.088,79	39.747.456,05

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	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos de Saúde		192.048.361,83	188.527.345,68
Resgate de Aplicações Financeiras		292.567.450,22	283.758.324,47
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		62.099,02	377.860,85
Outros Recebimentos Operacionais		321.955,73	736.470,39
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(169.299.543,98)	(164.602.236,40)
Pagamento de Pessoal		(7.941.383,17)	(7.246.377,54)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(6.388.322,15)	(5.747.026,21)
Pagamento de Tributos		(10.389.645,10)	(9.701.692,57)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(619.190,77)	(851.634,47)
Pagamento de Aluguel		(153.750,06)	(145.510,93)
Aplicações Financeiras		(289.205.988,96)	(282.548.312,68)
Outros Pagamentos Operacionais		(1.118.139,55)	(1.273.386,97)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	22	(116.096,94)	1.283.823,62
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(137.125,80)	(130.037,55)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		(137.125,80)	(130.037,55)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(253.222,74)	1.153.786,07
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(253.222,74)	1.153.786,07
CAIXA - Saldo Início		1.270.929,07	117.143,00
CAIXA - Saldo Final		1.017.706,33	1.270.929,07
Ativos Livres no Início do Período		12.138.162,57	22.534.866,06
Ativos Livres no Final do Período		10.998.550,72	12.138.162,57
REDUÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES		(1.139.611,85)	(10.396.703,49)

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)

(A) GERAÇÃO DE RIQUEZA	2023	2022
a) Ingressos e Receitas	185.287.044,18	179.337.045,06
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	186.203.703,46	180.839.039,93
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	46.970,19	-
a3) Provisão para Perdas sobre Créditos	(963.629,47)	(1.501.994,87)
b) Eventos, Dispêndio e Despesas Operacionais	(168.799.369,84)	(162.461.791,41)
b1) Eventos Idenizáveis Líquidos	(164.538.191,55)	(157.732.724,99)
b2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	(935.756,98)	(871.714,40)
b3) Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(3.325.421,31)	(3.857.352,02)
c) Insumos Adquiridos de Terceiros	(4.967.110,28)	(5.568.126,20)
c1) Despesas com Serviços de Terceiros	(2.636.947,82)	(2.641.064,25)
c2) Despesas Administrativas Diversas	(1.503.806,93)	(1.322.535,09)
c3) Despesas Financeiras	(824.238,52)	(1.599.071,52)
c4) Despesas Patrimoniais	(2.117,01)	(5.455,34)
d) Valor Adicionado Bruto	11.520.564,06	11.307.127,45
e) Depreciação/Amortização	(223.422,57)	(195.590,14)
h) Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	11.297.141,49	11.111.537,31
h) Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferencia	6.219.088,75	5.976.121,84
h1) Receitas Financeiras	6.219.088,75	5.976.121,84
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	17.516.230,24	17.087.659,15
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA	2023	2022
a) Remuneração do Trabalho	(10.836.398,00)	(9.567.980,89)
a1) Salários, 13º, Férias, etc.	(6.512.729,38)	(5.869.781,33)
a2) Benefícios	(3.781.991,84)	(3.177.732,53)
a3) F.G.T.S.	(541.676,78)	(520.467,03)
b) Remuneração do Governo Impostos/Taxas/Contribuições	(5.896.451,14)	(5.505.698,59)
b1) Federais (PIS/COFINS/INSS/TXS ANS)	(2.737.740,85)	(2.631.412,41)
b3) Municipais (ISS/IPTU)	(3.158.710,29)	(2.874.286,18)
c) Remuneração de Capitais de Terceiros	(306.292,31)	(386.829,23)
c1) Juros	(2.733,67)	(2.462,90)
c2) Aluguéis	(303.558,64)	(384.366,33)
d) Remuneração de Capitais Próprios	(477.088,79)	(1.627.150,44)
d1) Superávit do Exercício	(477.088,79)	(1.627.150,44)
TOTAL DISTRIBUIDO	(17.516.230,24)	(17.087.659,15)

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 2023.

(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 complementar 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, 446/2019, 472/2021 e 528/2022, 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's¹ de nº 01 a 50 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.

¹ 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, 476/2021, 526/2022 e a 569/2022, 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 11**).

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.



