



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO
CRUZ

BALANÇO PATRIMONIAL

31/12/2022



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

<u>ATIVO</u>	Notas	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>70.735.720,73</u>	<u>67.042.211,63</u>
Disponível	4	1.270.929,07	117.143,00
Realizável		<u>69.464.791,66</u>	<u>66.925.068,63</u>
Aplicações	5	<u>50.496.167,88</u>	<u>49.788.374,87</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		38.358.005,31	27.253.508,81
Aplicações Livres		12.138.162,57	22.534.866,06
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	<u>18.787.463,67</u>	<u>16.739.359,84</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		17.214.361,63	16.739.359,84
Participação dos Beneficiários em Eventos a Cobrar		1.573.102,04	-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	-	441,75
Bens e Títulos a Receber	8	181.160,11	396.892,17
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>3.194.507,24</u>	<u>1.866.226,16</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>2.241.593,85</u>	<u>1.092.408,95</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	<u>2.241.593,85</u>	<u>1.092.408,95</u>
Imobilizado	10	<u>952.173,17</u>	<u>772.201,92</u>
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares		809.835,92	608.800,73
Outras Imobilizações - Não Hospitalares		142.337,25	163.401,19
Intangível	11	<u>740,22</u>	<u>1.615,29</u>
Bens Intangíveis - Não Hospitalares		740,22	1.615,29
TOTAL DO ATIVO		<u><u>73.930.227,97</u></u>	<u><u>68.908.437,79</u></u>

<u>PASSIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASSIVO CIRCULANTE		32.335.419,13	29.819.777,83
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	26.639.839,08	25.893.309,21
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		91.357,97	114.714,22
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores		10.554.466,62	10.656.126,39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica		107.960,94	108.129,45
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		15.886.053,55	15.014.339,15
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	45.230,09	40.042,51
Receita Anteciada de Contraprestação		45.230,09	40.042,51
Tributos e Contribuições a Recolher	14	3.863.997,10	2.163.570,47
Débitos Diversos	15	1.786.352,86	1.722.855,64
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.324.441,58	1.445.443,14
Provisões para Ações Judiciais	16	2.324.441,58	1.445.443,14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	39.270.367,26	37.643.216,82
Patrimônio Social		37.643.216,82	26.074.555,52
Superávit do Exercício	17	1.627.150,44	11.568.661,30
TOTAL DO PASSIVO		73.930.227,97	68.908.437,79

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)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	18	<u>176.861.243,24</u>	<u>151.196.627,90</u>
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		180.839.039,93	156.018.294,50
Contraprestações Líquidas		180.839.039,93	156.018.294,50
(-)Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde		(3.977.796,69)	(4.821.666,60)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(158.604.439,39)</u>	<u>(123.265.796,98)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		<u>(157.732.724,99)</u>	<u>(122.526.324,88)</u>
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados	19	(156.076.524,92)	(120.977.296,83)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - SUS		(77.274,58)	(161.709,80)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - Odontológico		(1.578.925,49)	(1.387.318,25)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		<u>(871.714,40)</u>	<u>(739.472,10)</u>
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>18.256.803,85</u>	<u>27.930.830,92</u>
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(5.359.346,89)	(3.973.658,00)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(2.147.751,57)	(1.583.078,29)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.709.600,45)	(855.656,06)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais		-	150.553,06
Provisão para Perdas Sobre Crédito		(1.501.994,87)	(1.685.476,71)
RESULTADO BRUTO		<u>12.897.456,96</u>	<u>23.957.172,92</u>
Despesas Administrativas	20	(15.639.438,60)	(14.350.098,22)
Resultado Financeiro Líquido	21	<u>4.374.587,42</u>	<u>1.968.254,07</u>
Receitas Financeiras		5.976.121,84	2.678.459,68
Despesas Financeiras		(1.601.534,42)	(710.205,61)
Resultado Patrimonial		<u>(5.455,34)</u>	<u>(6.667,47)</u>
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(5.455,34)	(6.667,47)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>1.627.150,44</u>	<u>11.568.661,30</u>
SUPERAVIT DO EXERCÍCIO	17	<u>1.627.150,44</u>	<u>11.568.661,30</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 2020	5.210.441,91	20.864.113,61	26.074.555,52
Transferencia para o patrimonio social	20.864.113,61	(20.864.113,61)	-
Superavit do Exercício	-	11.568.661,30	11.568.661,30
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

