

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em Reais)**

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./2024 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 (R1), 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 indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 19.

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 tratar 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.

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 e aplicações de liquidação imediata.

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. (Nota Explicativa 4).

2.2.6 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição (Nota Explicativa nº 7).

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 8.

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 09).

3. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2024	2023
Aplicações Garantidoras		
Bradesco - Fundo ANS	4.704.131,79	8.254.750,31
Santander FI Fixa ANS II	33.852.790,17	27.861.811,09
Subtotal	38.556.921,96	36.116.561,40
Aplicações Livres		
Bradesco DI Premium	0,00	72.044,54
Santander FI DSA RF CP	9.427,39	98.355,31
Santander FIC DSA DI	0,00	3.661,76
Santander Conservador Multimercado	0,00	24.643,62
Santander Moderado Multimercado	0,00	13.882.627,46
Subtotal	9.427,39	14.081.332,69
Outras Aplicações		
Total	38.566.349,35	50.197.894,09

A entidade utilizou parte de suas reservas financeiras ao fazer frente às obrigações assistenciais que se elevaram significativamente em 2024 e ao investir em um imóvel de uso próprio não hospitalar.



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	
	2024	2023
Planos Médico-Hospitalares		
Planos Coletivos Médico Hospitalar	44.611,92	69.808,17
Planos Coletivos Odontológicos	3.500,55	4.700,15
(-) Provisão para Perdas	-5.865,69	0
Total	42.246,78	74.508,32

A OPS mantém um excelente fluxo de liquidação das contraprestações a receber, obtendo uma redução de 43,3% nos saldos a receber comparado ao ano anterior. Apesar da necessidade de Provisão de Perdas, o valor é imaterial.

5. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercícios	
	2024	2023
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	33.471,96	0,00
Total Curto Prazo	33.471,96	0,00
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	4.452.794,96	4.215.348,91
Total Longo Prazo	4.452.794,96	4.215.348,91

Efetivou-se a atualização monetária prevista na decisão do Processo 0075225-84.2016.4.01.3400 referentes à suspensão da exigibilidade de contribuição previdenciária sobre prestação de serviços de cooperativas, com sentença favorável transitada em julgado dia 20/07/2020 a ser definida a forma da compensação do crédito tributário.

6. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2024	2023
Adiantamento a Funcionários	32.377,78	30.772,81
Adiantamento a Prest. de Serv. Assistenciais	604.063,88	562.859,19
Outros Créditos a Receber	131.120,16	711,43
Total Curto Prazo	767.561,82	594.343,43

Em 2024 observa-se que apesar do discreto aumento nos adiantamentos, a OPS manteve uma boa gestão entre esses valores e sua devida prestação de contas.

7. Investimentos

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2024	2023
			Líquido	Líquido
Edificações	419.352,49	-244.622,00	174.730,49	191.504,57
Total	419.352,49	-244.622,00	174.730,49	191.504,57

8. Imobilizado

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2024	2023
			Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio - Terreno	41.841.832,41	0,00	41.841.832,41	41.841.832,41
Imóveis de Uso Próprio – Edificações/Benfeitorias	10.771.418,84	-348.891,22	10.422.527,62	6.117.113,13
Máquinas Equipam.	3.784.441,82	-1.165.133,83	2.619.307,99	1.861.749,77
Informática	1.768.818,10	-369.717,64	1.399.100,46	229.620,27
Móveis e Utensílios	614.686,08	-17.166,07	597.520,01	0,00
Imobilizações em Curso	9.000,00	0,00	9.000,00	0,00
Total	58.790.197,25	-1.900.908,76	56.889.288,49	50.050.315,58

Em 2024 o PROASA investiu em benfeitorias no imóvel de uso próprio não hospitalar, investiu na estrutura tecnológica deste e adquiriu novos computadores para atender à expansão do quadro de pessoal.

9. Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2024	2023
Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (i)	219.629,79	0,00
Provisão Para Insuficiência de Contraprestações (ii)	2.390.413,41	0,00
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	41.396,38	17.297,66
Provisão Eventos a Liquidar Médico Hosp. (iv)	12.951.571,67	8.806.341,52
Provisão Eventos a Liquidar Odonto (iv)	1.745.279,36	1.653.630,83
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos Médico Hosp.	509.175,27	313.736,98
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos - Odonto	14.973,13	17.671,38
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (v)	19.577.337,01	16.704.886,96
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (v)	222.510,19	253.737,73
Total	37.672.286,21	27.767.303,06

- (i) Provisão para contraprestações emitidas aguardando o decurso do prazo de cobertura do risco;
- (ii) Provisão para insuficiência de contraprestações é necessária quando o valor que a OPS cobra de mensalidade for insuficiente para arcar com as responsabilidades assumidas nos seus contratos de plano de saúde;
- (iii) 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;
- (iv) 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;
- (v) 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.

