



**CAIXA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS  
INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO  
TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO - FISCO SAÚDE - PE**

**Recife - PE**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS  
INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO  
TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO - FISCO SAÚDE - PE**

**Recife - PE**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022  
(Em Reais)**

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Caixa de Assistência à Saúde do Sindicato dos Funcionários Integrantes do Grupo Ocupacional Administração Tributária do Estado de Pernambuco - Fisco Saúde - PE é pessoa civil de direito privado sem fins lucrativos, fundada em 24/mar./2010, com sede na Rua da Aurora, 1443, sala 01, Bairro de Santo Amaro- Recife - PE, destinada a funcionar como operadora de plano de saúde na forma de autogestão.

Em março de 2012, a entidade obteve o registro definitivo de funcionamento junto a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 41766-1, para operar planos de saúde na forma de autogestão.

Após esta autorização, a entidade promoveu a transferência da carteira de seus beneficiários de plano de saúde, com versão do acervo líquido na mesma data, de parte patrimônio social do SINDIFISCO. Diante deste fato, a operadora adequou o seu Patrimônio Social e o Capital Circulante Líquido de acordo com as exigências regulamentares.

Em 2022 a entidade sofreu ataque cibernético o qual foi comunicado ANS (Agência Nacional de Saúde) em 21/11/2022 mediante protocolo de nº 2022417661200430682, e processo 33910.039531/2022-01, o que gerou uma demanda de retrabalho, todas as medidas cabíveis de segurança foram tomadas, sendo necessário a reorganização e análise de dados o que causou um atraso no fechamento do exercício. Devido a esse problema, anteriormente havíamos encaminhado à ANS demonstrações assinadas em 28 de março de 2023, sem os procedimentos necessários para a conclusão das informações contábeis, sendo que as mesmas não haviam se encerrado. Situação corrigida a partir da apresentação destas demonstrações contábeis.

## **2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **2.1 Base de Apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram preparadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, 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 (“CPC”).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão da ANS. A conciliação da atividade operacional, pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 18.

## 2.2 Principais Políticas Contábeis

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

### 2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** A apropriação das receitas é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado;
- b) **Custo:** Os Eventos conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

### 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 Disponível

Inclui Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito.

### 2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas em Ativo Garantidor (vinculados às provisões técnicas da ANS) e Ativos Livres.

As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo (Nota Explicativa nº 03).

### 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.

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.

### **2.2.6 Créditos de Op. Assist. À Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas Com Outras Atividades.

A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

### **2.2.7 Investimentos**

São avaliados pelo custo de aquisição.

### **2.2.8 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 07.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

### **2.2.9 Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável (vide Nota Explicativa nº 08).

### **2.2.10 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.

### **2.2.11 Outros Créditos Operacionais**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de receitas com outras atividades. A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

### **2.2.12 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.

### 2.2.13 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela entidade, conforme estabelecido pela ANS (vide Nota Explicativa nº 9).

### 2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **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;
- b) **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;
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

### 2.2.15 Imposto de Renda e Contribuição Social

A Operadora é isenta do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro, por ser uma entidade sem fins lucrativos que prestam serviços para os quais foram instituídas e está à disposição do grupo de pessoas a que se destinam.

## 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

### a) Garantidoras de Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2022	2021
Fundo ANS - RF Banco do Brasil	6.126.280,01	5.554.285,36
<b>Subtotal</b>	<b>6.126.280,01</b>	<b>5.554.285,36</b>

### b) Aplicações Livres

Banco Santander	2.131.276,54	2.944.977,60
Banco Bradesco	46.461,40	7.529,31
Banco do Brasil	6.064.436,88	6.248.491,12

Sicredi Expansão	15.961.468,46	-
Sicredi 30694 - RDC Master	-	14.704.841,33
<b>Subtotal</b>	<b>24.203.643,28</b>	<b>23.905.839,36</b>
<b>TOTAL</b>	<b>30.329.923,29</b>	<b>29.460.124,72</b>

#### 4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários associados do plano de saúde da entidade, conforme segue:

