



Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas

PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE - PROASA

31 de Dezembro de 2019 e 2018

SUMÁRIO

DADOS DA ORGANIZAÇÃO.....	3
RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	4
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).....	5
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	6
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	7
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – MÉTODO DIRETO	8
DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9
NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	10
1 - Contexto Operacional.....	10
2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adoradas.....	10
2.1 - Base da Apresentação.....	10
2.2 - Principais Práticas Contábeis.....	10
2.2.1 - Apuração do Resultado.....	10
2.2.2 - Estimativas Contábeis.....	11
2.2.3 - Caixa e Equivalentes de Caixa.....	11
2.2.4 - Aplicações.....	11
2.2.5 - Contraprestações Pecuniárias a Receber.....	11
2.2.6 - Investimentos.....	11
2.2.7 - Imobilizado.....	11
2.2.8 - Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment").....	12
2.2.9 - Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)	12
2.2.10 - Provisões Técnicas.....	12
3 - Aplicações Financeiras.....	13
4 - Contraprestações Pecuniárias a Receber.....	13
5 - Bens e Títulos a Receber.....	13
6 - Investimentos.....	14
7 - Imobilizado.....	14
8 - Provisões Técnicas.....	14
9 - Débitos de Operações de Assistência à Saúde.....	15
10 - Tributos e Encargos a Recolher.....	15
11 - Débitos Diversos.....	16
12 - Patrimônio Líquido.....	16
13 - Despesas Gerais e Administrativas.....	16
14 - Outras Receitas e Despesas Operacionais.....	16
15 - Receitas e Despesas Financeiras.....	17
16 - Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	18
17 - Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida RN 446/2019.....	19
DECLARAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO	20

DADOS DA ORGANIZAÇÃO

Programa Adventista de Saúde - PROASA

CNPJ: 02.752.923/0001-25

SGAS 611, Conjunto D, Parte A, Asa Sul, Brasília-DF 70200-710

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

CONJUNTURA ECONÔMICA

O ano de 2019 trouxe desafios internos e externos à Operadora, em função dos cenários político e macroeconômico, porém, o PROASA continuou crescendo e investindo na qualidade de seu serviço. Os investimentos realizados reforçam o compromisso de longo prazo do PROASA em melhorar e ampliar a cobertura e serviços oferecidos aos nossos mais de vinte mil beneficiários de plano de saúde e dental que a Operadora tem a honra de servir, ajudando as pessoas a viverem de forma mais saudável e apoiando o sistema de saúde a funcionar melhor para todos. A Operadora continua focada na melhora de sua eficiência operacional, através de diversos projetos, como a implementação da Governança Corporativa, que terá seus primeiros passos no ano de 2020 de maneira mais robusta. Como iniciativa da ANS – Agência Nacional de Saúde, esse projeto nos apoiará na continuação da busca por qualificação das equipes e também na otimização dos sistemas e processos já estabelecidos. Em 2019, com um faturamento de R\$ 10.954.315,95, o PROASA assume o compromisso de continuar buscando meios de assegurar recursos para melhor atender os interesses de seus usuários.

ÁREA COMERCIAL

O PROASA conta com uma estrutura preparada para melhor atender seus beneficiários. Com um Call Center 24 horas para emergências, além de um site atualizado para informar e ajudar, o PROASA tem especializado seus colaboradores para buscar a excelência no contato, através de nossos produtos Ambulatorial, Enfermaria e Odonto, e do projeto Encantando Clientes, que monitora e contribui para um ambiente agradável e focado no objetivo de aproximar cada vez mais a Operadora de seus beneficiários.

RECURSOS HUMANOS

A política de recursos humanos adotada, como nos aspectos de treinamento, benefícios e segurança do trabalho para melhoria da qualidade de vida dos colaboradores, tem proporcionado à empresa figurar entre as melhores em seu ramo de atuação. Com uma forte e atualizada equipe, o RH, através do IntegraRH, oferece um atendimento voltado para o desenvolvimento profissional e pessoal de cada colaborador. Com esse projeto, o PROASA passa a ter colaboradores mais bem amparados e capacitados para atingir nosso compromisso de cuidar cada vez mais de cada um dos nossos clientes.

AGRADECIMENTOS

O PROASA agradece o apoio e a confiança de seus beneficiários, clientes, colaboradores, prestadores, órgãos governamentais e comunidade financeira nos resultados até então alcançados.

Brasília, 30 de janeiro de 2020.

A Administração.

BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)

Levantados em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Valores expressos em reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVO CIRCULANTE	<u>81.525.453,46</u>	<u>70.652.497,37</u>
Disponível	<u>422.299,97</u>	<u>254.837,19</u>
Realizável	<u>81.103.153,49</u>	<u>70.397.660,18</u>
Aplicações Financeiras	<u>80.040.534,73</u>	<u>70.091.562,85</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.161.134,86	19.166.575,31
Aplicações Livres	55.879.399,87	50.924.987,54
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>16.477,85</u>	<u>62.726,89</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	16.477,85	62.726,89
Bens e Títulos a Receber	1.046.140,91	243.370,44
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>3.013.184,03</u>	<u>998.207,64</u>
Investimentos	<u>2.840.381,62</u>	<u>797.546,58</u>
Outros Investimentos	2.840.381,62	797.546,58
Imobilizado	<u>172.802,41</u>	<u>200.661,06</u>
Imobilizado de Uso Próprio	<u>172.802,41</u>	<u>200.661,06</u>
Não Hospitalares/Não Odontológicos	172.802,41	200.661,06
TOTAL DO ATIVO	<u>84.538.637,49</u>	<u>71.650.705,01</u>

BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)

Levantados em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
 (Valores expressos em reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASSIVO CIRCULANTE	<u>23.694.768,80</u>	<u>21.761.152,27</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<u>17.289.885,48</u>	<u>20.812.888,10</u>
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG	1.783,19	-
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	117.284,51	171.170,95
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Ass	6.887.859,65	11.449.869,20
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.282.958,13	9.191.847,95
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<u>5.291.340,08</u>	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.291.340,08	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	384.237,41	225.537,26
Débitos Diversos	729.305,83	722.726,91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>60.843.868,69</u>	<u>49.889.552,74</u>
Patrimônio Social	60.843.868,69	49.889.552,74
TOTAL DO PASSIVO	<u>84.538.637,49</u>	<u>71.650.705,01</u>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Levantados em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Valores expressos em reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>94.472.127,81</u>	<u>108.139.387,63</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>94.472.127,81</u>	<u>108.139.387,63</u>
Contraprestações Líquidas	94.472.127,81	108.139.387,63
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(72.221.812,74)</u>	<u>(82.194.774,12)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(71.130.702,56)	(81.142.740,63)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.091.110,18)	(1.052.033,49)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>22.250.315,07</u>	<u>25.944.613,51</u>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da	<u>1.870.285,08</u>	<u>1.458.704,69</u>
Outras Receitas Operacionais	1.870.285,08	1.458.704,69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(4.235.936,00)</u>	<u>(2.937.618,60)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.124.962,73)	(2.931.364,01)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(110.973,27)	(6.254,59)
RESULTADO BRUTO	<u>19.884.664,15</u>	<u>24.465.699,60</u>
Despesas Administrativas	(12.486.306,63)	(10.659.935,12)
Resultado Financeiro Líquido	<u>3.522.677,79</u>	<u>3.333.112,58</u>
Receitas Financeiras	4.255.887,14	3.917.493,34
Despesas Financeiras	(733.209,35)	(584.380,76)
Resultado Patrimonial	<u>33.280,64</u>	<u>24.077,32</u>
Receitas Patrimoniais	45.422,73	24.077,32
Despesas Patrimoniais	(12.142,09)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>10.954.315,95</u>	<u>17.162.954,38</u>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	<u>10.954.315,95</u>	<u>17.162.954,38</u>

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – MÉTODO DIRETO

Levantados em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Valores expressos em reais)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	119.681.264,58	108.237.871,53
Resgate de Aplicações Financeiras	94.910.200,13	96.529.664,66
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.238.306,87	4.266.962,75
Outros Recebimentos Operacionais	2.244.219,41	1.529.949,39
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(101.204.548,52)	(78.196.506,71)
Pagamento de Pessoal	(4.172.918,55)	(4.165.875,15)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(1.587.133,82)	(1.105.382,63)
Pagamento de Tributos	(995.145,12)	(823.380,13)
Pagamento de Aluguel	(835.279,59)	(522.823,60)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.681.389,66)	(1.526.600,59)
Aplicações Financeiras	(101.382.572,90)	(117.659.921,11)
Outros Pagamentos Operacionais	(4.926.826,59)	(5.780.319,45)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>2.288.176,24</u>	<u>783.638,96</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	16.800,00
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(48.713,46)	(55.973,03)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(2.072.000,00)	(528.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(2.120.713,46)</u>	<u>(567.173,03)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>167.462,78</u>	<u>216.465,93</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>167.462,78</u>	<u>216.465,93</u>
CAIXA - Saldo Inicial	254.837,19	38.371,26
CAIXA - Saldo Final	422.299,97	254.837,19
Ativos Livres no Início do Período	51.179.824,73	34.962.723,92
Ativos Livres no Final do Período	56.301.699,84	51.179.824,73
Varição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	<u>5.121.875,11</u>	<u>16.217.100,81</u>