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	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos de Saúde		188.527.345,68	178.312.169,07
Resgate de Aplicações Financeiras		283.758.324,47	198.000.900,70
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		377.860,85	486.454,38
Outros Recebimentos Operacionais		736.470,39	1.611.607,19
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(164.602.236,40)	(141.968.347,95)
Pagamento de Pessoal		(7.246.377,54)	(6.784.523,11)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(5.747.026,21)	(5.708.220,78)
Pagamento de Tributos		(9.701.692,57)	(10.327.988,52)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(851.634,47)	(587.303,22)
Pagamento de Aluguel		(145.510,93)	(121.475,77)
Aplicações Financeiras		(282.548.312,68)	(211.846.279,45)
Outros Pagamentos Operacionais		(1.273.386,97)	(838.121,04)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23	1.283.823,62	228.871,50
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(130.037,55)	(120.652,75)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		(130.037,55)	(120.652,75)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		1.153.786,07	108.218,75
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		1.153.786,07	108.218,75
CAIXA - Saldo Início		117.143,00	8.924,25
CAIXA - Saldo Final		1.270.929,07	117.143,00
Ativos Livres no Início do Período		22.534.866,06	24.073.260,35
Ativos Livres no Final do Período		12.138.162,57	22.534.866,06
REDUÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES		(10.396.703,49)	(1.538.394,29)

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	2022	2021
a) Ingressos e Receitas	179.337.045,06	154.332.817,79
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	180.839.039,93	156.018.294,50
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	-	-
a3) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.501.994,87)	(1.685.476,71)
b) Eventos, Dispêndio e Despesas Operacionais	(162.461.791,41)	(125.553.978,27)
b1) Eventos Idenizáveis Líquidos	(157.732.724,99)	(122.526.324,88)
b2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	(871.714,40)	(739.472,10)
b3) Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(3.857.352,02)	(2.288.181,29)
c) Insumos Adquiridos de Terceiros	(5.568.126,20)	(4.084.898,21)
c1) Despesas com Serviços de Terceiros	(2.641.064,25)	(2.251.024,32)
c2) Despesas Administrativas Diversas	(1.322.535,09)	(1.119.155,59)
c3) Despesas Financeiras	(1.599.071,52)	(708.050,83)
c4) Despesas Patrimoniais	(5.455,34)	(6.667,47)
d) Valor Adicionado Bruto	11.307.127,45	24.693.941,31
e) Depreciação/Amortização	(195.590,14)	(179.201,63)
h) Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	11.111.537,31	24.514.739,68
h) Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferencia	5.976.121,84	2.678.459,68
h1) Receitas Financeiras	5.976.121,84	2.678.459,68
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	17.087.659,15	27.193.199,36
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA	2022	2021
a) Remuneração do Trabalho	(9.567.980,89)	(9.111.477,67)
a1) Salários, 13º, Férias, etc.	(5.869.781,33)	(6.714.866,36)
a2) Benefícios	(3.177.732,53)	(1.945.104,23)
a3) F.G.T.S.	(520.467,03)	(451.507,08)
b) Remuneração do Governo Impostos/Taxas/Contribuições	(5.505.698,59)	(6.289.149,62)
b1) Federais (PIS/COFINS/INSS/TXS ANS)	(2.631.412,41)	(2.912.099,51)
b3) Municipais (ISS/IPTU)	(2.874.286,18)	(3.377.050,11)
c) Remuneração de Capitais de Terceiros	(386.829,23)	(223.910,77)
c1) Juros	(2.462,90)	(2.154,78)
c2) Aluguéis	(384.366,33)	(221.755,99)
d) Remuneração de Capitais Próprios	(1.627.150,44)	(11.568.661,30)
d1) Superávit do Exercício	(1.627.150,44)	(11.568.661,30)
TOTAL DISTRIBUIDO	(17.087.659,15)	(27.193.199,36)

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 2022.