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos coletivos (i)	1.542.371,90	1.055.687,91
Participação dos Beneficiários em Eventos	16.321,22	22.716,99
Contraprest. de Corresponsabilidade Assumida (ii)	1.105.808,31	386.582,59
Outros Créditos de Oper. de Assist. Med.	0,00	327,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.664.501,43</b>	<b>1.465.314,49</b>
(-) PPSC	(334.253,96)	(133.911,33)
<b>Total Líquido</b>	<b>2.330.247,47</b>	<b>1.331.403,16</b>

Composição por período de vencimento (plano preço pós-estabelecido):

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
A vencer	2.071.066,43	1.280.926,48
Vencidos de 01 a 30 dias	126.217,00	70.617,26
Vencidos de 31 a 60 dias	194.574,00	15.247,98
Vencidos de 61 a 90 dias	70.449,00	20.767,19
Vencidos a mais de 90 dias	202.195,00	77.755,58
<b>Total</b>	<b>2.664.501,43</b>	<b>1.465.314,49</b>

- (i) Houve ajuste no valor das quotas em 2022, motivo do aumento do saldo das contraprestações a receber.
- (ii) A variação entre os anos é consequência de ataque cibernético que afetou a condição de cobrar da operadora, sendo necessário reorganização e análise de dados de alguns meses, como novembro de 2022, sendo cobrado apenas em janeiro de 2023. Além disso, houve alteração na regra dos atendimentos dos beneficiários de outras operadoras, sendo que os atendimentos são considerados como habituais, caracterizando a operação de corresponsabilidade assumida. Assim o exercício de 2021 foi reclassificado para comparabilidade conforme segue:

	Exercícios		
	2022	2021(Reclassificado)	2021
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	1.105.808,31	386.582,59	96.480,80
<b>Total</b>	<b>1.105.808,31</b>	<b>386.582,59</b>	<b>96.480,80</b>

## 5. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2022	2021
Adiantamento a Funcionários	17.526,83	22.219,39
Adiantamento a Fornecedores (i)	114.761,10	-
Outros	22.900,46	994,75
<b>Total</b>	<b>155.188,39</b>	<b>23.214,14</b>

(i) Adiantamento para compra do elevador da futura sede da entidade.

## 6. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2022	2021
Outros investimentos	103.986,04	100.361,09
<b>Total</b>	<b>103.986,04</b>	<b>100.361,09</b>

Refere-se à aquisição de cotas da Cooperativa de Crédito Sicredi Pernambucred.

## 7. IMOBILIZADO

	Taxa Anual	Custo	Depr./Amort. Acumulada	Exercícios	
				2022	2021
				Líquido	Líquido
<b>Titularidade própria</b>					
Máq. e Equip. Hosp./Odonto	10%	5.250,00	(1.611,69)	3.638,31	3.857,06
Mov.e utensíl. Hosp./odonto	10%	840,00	(192,14)	647,86	682,86
Computadores Hosp./odonto	20%	1.506,06	(238,07)	1.267,99	1.393,50
Máquinas e Equip. Não hosp/odont.	10%	57.270,69	(18.143,11)	39.127,58	35.573,67
Equip. de Infor Não hosp/odont.	20%	269.665,48	(205.537,20)	64.128,28	39.828,51
Móveis e Utensílios Não hosp/odont	10%	52.625,98	(39.100,85)	13.525,13	10.816,60
Imobilizações em curso (i)		7.242.683,55		7.242.683,55	6.000.000,00
<b>Total</b>		<b>7.629.841,76</b>	<b>(264.823,06)</b>	<b>7.365.018,70</b>	<b>6.092.152,20</b>



(i) refere-se à aquisição da futura nova Sede do Fisco Saúde, no qual compõem:

1. A Casa nº 748 - R\$ 1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil reais);
2. A casa nº 742 - R\$ 1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil reais);
3. O terreno onde existia a casa nº 736 - R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais);
4. O terreno onde existiu a casa nº 730 - R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais);
5. A casa nº 724 - R\$ 1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil reais);
6. O lote de terreno 04, da QUADRA K - R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais).

O aumento de 2022 refere-se aos custos da reforma.