Em relação às Provisões Técnicas, destacam-se: para a PIC, mantém-se o Cálculo Atuarial e pôde-se perceber a necessidade de reajuste nas contraprestações para o próximo exercício; quanto aos Eventos a Liquidar, devido a um estreitamento do fluxo de caixa, foram acordados melhores prazos para os pagamentos dos prestadores; a PEONA Outros Prestadores foi impactada pelo aumento nos Eventos Conhecidos do período.

10. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2024	2023
Débitos de Comercialização	87.492,23	0,00
Planos de Assistência à Saúde	3.091.215,70	0,00
Planos de Assistência Odontológica	371.171,18	151.466,64
Total	3.549.879,11	151.466,64

No ano 2024 iniciaram-se contratos com corretoras de planos de saúde de modo a expandir as vidas ativas para a OPS, resultando assim em despesas de comercialização. Quanto aos débitos com planos de assistência à saúde, o aumento do saldo deveu-se a flexibilidade nos prazos de pagamentos para estes.

11. Tributos e Encargos a Recolher

	Exercícios	
	2024	2023
Tributos e Contribuições		
Contribuição Previdenciária	526.775,72	135.635,86
FGTS	61.267,00	38.479,34
PIS s/Folha	14.677,90	6.506,48
Subtotal	602.720,62	180.621,68
Retenções		
IRRF – Funcionários	201.209,68	88.358,81
IRRF – Terceiros	192.971,71	68.986,91
ISS	54.421,44	9.270,03
CSLL	28.928,61	8.107,24
COFINS	98.455,91	29.108,41
PIS	21.642,56	6.368,46
Contribuição Previdenciária	52.168,91	0,00
Outros	241.394,35	99.509,37
Subtotal	891.193,17	309.709,23
Total	1.493.913,79	490.330,91



12. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	Exercícios	
	2024	2023
Financiamento P/Aquisição de Ativos	12.097.096,56	11.520.000,00
Total Curto Prazo	R\$ 12.097.096,56	R\$ 11.520.000,00
Financiamento P/Aquisição de Ativos	5.040.456,91	16.320.000,00
Total Longo Prazo	R\$ 5.040.456,91	R\$ 16.320.000,00

Aquisição de imóvel de uso próprio não hospitalar com vencimento final em maio de 2026. As parcelas mensais são atualizadas com base na variação positiva do IPCA.

13. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2024	2023
Obrigações com Pessoal	636.109,58	378.847,22
Fornecedores	817.967,24	79.993,80
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	5.220,22	0,00
Outros Débitos a Pagar	103.283,16	265.863,40
Total	1.562.580,20	724.704,42

Algumas obrigações com fornecedores contêm parcelamento a vencer em 2025.

14. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social da OPS findou o exercício de 2024 em R\$ 40.658.081,37, sendo um valor abaixo do que tivemos em 2023, mas ainda com volume expressivo, excedendo as nossas necessidades frente à gestão de nossas carteiras de beneficiários e exigências da ANS. Em 2024 o PROASA adotou o cálculo do CBR sendo o mesmo suficiente para atender as exigências regulatórias.

15. Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios	
	2024	2023
Pessoal	10.789.549,43	8.355.200,09
Serviços de Terceiros	2.718.381,06	3.662.984,46
Localização e Funcionamento	2.837.981,71	5.564.905,72
Publicidade e Propaganda	7.059,52	96.377,08
Tributos	183.012,39	3.044,13
Outras Despesas	232.719,35	2.857.150,66
Total	16.768.703,46	20.539.662,14

2024 foi um ano de ampliação no quadro de funcionários e a devida qualificação a estes novos colaboradores, de forma a otimizar a prestação dos serviços aos beneficiários e relacionamento com os prestadores.

16. Receitas e Despesas Financeiras

	Exercícios	
	2024	2023
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	4.897.744,13	9.539.962,08
Receitas com Operações de Assist. Saúde	30.198,33	35.841,33
Outras Receitas Financeiras		
Subtotal	4.927.942,46	9.575.803,41
Despesas Financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	0,00	0,00
Despesas com Empréstimos e Financiamentos - Aquisição de Ativos	-875.884,56	-2.304,00
Despesas com Operações Assist. Saúde	-1.150,28	0,00
Outras Despesas Financeiras	-70.286,01	-148.697,77
Subtotal	-947.320,85	-151.001,77
Total	3.980.621,61	9.424.801,64

Houve uma redução nas receitas sobre aplicações financeiras devido aos investimentos no imóvel de uso não hospitalar adquirido ao final de 2023.

17. Outras Receitas e Despesas Operacionais

	Exercícios	
	2024	2023
Outras Receitas Operacionais	8.983.703,87	3.380.560,81
Subtotal	8.983.703,87	3.380.560,81
Despesas com comercialização	-383.955,77	0,00
Outras Despesas Operacionais	-11.625.415,31	-9.724.841,99
Provisão para Perdas sobre Créditos	-86.870,93	-60.204,70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção	-119.628,79	-161.655,65
Subtotal	-12.215.870,80	-9.946.702,34
Total	-3.232.166,93	-6.566.141,53

Em 2024 a OPS apurou uma receita operacional proveniente de subvenção dos associados. Quanto a despesas operacionais, houveram renegociações de eventos passados de forma a preservar a rede credenciada e continuar a oferta de atendimento de qualidade aos beneficiários.