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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	747,79	1.550,56
Bancos (i)	1.676,50	4.534,49
Aplicações de Liquidez Imediata (ii)	1.015.282,04	1.264.844,02
Total	<u>1.017.706,33</u>	<u>1.270.929,07</u>

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

(ii) Aplicação Automática – Rende Fácil – feita junto ao Banco do Brasil.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

5. Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão assim apresentadas:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
	<u>41.452.137,44</u>	<u>38.358.005,31</u>
ANS XP FIM CP (i)	18.940.269,72	17.164.558,11
ANS XP SOBERANO FIRF (i)	22.511.867,72	-
TITULOS PUBLICOS SELIC (i)	-	21.193.447,20
Aplicações Livres		
	<u>10.988.550,72</u>	<u>12.138.162,57</u>
BB CDB DI (ii)	2.309.796,52	4.351.671,00
RF LP CORP PRIV	2.568.651,39	2.314.772,57
RF LP EMPRESA	3.822.460,76	3.452.594,55
BB MULTIMERCADO	1.268.137,78	1.144.816,74
BB ESG AÇÕES	1.252.100,00	1.195.800,86
(-) PROV DESVAL. DE TÍTULOS	(232.595,73)	(321.493,15)
Total aplicações	<u><u>52.440.688,16</u></u>	<u><u>50.496.167,88</u></u>

(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 11**).

(ii) A aplicação em CDB DI tem vigência de 12 meses, renovável e nela está contida à 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\$ 1.083.000,00. Ao longo do exercício de 2023, respectivamente, os rendimentos auferidos foram reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2023. 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 31/12/2023. 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. Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Plano Médico-Hospitalar		
Per Capta - Ministério da Economia		
Pessoa Jurídica - Repasse	800.078,93	854.997,32
Subtotal	800.078,93	854.997,32
Plano Médico-Hospitalar		
Beneficiários - Folha de Pagamento	15.587.392,68	14.688.178,73
Beneficiários - Boleto Bancário	2.068.481,81	1.964.493,57
Subtotal	17.655.874,49	16.652.672,30
Provisão para Perdas sobre Créditos (i)	(273.304,24)	(293.307,99)
Participação dos Beneficiários em Eventos a Cobrar (ii)	1.741.424,48	1.573.102,04
Total Líquido	<u>19.924.073,66</u>	<u>18.787.463,67</u>

(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. Desde o ano de 2018 até 2022 foram recuperados o total de R\$ 849.243,46 e agora em 2023 o montante recuperado foi de R\$ 286.968,22, tais valores foram contabilizados como recuperação na rubrica de provisão para perdas sobre créditos.

(ii) Considerando os ajustes feitos no plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar implementa pela RN 528/2022, registramos nosso saldo de Participações dos Beneficiários já calculada, mas ainda não cobradas aos nossos beneficiários considerando o princípio da Competência.

7. Bens e Títulos a Receber

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Adiantamentos a Funcionários	11.381,08	1.806,60
Adiantamentos a Fornecedores	7.500,00	173.171,75
Adiantamentos - Outros	7.214,40	6.181,76
Total	<u>26.095,48</u>	<u>181.160,11</u>



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

8. Depósitos Judiciais e Fiscais

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (i)	2.020.312,43	831.836,60
Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis	500.537,84	1.220.792,29
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	153.523,78	188.964,96
Total	<u>2.674.374,05</u>	<u>2.241.593,85</u>

(i) Em 27 (vinte sete) de janeiro de 2021 a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz impetrou novamente um novo processo judicial de nº 0018054-74.2021.8.19.0001/RJ, tendo como ré a Prefeitura do Município do Rio de Janeiro, pleiteando a concessão de liminar para depositar judicialmente os valores a recolher de ISS – Imposto sobre Serviços, e buscando por fim a suspensão da exigibilidade do referido tributo pleiteando que a seja reconhecida a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a Caixa de Assistência ao Recolhimento do ISSQN.

A partir de Abril/2022 foi deferido a favor do recolhimento em Juízo dos valores apurados referente ao Tributo em questão passaram a ser calculados, provisionados no resultado da operadora e recolhidos e com guias específicas para depósitos judiciais. O processo em questão segue tramitando sem maiores movimentações.

9. Imobilizado

O Ativo Imobilizado está assim composto:

<u>Descrição</u>	<u>Taxa Deprec.</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Instalações	10%	379.284,18	284.384,18
Máquinas e Equipamentos	10%	630.820,58	612.547,32
Informática	20%	1.132.206,50	1.100.952,40
Móveis e Utensílios	10%	417.476,37	391.660,59
Outras Imobilizações	10%	211.751,90	210.640,00
Depreciação Acumulada		(1.784.993,93)	(1.648.011,32)
Total		<u>986.545,60</u>	<u>952.173,17</u>



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

10. Intangível

O Ativo Intangível está assim composto:

Descrição	Taxa Amort.	31/12/2023	31/12/2022
Software	20%	326.551,50	349.856,23
Amortização Acumulada		(326.431,00)	(349.116,01)
Total		120,50	740,22

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	117.327,97	91.357,97
Provisão de Eventos a Liquidar (i)	10.639.113,34	10.554.466,62
Provisão de Eventos a Liquidar - Odontologia	160.628,29	107.960,94
Provisão de Eventos Ocor. e Não Avisados (ii)	16.821.810,53	15.886.053,55
	27.738.880,13	26.639.839,08

(i) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 274/2011, 284/2011, 451/2020, 461/2020 e as alterações impostas pela RN 526/2022, 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\$ 24.781,92 com vencimento acima de 60 dias para os valores a pagar referente ao exercício de 2023.