Não houve depreciação de imóveis no ano de 2022, pois a nova sede ainda não está sendo utilizada e classificada como imobilização em andamento

No exercício de 2022 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

## 8. INTANGÍVEL

	<b>Exercícios</b>		
	<b>Amortização</b>		<b>Líquido</b>
<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>
Software Não hosp/odont	170.783,50	(67.908,19)	102.875,31
<b>Total</b>	<b>170.783,50</b>	<b>(67.908,19)</b>	<b>102.875,31</b>

## 9. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisão de eventos a liquidar - SUS (i)	0,00	2.914,27
Provisão de eventos a liquidar - Outros prestadores (ii)	7.805.969,02	4.430.374,97
<b>Total</b>	<b>7.805.969,02</b>	<b>4.433.289,24</b>

(i) A entidade tem registrado nessa conta, eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS;

(ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade.



Em 2022 houve aumento no saldo de eventos a liquidar, devido a 50% das contas com vencimento em 12/2022 serem pagas em jan/2023 como consequência de problemas relativos a ataque cibernético sofrido pela operadora em out/2022, sendo necessário reorganização e análise de dados. Por consequência deste fato a operadora não teve lastro suficiente em contas dedicadas a ANS para cobrir as provisões técnicas, apresentando insuficiência no montante de R\$ 1.679.689,01, porém a operadora possui em aplicações livres valores suficientes para suprir seus débitos.

A contabilização da Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG), Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC) e Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) não se aplica, por se tratar de operadora com produtos na modalidade de pagamento pós-estabelecido.

## 10. DÉBITOS DIVERSOS

PASSIVO CIRCULANTE	Exercícios	
	2022	2021
Obrigações com Pessoal	240.157,98	193.490,32
Fornecedores (i)	33.654,01	332.779,98
Parcelamento multa (ii)	312.518,88	281.468,16
Outros Débitos a Pagar	29.742,32	14.479,83
<b>Total</b>	<b>616.073,19</b>	<b>822.218,29</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		
Parcelamento multa (ii)	442.735,08	680.214,72-
<b>Total</b>	<b>442.735,08</b>	<b>680.214,72</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>1.058.808,27</b>	<b>1.502.433,01</b>

- (i) A variação nos fornecedores decorreu basicamente da quitação em 2022 de diferença a pagar da compra do imóvel comentado na nota nº 7.
- (ii) Multa da operadora de saúde de registro ANS 415717 Sindicato dos Funcionários Integrantes do Grupo Ocupacional Administração Tributária do Estado de Pernambuco, CNPJ: 24.129.496/0001-66, assumida pela Caixa de Assistência à Saúde do Sindicato dos Funcionários do Grupo Ocupacional Administração Tributária do Estado de Pernambuco, CNPJ 11.996.146/0001-55. Parcelamento nº 5.002.000120/20-37.

## 11. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

### Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda

provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ações Judiciais Civas (i)	40.502,31	35.276,06
Ações Judiciais Multas (ii)	25.486,40	25.486,40
	<b>65.988,71</b>	<b>60.762,46</b>

(i) Basicamente, questões contratuais, como cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes e Carências;

(ii) Multa aplicada pela ANS, processo 0807090 -15.2019.4.05.8300 de nulidade de débito

**(iii) Contingências com Risco de Perda Possível**

A entidade também possui processos, cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisionou os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga. O montante total dos processos com perda possível é de R\$ 385.917,29 (Trezentos e oitenta e cinco mil novecentos e dezessete reais e vinte e nove centavos).

## **12. PATRIMÔNIO SOCIAL**

O Patrimônio Social corresponde a saldo recebido pelo Sindifisco em 2012, no valor de R\$ 2.469.494,79 (Dois milhões, quatrocentos e sessenta e nove mil, quatrocentos e noventa e quatro reais e setenta e nove centavos).

O saldo das reservas acumuladas corresponde a R\$ 32.568.123,38 (Trinta e dois milhões, quinhentos e sessenta e oito mil, cento e vinte três reais e trinta e oito centavos).

O exercício de 2022 encerrou com superavit de R\$ 1.311.516,60 (Um milhão trezentos e onze mil quinhentos e dezesseis reais e sessenta centavos).

### **12.1 CAPITAL REGULATÓRIO**

O Capital Regulatório - CR é o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA que a Entidade deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020 (a qual encontra-se revogada, sendo que a norma atual corresponde à RN 569/2022), a Entidade podia optar, até o exercício de 2022 pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco ou permanecer no atual modelo de margem de solvência que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.

A entidade se encontra com PLA suficiente face ao CR, com base na Margem de Solvência. A entidade não efetuou para 2022 o cálculo do CBR – Capital Baseado em Risco, porém efetuará em 2023, conforme requer a regulamentação vigente. O que entende ser adequado a real situação da operadora.