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Levantados em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Valores expressos em reais)

	Patrimônio Social	Superávit Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31/DEZ./2017	32.726.598,36	-	32.726.598,36
Superávit do Exercício		17.162.954,38	17.162.954,38
Absorção do Superávit	17.162.954,38	(17.162.954,38)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2018	49.889.552,74	-	49.889.552,74
Superávit do Exercício		10.954.315,95	10.954.315,95
Absorção do Superávit	10.954.315,95	(10.954.315,95)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2019	60.843.868,69	-	60.843.868,69

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Levantados em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

1. Contexto Operacional

A entidade é uma pessoa jurídica de direito privado sem fins lucrativos, opera na atividade de Serviço de Assistência Médica - Plano de Saúde dentro da legislação aplicável e de acordo com normas ditadas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, pela Resolução CFC nº 1.409/12 - ITG 2002, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método direto está demonstrada na Nota Explicativa nº 16.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, por se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.
- b) Custo: Para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência, conforme procedimento descrito na Nota Explicativa nº 8.

Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

2.2.2 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, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 3)

2.2.5 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. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimentos de contraprestações faturados antecipadamente.

2.2.6 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição (Nota Explicativa nº 6).

2.2.7 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 7.

2.2.8 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.2.9 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.

2.2.10 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia regulamentar, tendo por base percentuais estabelecidos pela ANS, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora (vide Nota Explicativa nº 8).

3. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2019	2018
Aplicações Garantidoras		
Bradesco - Fundo ANS	8.944.154,32	8.545.432,87
Santander FI Fixa ANS	15.216.980,54	10.621.142,44
Subtotal	24.161.134,86	19.166.575,31
Aplicações Livres		
Bradesco DI Premium	1.422.854,18	1.356.757,98
Santander FI DAS RF CP	40.752.031,15	33.485.816,22
Santander FIC DAS DI	13.693.414,54	16.071.313,34
Subtotal	55.868.299,87	50.913.887,54
Outras Aplicações		
Bco do Brasil – títulos de capitalização	11.100,00	11.100,00
Subtotal	11.100,00	11.100,00
Total	80.040.534,73	70.091.562,85

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 8), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

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

	Exercícios	
	2019	2018
Planos Médico-hospitalares		
Planos Coletivos Médico Hospitalar	198.743,45	135.245,64
Planos Coletivos Odontológicos	473,76	-
(-) Provisão para Perdas	(182.739,36)	(72.518,75)
Total	16.477,85	62.726,89

5. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2019	2018
Adiantamento a Funcionários	193.137,16	-
Adiantamentos a Fornecedores	193.276,24	-
Outros Créditos a Receber	659.727,51	243.370,44
Total	1.046.140,91	243.370,44

6. Investimentos

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2019	2019
			Líquido	Líquido
Terrenos	2.600.000,00	-	2.600.000,00	528.000,00
Edificações	419.352,49	(178.970,87)	240.381,62	269.546,58
Total	3.019.352,49	(178.970,87)	2.840.381,62	797.546,58

7. Imobilizado

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2019	2018
			Líquido	Líquido
Instalações	116.048,15	(113.445,26)	2.602,89	7.163,82
Máquinas Equipam.	157.762,31	(115.109,16)	42.653,15	43.286,47
Informática	154.941,10	(29.762,67)	125.178,43	138.229,57
Móveis e Utensílios	40.065,00	(37.697,06)	2.367,94	11.981,20
Total	468.816,56	(296.014,15)	172.802,41	200.661,06

8. Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (i)	1.783,19	-
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	117.284,51	171.170,95
Provisão Eventos a Liquidar Médico Hosp. (iii)	6.320.524,30	10.967.619,72
Provisão Eventos a Liquidar Odonto (iii)	68.612,04	-
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos	498.723,31	482.249,48
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	10.282.958,13	9.191.847,95
Total	17.289.885,48	20.812.888,10

- (i) Provisão para contraprestações emitidas aguardando o decurso do prazo de cobertura do risco;
- (ii) Provisão para eventos conhecidos ou avisados de reembolso ao SUS apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação dos Avisos de Beneficiários Identificados - ABI;
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A ANS determinou a constituição desta provisão, a partir de 01/jan./2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade;
- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pela ANS, a qual está registrada integralmente.

9. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2019	2018
Intercâmbio de Corresponsabilidade Cedida	5.291.340,08	-
Total	5.291.340,08	-

10. Tributos e Encargos a Recolher

	Exercícios	
	2019	2018
Tributos e Contribuições		
Contribuição Previdenciária	56.503,94	51.463,58
FGTS	19.236,61	17.916,38
PIS s/Folha	3.167,91	2.988,74
Subtotal	78.908,46	72.368,70

Retenções

IRRF – Funcionários	27.232,34	28.865,02
IRRF – Terceiros	96.257,64	25.900,95
ISS	621,84	-
CSLL	7.165,33	959,91
COFINS	36.960,94	3.442,41
PIS	5.060,46	1.460,88
Contribuição Previdenciária	768,00	-
Outros	131.262,40	92.539,39
Subtotal	305.328,95	153.168,56
Total	384.237,41	225.537,26

11. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	513.271,97	465.587,21
Fornecedores	4.469,98	1.964,36
Outros Débitos a Pagar	211.563,88	255.175,34
Total	729.305,83	722.726,91

12. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social no valor de R\$ 60.843.868,69 (R\$ 49.889.552,74 em 2018), é constituído pelos fundos patrimoniais da entidade e pela incorporação dos superávits ou déficits apurados no exercício.

13. Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios	
	2019	2018
Pessoal	4.592.981,11	4.678.466,25
Serviços de Terceiros	2.218.982,85	1.098.069,21
Localização e Funcionamento	1.893.203,54	3.045.814,91
Publicidade e Propaganda	3.221.414,20	1.516.935,69
Tributos	15.547,06	142.603,28
Outras Despesas	544.177,87	178.045,78
Total	12.486.306,63	10.659.935,12

14. Outras Receitas e Despesas Operacionais

	Exercícios	
	2019	2018
Outras Receitas Operacionais	1.870.285,08	1.458.704,69
Subtotal	1.870.285,08	1.458.704,69
Outras Despesas Operacionais	(4.124.962,73)	(2.931.364,01)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(110.973,27)	(6.254,59)
Subtotal	(4.235.936,00)	(2.937.618,60)
Total	(2.365.650,92)	(1.478.913,91)

15. Receitas e Despesas Financeiras

	Exercícios	
	2019	2018
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	4.238.306,87	3.882.834,73
Receitas com Operações de Assist. Saúde	17.580,27	34.658,61
Subtotal	4.255.887,14	3.917.493,34
Despesas Financeiras		
Despesas com Operações Assistência à Saúde	-	(181,55)
Outras Despesas Financeiras	(733.209,35)	(584.199,21)
Subtotal	(733.209,35)	(584.380,76)
Total	3.522.677,79	3.333.112,58

16. 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 destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	Exercícios	
	2019	2018
Resultado do Exercício	10.954.315,95	17.162.954,38
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.091.110,18	1.052.033,49
Provisão (reversão) Perdas	110.220,61	(1.952,29)
Depreciação e Amortização	105.568,51	78.520,92
Receita de Alugueis	-	(16.800,00)
Soma	1.306.899,30	1.111.802,12
Varição nos ativos e passivos operacionais		
Redução (aumento) em contas do ativo operacional	(10.815.713,92)	(21.339.244,80)
(Diminuição) aumento em contas do passivo operacional	842.674,91	3.848.127,26
CAIXA GERADO ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.288.176,24	783.638,96

17. Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida RN 446/2019

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida em 2018 e 2019 - RN 446/2019

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pré Estabelecido	
	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido		
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		26.503.850,22
Total		26.503.850,22
EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (Grupo 411X1)	Corresponsabilidade Cedida	
	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido		
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		
Total		

Ckésya S. M. da Silva – Contadora

CRC-DF 028051/O-2

DECLARAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras e as Notas Explicativas do Programa Adventista de Saúde

Após exame das Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2018, bem como das Notas Explicativas, a diretoria declara que:

a) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019; e

b) reviu, discutiu e concorda com as descrições expressas nas Notas Explicativas.

Brasília, 31 de Janeiro de 2020

Sérgio Fernandes dos Reis
Diretor

Thiago Vilas Boas
Gerente