(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, 476/2021 e 526/2022, quando aplicáveis, a qual está registrada em 31/12/2023 em sua totalidade de R\$ 16.733.765,03.

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, 476/2021 e 526/2022, quando aplicáveis, em 31/12/2023 a respectiva provisão foi registrada em sua totalidade de R\$ 88.045,50.

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\$ 11.226.992,56 multiplicado pelo fator K, 8,85% a região de disponibilização 4 e do segmento de autogestão, portanto, o capital mínimo exigido é de **R\$ 993.588,84** para 31/12/2023;



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

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, 476/2021 e 526/2022, diante disso a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz mantém tais garantias estabelecidas conforme descrito na Nota Explicativa nº 05.

12. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O saldo está assim apresentado:

	31/12/2023	31/12/2022
Recebimentos Antecipados	40.228,82	36.034,99
Outros	8.374,38	9.195,10
Total	48.603,20	45.230,09

13. Tributos e contribuições a recolher

O saldo está assim apresentado:

	31/12/2023	31/12/2022
ISS (i)	1.799.464,73	2.838.778,50
INSS	613.461,54	396.709,51
FGTS	50.269,46	57.371,38
PIS/COFINS - Faturamento	84.102,47	63.176,07
IRRF - Código 0561	87.726,52	82.034,00
IRRF - Código 1708	47.693,19	97.030,38
IRRF - Código 0588	5.376,71	7.294,40
IRRF - Código 3280	976,03	391,97
ISS RETIDO DE TERCEIROS	1.470,31	1.323,10
PIS/COFINS/CSLL	271.408,93	319.887,79
Total Geral	2.961.949,89	3.863.997,10

(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 durante 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.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

A partir de Abril de 2022 passamos a recolher o valor do ISS dos beneficiários domiciliados no Rio de Janeiro em Juízo por depósito Judicial, este saldo está provisionado na conta do Passivo não Circulante, vide nota 15.

14. Débitos Diversos

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de Férias	1.075.175,25	979.099,13
Outras Obrigações com Pessoal	3.066,30	3.920,41
Fornecedores de Bens	13.561,54	2.100,00
Fornecedores de Serviços	110.955,31	423.536,79
Fornecedores de Materiais	5.821,32	6.227,78
Outros Débitos a Pagar	<u>89.037,67</u>	<u>371.468,75</u>
Total	<u>1.297.617,39</u>	<u>1.786.352,86</u>

15. Provisões para Ações Judiciais

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisões para Ações Tributárias (i)	4.501.595,41	871.740,25
Provisões para Ações Cíveis (ii)	631.506,94	1.452.701,33
Provisões Multas ADM ANS	<u>141.994,77</u>	<u>-</u>
Total	<u>5.275.097,12</u>	<u>2.324.441,58</u>

- (i) As provisões para ações tributárias correspondem a ação de procedimento comum com objetivo impetrada pela Fiosaude com o objetivo de obter o reconhecimento junto a Prefeitura do Rio de Janeiro à inexistência de relação jurídica tributária que obrigue o Plano de Saúde ao recolhimento do ISSQN, sendo assim estamos provisionando e recolhendo os valores do ISS destinando a Prefeitura do Município do Rio de Janeiro por depósito judicial.

O valor do ISS destinados aos outros Municípios também estão sendo provisionados, aguardando a decisão da ação mencionada.

- (ii) 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\$ 631.506,94.

De acordo com o referido relatório da Assessoria Jurídica, ainda existem outras 42 ações, que montam em 31 de dezembro de 2023 o total de R\$ 1.076.471,03, cuja perda é considerada possível.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

16. Patrimônio Líquido

O resultado do exercício de 2022 foi devidamente incorporado a rubrica de Patrimônio Social após a apreciação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz.

Encerramos este ano com um superávit de R\$ 477.088,79, montante próximo ao orçamento planejado para o fechamento do exercício.

17. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Líquidas (i)	186.203.703,46	180.839.039,93
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(4.259.507,57)	(3.977.796,69)
Total	181.944.195,89	176.861.243,24

(i) A partir do exercício de 2022 a Agência Nacional mudou novamente a metodologia de registro das despesas com cobertura assistencial de corresponsabilidade cedida, esse valor deixou de retificar o grupo de Receitas com Operações de Assistência à Saúde e passou a ser registrado como Eventos Indenizáveis Líquidos, ficando como redutora da Receita apenas a Taxa previstas nestes contratos.

Em 2021 o total de Despesas com Corresponsabilidade Cedida que retificou a Receita foi R\$ 19.616.989,64, e em 2022, somente a Taxa da Reciprocidade de Rede em vigência que retificaram este saldo totalizando R\$ 2.726.457,74.