### 13. RECLASSIFICAÇÃO: RECEITA DE CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS E DESPESAS COM EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	2022	2021 (Reclassificado)	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>58.554.297,54</u></b>	<b><u>51.432.400,37</u></b>	<b><u>50.670.862,20</u></b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde (i)	<u>58.554.297,54</u>	<u>51.432.400,37</u>	<u>50.670.862,20</u>
Contraprestações Líquidas	58.554.297,54	51.432.400,37	50.670.862,20
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b><u>(53.401.975,78)</u></b>	<b><u>(52.267.262,53)</u></b>	<b><u>(51.505.724,36)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	<u>(53.401.975,78)</u>	<u>(52.267.262,53)</u>	<u>(51.505.724,36)</u>

- (i) A variação das receitas que ocorreu em 2022, é devido ao aumento das quotas de rateio em julho e outubro 2022.
- (ii) As variações dos eventos estão relacionadas aos gastos com (UTI), a inflação nos medicamentos e material médicos, grande número de pacientes oncológicos com uso de medicamentos de altos custos e os reajuste dos contratos dos prestadores.

O exercício de 2021 foi reclassificado para fins de comparabilidade, devido a alterações regulamentadas pela ANS através da RN 528/2022, cujo os custos com eventos de assistência à saúde de corresponsabilidade cedida deixaram de ser valores redutores do grupo de receita e passaram a integrar o grupo de despesa.

### 14. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE.

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Despesas com Encargos	(94.021,24)	(88.692,43)
Despesas Serviços Prestados (i)	(718.856,45)	(579.207,25)
Provisão Para Perdas	(203.222,84)	(78.048,40)
Despesa c/confecção de carteirinha	-	(993,00)
Outras Despesas	(50.254,83)	(42.639,22)
(-) Recuperação de outras despesas	2.139,81	
<b>Total</b>	<b><u>(1.064.215,55)</u></b>	<b><u>(789.580,30)</u></b>

- (i) Despesas com serviços de terceiros relacionados à auditoria médica, a variação entre 2021 e 2022 foi referente reajuste de contrato e prestadores do ambulatório que não transitou por contas médicas em novembro e dezembro de 2022, consequência do ataque cibernético.

## 15. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Pessoal	(3.666.726,27)	(3.383.184,39)
Serviços de terceiros (i)	(1.428.238,79)	(1.132.416,87)
Localização e funcionamento (ii)	(775.705,63)	(682.857,19)
Tributos	(30.542,34)	(25.563,81)
Outras (iii)	(544.168,45)	(655.023,17)
<b>Total</b>	<b>(6.445.381,48)</b>	<b>(5.879.045,43)</b>

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, em 2022 houve aumento na prestação de serviços e faturas da Axismed – gestão preventiva de saúde, gerando variação significativa de saldos.
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.;
- (iii) Contribuições associativas, combustível, despesas com atualização de parcelamento, vale refeição, despesa com cartório, reembolsos utilização do prédio, taxas entidades associativas e despesas judiciais.

## 16. RESULTADO FINANCEIRO

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Despesas financeiras</b>		
IRRF s/aplicações financeiras	(313.018,33)	(108.696,31)
Despesas bancárias	(48.466,59)	(45.593,56)
Outras	(7.775,78)	(5.165,93)
<b>Subtotal</b>	<b>(369.260,70)</b>	<b>(159.455,80)</b>
<b>Receitas financeiras</b>		
Recebimentos em atraso	34.957,87	18.789,90
Aplicações financeiras	3.604.536,36	1.419.486,88
<b>Subtotal</b>	<b>3.639.494,23</b>	<b>1.438.276,78</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>3.270.233,53</b>	<b>1.278.820,98</b>

O Fisco Saúde acompanha seus investimentos diariamente com o objetivo em aumentar seus rendimentos financeiros, obtendo o estudo e realizando o resgate em algumas aplicações para investir em outras financeiras mais vantajosas.