(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, 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 e 526/2022 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 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.



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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa	1.550,56	2.092,42
Bancos (i)	4.534,49	115.050,58
Aplicações de Liquidez Imediata (ii)	1.264.844,02	-
Total	<u>1.270.929,07</u>	<u>117.143,00</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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
	<u>38.358.005,31</u>	<u>27.253.508,81</u>
BB FUNDO DEDICADO - LP ANS (i)	-	5.307.611,92
ANS XP FIM CP (i)	17.164.558,11	10.114.435,40
TITULOS PUBLICOS SELIC (i)	-	11.831.461,49
TITULOS PUBLICOS SELIC (i)	21.193.447,20	-
Aplicações Livres		
	<u>12.138.162,57</u>	<u>22.534.866,06</u>
BB CDB DI (ii)	4.351.671,00	3.955.033,50
BB Curto Prazo 200	-	11.155.945,86
RF LP CORP PRIV	2.314.772,57	2.084.836,92
RF LP EMPRESA	3.452.594,55	3.115.943,12
BB MULTIMERCADO	1.144.816,74	1.043.304,08
BB ESG AÇÕES	1.195.800,86	1.195.644,04
(-) PROV DESVAL. DE TÍTULOS	(321.493,15)	(15.841,46)
Total aplicações	<u><u>50.496.167,88</u></u>	<u><u>49.788.374,87</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 12).

(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\$ 959.475,08. Ao longo do exercício de 2022, respectivamente, os rendimentos auferidos foram reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2022. 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 31/12/2022. 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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Plano Médico-Hospitalar Per Capta - Ministério da Economia Pessoa Jurídica - Repasse	<u>854.997,32</u>	<u>921.027,21</u>
Subtotal	854.997,32	921.027,21
Plano Médico-Hospitalar Beneficiários - Folha de Pagamento Beneficiários - Boleto Bancário	<u>14.688.178,73</u> <u>1.964.493,57</u>	<u>14.025.782,74</u> <u>1.919.431,01</u>
Subtotal	16.652.672,30	15.945.213,75
Provisão para Perdas sobre Créditos (i)	(293.307,99)	(126.881,12)
Participação dos Beneficiários em Eventos a Cobrar (ii)	1.573.102,04	-
Total Líquido	<u>18.787.463,67</u>	<u>16.739.359,84</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 e 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, em 2021 R\$ 155.821,82 e agora em 2022 o montante recuperado foi de R\$ 269.797,89, 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. Créditos Tributários e Previdenciários

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos Tributários	-	441,75
Total	<u>-</u>	<u>441,75</u>

Créditos tributários foram compensados ao longo do exercício de 2022.



8. Bens e Títulos a Receber

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Adiantamentos	181.160,11	168.193,40
Outros Títulos a Receber	-	228.698,77
Total	<u>181.160,11</u>	<u>396.892,17</u>

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (i)	831.836,60	-
Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis	1.220.792,29	909.496,28
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	188.964,96	182.912,67
Total	<u>2.241.593,85</u>	<u>1.092.408,95</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



10. Imobilizado

O Ativo Imobilizado está assim composto:

Descrição	Taxa Deprec.	31/12/2022	31/12/2021
Instalações	10%	284.384,18	284.384,18
Máquinas e Equipamentos	10%	612.547,32	353.356,69
Informática	20%	1.100.952,40	1.018.882,07
Móveis e Utensílios	10%	391.660,59	404.764,46
Outras Imobilizações	10%	210.640,00	210.640,00
Depreciação Acumulada		(1.648.011,32)	(1.499.825,48)
Total		952.173,17	772.201,92