18. Informações sobre Processos Judiciais

Segundo o Jurídico do PROASA, estão em andamento os seguintes processos caracterizados como risco de condenação:

	Exercícios	
	2024	2023
Possíveis		
1 (uma) ação tributária	81.803,88	81.803,88
8 (oito) ações cíveis	1.319.125,18	1.309.125,18
Total	1.400.929,06	1.390.929,06
Prováveis		
1 (uma) ação cível	100.000,00	0,00
Total	100.000,00	0,00

O montante contabilizado de R\$ 81.803,88 refere-se a uma ação tributária que independe da probabilidade de perda desta e está contabilizada no longo prazo. A ação cível estimada como provável no valor de R\$ 100.000,00 está reconhecida no curto prazo por se enquadrar como obrigação de fazer com tutela de urgência.

19. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos 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	
	2024	2023
Resultado do Exercício	(7.857.869,70)	(9.303.021,79)
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Provisões Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.841.222,51	2.251.911,66
Provisões Insuficiência de Contraprestações	2.390.413,41	-
Provisão (reversão) Perdas sobre Créditos	86.870,93	60.204,70
Despesas de Depreciação e Amortização	923.725,62	453.270,05
Prejuízo na Baixa de Imobilizado	-	-
Provisão/Reversão Contingências	100.000,00	(94.845,38)
Encargos / Juros/ Empréstimos	875.884,56	2.304,00
Soma	7.218.117,03	2.672.845,03
Resultado Líquido Ajustado	<u>(639.752,67)</u>	<u>(6.630.176,76)</u>
Variação nos ativos e passivos operacionais		
Redução (aumento) em contas do ativo operacional	<u>11.135.219,79</u>	<u>24.323.626,34</u>
(Diminuição) aumento em contas do passivo operacional	<u>10.192.039,23</u>	<u>(31.118,64)</u>
CAIXA GERADO ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>20.687.506,35</u>	<u>17.662.330,94</u>

20. Teste de Adequação do Passivo – TAP

Seguindo a exigência da RN 528/2022, a OPS não realizou o teste por estar enquadrada como Operadora de Médio Porte.


 Gilnei Viveiro de Abreu (25 de fevereiro de 2025 10:08 AST)


 Jonathan da S. Costa dos Santos (25 de fevereiro de 2025 09:55 AST)

31-12-2024_0546_NE_16431_20250220230327

Relatório de auditoria final

2025-02-25

Criado em:	2025-02-25 (Horário Padrão do Uruguai)
Por:	Ckésya Santos Magalhães da Silva (ckesya.santos@adventisthealth.com.br)
Status:	Assinado
ID da transação:	CBJCHBCAABAAAPXmMZYC-MmRPkWg1pawsi4aVeDPnAUB
Quantidade de documentos:	1
Contagem de páginas do documento:	11
Quantidade de arquivos de apoio:	0
Contagem de páginas dos arquivos de apoio:	0

Histórico de "31-12-2024_0546_NE_16431_20250220230327"

-  Documento criado por Ckésya Santos Magalhães da Silva (ckesya.santos@adventisthealth.com.br)
2025-02-25 - 10:43:00 GMT-3- Endereço IP: 189.50.84.114
-  Documento enviado por email para Jonathan da Silva Costa dos Santos (jonathan.santos@hasp.org.br) para assinatura
2025-02-25 - 10:45:59 GMT-3
-  Email visualizado por Jonathan da Silva Costa dos Santos (jonathan.santos@hasp.org.br)
2025-02-25 - 10:55:09 GMT-3- Endereço IP: 104.47.58.126
-  O signatário Jonathan da Silva Costa dos Santos (jonathan.santos@hasp.org.br) inseriu o nome Jonathan da S. Costa dos Santos ao assinar
2025-02-25 - 10:55:35 GMT-3- Endereço IP: 177.36.182.214
-  Documento assinado eletronicamente por Jonathan da S. Costa dos Santos (jonathan.santos@hasp.org.br)
Data da assinatura: 2025-02-25 - 10:55:37 GMT-3 - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 177.36.182.214
-  Documento enviado por email para Gilnei Viveiro de Abreu (gilnei.abreu@adventistas.org) para assinatura
2025-02-25 - 10:55:41 GMT-3
-  Email visualizado por Gilnei Viveiro de Abreu (gilnei.abreu@adventistas.org)
2025-02-25 - 11:06:40 GMT-3- Endereço IP: 177.50.32.65
-  Documento assinado eletronicamente por Gilnei Viveiro de Abreu (gilnei.abreu@adventistas.org)
Data da assinatura: 2025-02-25 - 11:08:48 GMT-3 - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 177.36.182.214



Powered by
Adobe
Acrobat Sign

✔ Contrato finalizado.

2025-02-25 - 11:08:48 GMT-3



Powered by
Adobe
Acrobat Sign