## 17. SEGUROS

A operadora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

## 18. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO 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

ATIVIDADES OPERACIONAIS	Exercícios:	
	2022	2021
<b>Resultado do Período</b>	<b>1.311.516,60</b>	<b>(5.350.846,76)</b>
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:</b>	<b><u>241.096,48</u></b>	<b><u>247.485,04</u></b>
Provisões para Perdas sobre Créditos	203.222,84	78.048,40
Depreciações e Amortizações	36.272,34	39.285,20
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	-	(26.500,00)
Reversão/Contingências	5.226,25	159.391,38
Rendimento de cotas de investimento	(3.624,95)	(2.739,94)
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b><u>1.552.613,08</u></b>	<b><u>(5.103.361,72)</u></b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(2.411.056,45)	11.581.452,29
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	2.832.060,80	262.528,82
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>1.973.617,43</u></b>	<b><u>6.740.619,39</u></b>

## 19. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTO DE RISCO

### a) Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2022 os instrumentos financeiros inerentes às operações basicamente estão representados por disponibilidades, contas a receber e a pagar. A Entidade mantém suas políticas e estratégias operacionais visando à liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde suplementar.

### b) Gerenciamento de Risco

A Entidade está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Entidade, destacam-se:

- I. **Risco de Crédito:** O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus beneficiários é atenuado pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência, podendo até cancelar o contrato pelo não recebimento das contraprestações.
- II. **Risco de operacional:** A operadora verifica procedimentos internos, informações com o objetivo de eliminar erros e falhas em seus processos.

Em 2022 a entidade sofreu ataque cibernético o qual foi comunicado ANS (Agência Nacional de Saúde) em 21/11/2022 mediante protocolo de nº 2022417661200430682, e processo 33910.039531/2022-01, o que gerou uma demanda de retrabalho, todas as medidas cabíveis de segurança foram tomadas, sendo necessário a reorganização e análise de dados o que causou um atraso no fechamento do exercício.

- III. **Risco de Mercado:** Os riscos de mercado podem afetar a operadora com relação a seus ativos sendo necessário avaliar variações de preços e indexadores financeiros. O Fisco Saúde analisa com frequência seus investimentos com visão de aumentar seus rendimentos financeiros, sobre o cenário do mercado financeiro atual para obter investimentos vantajosos.
- IV. **Risco legal:** É levado em consideração o cumprimento das leis em todos os âmbitos inclusive no cumprimento de regimento e estatuto.
- V. **Risco de Subscrição:** A operadora também está sujeita ao risco de subscrição, é uma autogestão, na modalidade pós-pago, os valores das despesas são avaliados mensalmente para formação do preço das cotas de rateio e periodicamente buscamos equilíbrio financeiro para atender todas as necessidades da operadora.

## 20. NOVAS NORMAS DE MERCADO

Com a publicação da RN ANS nº 528, passando a valer a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam vir a afetar as demonstrações quando comparada com as informações divulgadas para o exercício anterior, dentre as quais se destacam a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) - Arrendamentos. Podemos destacar que a operadora não possui nenhum arrendamento e financiamento de curto ou longo prazo.

Além disso, com relação a Receita de Contrato com o Cliente (CPC 47) no que se refere à adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido, a operadora possui um sistema de rateio de despesas, como base da cota a ser cobrada dos seus associados, dessa forma não haverá impacto nas informações comparativas do exercício subsequente.

## 21. GOVERNANÇA CORPORATIVA

A RN nº 518/2022 da ANS, determinou que as operadoras de planos de saúde adotem práticas mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em controles internos, gestão de risco. A entidade está em fase de adoção desses procedimentos.

## **22. EVENTOS SUBSEQUENTES – DESIÇÃO DO STF SOBRE A EFICÁCIA TEMPORAL DA COISA JULGADA.**

Em função da decisão do Supremo Tribunal Federal (STF), de 8 de fevereiro de 2023, sobre a eficácia temporal da coisa julgada, a entidade deve considerar essa decisão do STF quando da elaboração e aprovação das demonstrações contábeis para fins de reconhecimento, mensuração e divulgação de suas provisões para riscos tributários e/ou tratamentos fiscais incertos no encerramento do exercício.

A entidade entende não possuir riscos relacionados a esse assunto, que venham ou possam vir a ter, efeitos nas informações contábeis apresentadas.

---

**Pablo Cavalcanti de Andrade Lima Brito**  
**Presidente**  
**CPF: 658.588.084-68**

---

**Reginaldo José de Barros**  
**Contador**  
**CPF: 477.410.664-04**  
**CRC-PE: 15.617/O-7**