11. Intangível

O Ativo Intangível está assim composto:

Descrição	Taxa Amort.	31/12/2022	31/12/2021
Software	20%	349.856,23	349.856,23
Amortização Acumulada		(349.116,01)	(348.240,94)
Total		740,22	1.615,29



12. Provisões técnicas

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	91.357,97	114.714,22
Provisão de Eventos a Liquidar (i)	10.554.466,62	10.656.126,39
Provisão de Eventos a Liquidar - Odontologia	107.960,94	108.129,45
Provisão de Eventos Ocor. e Não Avisados (ii)	<u>15.886.053,55</u>	<u>15.014.339,15</u>
	<u>26.639.839,08</u>	<u>25.893.309,21</u>

(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\$ 5.929,65 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, 476/2021 e 526/2022, quando aplicáveis, a qual está registrada em 31/12/2022 em sua totalidade de R\$ 15.778.483,46.

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 31/12/2022 a respectiva provisão foi registrada em sua totalidade de R\$ 107.570,09.

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\$ 10.883.087,01 multiplicado pelo fator K, 8,85% a região de disponibilização 4 e do segmento de autogestão, portanto, o capital mínimo exigido é de **R\$ 963.153,20** para 31/12/2022;

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.



13. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recebimentos Antecipados	36.034,99	40.042,51
Outros	<u>9.195,10</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>45.230,09</u></u>	<u><u>40.042,51</u></u>

14. Tributos e contribuições a recolher

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
ISS (i)	2.838.778,50	1.445.032,20
INSS	396.709,51	183.131,96
FGTS	57.371,38	51.916,71
PIS/COFINS - Faturamento	63.176,07	69.576,43
IRRF - Código 0561	82.034,00	68.786,23
IRRF - Código 1708	97.030,38	77.602,71
IRRF - Código 0588	7.294,40	10.611,73
IRRF - Código 3280	391,97	635,91
ISS RETIDO DE TERCEIROS	1.323,10	954,44
PIS/COFINS/CSLL	<u>319.887,79</u>	<u>255.322,15</u>
Total Geral	<u><u>3.863.997,10</u></u>	<u><u>2.163.570,47</u></u>

(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.

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 16.



15. Débitos Diversos

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Salários a Pagar	-	210.834,04
Provisão de Férias	979.099,13	909.145,64
Outras Obrigações com Pessoal	3.920,41	8.264,80
Fornecedores de Bens	2.100,00	14.619,00
Fornecedores de Serviços	423.536,79	316.571,35
Fornecedores de Materiais	6.227,78	8.240,33
Outros Débitos a Pagar	<u>371.468,75</u>	<u>255.180,48</u>
Total	<u>1.786.352,86</u>	<u>1.722.855,64</u>

16. Provisões para Ações Judiciais

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisões para Ações Tributárias (i)	871.740,25	-
Provisões para Ações Cíveis (ii)	<u>1.452.701,33</u>	<u>1.445.443,14</u>
Total	<u>2.324.441,58</u>	<u>1.445.443,14</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 valor do ISS destinando a Prefeitura do Município do Rio de Janeiro por depósito judicial.
- (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\$ 1.452.701,33.

De acordo com o referido relatório da Assessoria Jurídica, ainda existem outras 37 ações, que montam em 31 de dezembro de 2022 o total de R\$ 1.056.124,15, cuja perda é considerada possível.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

17. Patrimônio Líquido

O resultado do exercício de 2021 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 exercício com um superávit de R\$ 1.627.150,44, montante próximo ao orçamento planejado para o exercício, vale ressaltar o fato de observarmos o desrespeitamento das despesas assistências que foram contidas nos exercícios de 2020 e 2021 por conta dos efeitos da Pandemia do Vírus Covid-19.

18. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contraprestações Líquidas (i)	180.839.039,93	156.018.294,50
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(3.977.796,69)	(4.821.666,60)
Total	<u>176.861.243,24</u>	<u>151.196.627,90</u>

(i) No 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.

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 2022 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	4.912.307,41	27.531.264,98	10.100.345,46	72.120.945,94	3.577.722,44	8.800.700,69	127.043.286,92
Reembolso	1.124.031,53	2.535.651,32	-	4.202.655,94	232.823,18	9.820,00	8.104.981,97
Corresponsabilidade Cedida	641.726,24	3.934.850,73	1.194.680,73	13.345.277,27	261.591,09	1.550.129,97	20.928.256,03
Total	<u>6.678.065,18</u>	<u>34.001.767,03</u>	<u>11.295.026,19</u>	<u>89.668.879,15</u>	<u>4.072.136,71</u>	<u>10.360.650,66</u>	<u>156.076.524,92</u>



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

20. **Despesas Administrativas**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesa com Pessoal Próprio	11.095.882,79	10.577.112,31
Despesas com Serviços de Terceiros	2.641.064,25	2.251.024,32
Despesas com Localiz.e Funcionamento	1.790.590,83	1.426.143,78
Despesas com Tributos	-	1.848,38
Despesas Administrativas Diversas	111.900,73	93.969,43
Total	<u>15.639.438,60</u>	<u>14.350.098,22</u>

21. **Resultado Financeiro**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas financeiras		
Aplicações Financeiras	5.594.952,35	2.184.253,82
Receitas com Recebimento em Atraso	367.493,78	387.452,32
Outras	13.675,71	106.753,54
Subtotal	<u>5.976.121,84</u>	<u>2.678.459,68</u>
Despesas financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	(462.475,53)	(114.357,94)
Despesas de Impostos s/ Transações Financeiras	(727.794,24)	(281.414,33)
Outras Despesas Financeiras	<u>(411.264,65)</u>	<u>(314.433,34)</u>
Subtotal	<u>(1.601.534,42)</u>	<u>(710.205,61)</u>
Total	<u>4.374.587,42</u>	<u>1.968.254,07</u>



22. Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Assumida em 2021 e 2022

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2021	2022	2021	2022
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	19.616.989,64	20.928.256,01		
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	19.616.989,64	20.928.256,01	-	-

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2021	2022	2021	2022
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Total	-	-	-	-

Total Geral	19.616.989,64	20.928.256,01	-	-
--------------------	----------------------	----------------------	---	---





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.

<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Superavit do exercício	1.627.150,44	11.568.661,30
Depreciação e Amortização	195.590,14	179.201,63
Perda/Ganho na Venda de Bens do Imobilizado	5.455,34	6.667,47
	1.828.195,92	11.754.530,40
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais		
Aplicações	(957.897,12)	(15.297.406,11)
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(2.048.103,83)	205.268,75
Créditos Tributários e Previdenciários	441,75	(441,75)
Bens e Títulos a Receber	215.732,06	303.308,58
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(1.149.184,90)	(247.102,82)
	(3.939.012,04)	(15.036.373,35)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais		
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	751.717,45	2.792.074,65
Tributos e Encargos Sociais	2.572.166,88	1.086.441,52
Débitos Diversos	63.497,22	(134.221,72)
Passivo - Longo Prazo (Provisões)	7.258,19	(233.580,00)
	3.394.639,74	3.510.714,45
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.283.823,62	228.871,50
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(130.037,55)	(120.652,75)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(130.037,55)	(120.652,75)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</u>		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.153.786,07	108.218,75
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.153.786,07	108.218,75
CAIXA - Saldo Inicial	117.143,00	8.924,25
CAIXA - Saldo Final	1.270.929,07	117.143,00


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


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


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