18. 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 2023 está demonstrada abaixo, referente aos planos Coletivos Empresariais 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	5.357.413,13	32.798.857,04	9.627.931,06	64.990.663,69	5.676.635,62	12.440.157,16	130.891.657,70
Reembolso	1.422.548,58	3.004.249,15	-	4.463.229,53	214.071,97	1.600,00	9.105.699,23
Intercâmbio Eventual	917.255,71	5.064.294,86	1.892.261,61	11.310.382,70	1.416.511,02	1.931.368,50	22.532.074,40
	7.697.217,42	40.867.401,05	11.520.192,67	80.764.275,92	7.307.218,61	14.373.125,66	162.529.431,33



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

19. Resultado Administrativo

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas Administrativas		
Reversão de Multas Administrativas	46.970,19	-
Subtotal	<u>46.970,19</u>	<u>-</u>
Despesas Administrativas		
Despesa com Pessoal Próprio	(12.473.341,57)	(11.095.882,79)
Despesas com Serviços de Terceiros	(2.636.947,82)	(2.641.064,25)
Despesas com Localiz.e Funcionamento	(1.629.036,12)	(1.790.590,83)
Despesas com Tributos	(4.177,35)	-
Despesas com Multas Administrativas	(240.271,40)	-
Despesas Administrativas Diversas	(157.303,27)	(111.900,73)
Subtotal	<u>(17.141.077,53)</u>	<u>(15.639.438,60)</u>
Total	<u>(17.094.107,34)</u>	<u>(15.639.438,60)</u>

20. Resultado Financeiro Líquido

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas financeiras		
Aplicações Financeiras	5.828.091,40	5.594.952,35
Receitas com Recebimento em Atraso	376.902,94	367.493,78
Outras	14.094,41	13.675,71
Subtotal	<u>6.219.088,75</u>	<u>5.976.121,84</u>
Despesas financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	(229.988,16)	(462.475,53)
Despesas de Impostos s/ Transações Financeiras	(284.672,19)	(727.794,24)
Outras Despesas Financeiras	(312.311,84)	(411.264,65)
Subtotal	<u>(826.972,19)</u>	<u>(1.601.534,42)</u>
Total	<u>5.392.116,56</u>	<u>4.374.587,42</u>



21. Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Assumida em 2022 e 2023

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2022	2023	2022	2023
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
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	20.928.256,01	22.532.074,39		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
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				
Total	20.928.256,01	22.532.074,39	-	-

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2022	2023	2022	2023
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Total	-	-	-	-

Total Geral	20.928.256,01	22.532.074,39	-	-
--------------------	---------------	---------------	---	---


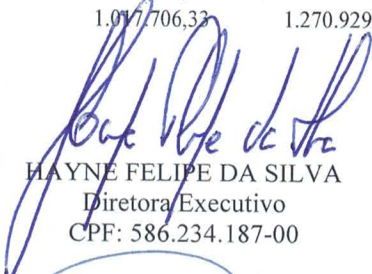




FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

22. 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.

<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Superavit do exercício	477.088,79	1.627.150,44
Depreciação e Amortização	223.422,57	195.590,14
Perda/Ganho na Venda de Bens do Imobilizado	2.117,01	5.455,34
	702.628,37	1.828.195,92
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais		
Aplicações	(1.944.520,28)	(957.897,12)
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(1.136.609,99)	(2.048.103,83)
Créditos Tributários e Previdenciários	-	441,75
Bens e Títulos a Receber	155.064,63	215.732,06
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(432.780,20)	(1.149.184,90)
	(3.358.845,84)	(3.939.012,04)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais		
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.105.787,27	751.717,45
Tributos e Encargos Sociais	(902.047,21)	2.572.166,88
Débitos Diversos	(614.275,07)	63.497,22
Passivo - Longo Prazo (Provisões)	2.950.655,54	7.258,19
	2.540.120,53	3.394.639,74
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(116.096,94)	1.283.823,62
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(137.125,80)	(130.037,55)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(137.125,80)	(130.037,55)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(253.222,74)	1.153.786,07
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(253.222,74)	1.153.786,07
CAIXA - Saldo Inicial	1.270.929,07	117.143,00
CAIXA - Saldo Final	1.017.706,33	1.270.929,07

 JOSÉ ANTÔNIO DINIZ DE OLIVEIRA Diretor Presidente CPF: 862.839.528-87	 HAYNE FELIPE DA SILVA Diretora Executivo CPF: 586.234.187-00
 ARTHUR MONTEIRO BASTOS Diretor Técnico CPF: 959.437.657-00	 DJALMA MARTINS GONÇALVES NETO CONTADOR CRC/RJ 094604/O - 5 CPF: 053.108.087-01