



RELATÓRIO DE  
**ADMINISTRAÇÃO**  **PASA**  
2020





# RELATÓRIO ANUAL 2020

Mandato Triênio 2019 - 2022

## Órgãos Administrativos

### Diretoria Executiva

Ricardo Gruba Pereira - Diretor-Presidente  
Alexandre Albuquerque - Diretor de Relacionamento  
Bruno Camara Meira - Diretor de Suporte ao Negócio  
Patrícia Mazzoni Pena - Diretora de Saúde

### Conselho Deliberativo

#### Titulares:

Márcio Antonio Labruna – Presidente  
Antônio Geraldo de Pádua Júnior – Vice-Presidente  
André Viana Madeira – Secretário  
Aldo Lima Ferreira  
Antonio Vitor Ramalho  
Bruno de Oliveira Torquetti  
Novarck Silva de Oliveira

#### Suplentes:

José Sabino Soares  
Maria Helena Dias Gomes Tauhata  
Flávio Henrique Serafim  
Daniel da Costa Morais  
José Carlos de Almeida  
Tânia Cristine Remigio Madeira Mendes  
Raimundo Jose Aguiar Ferreira

### Conselho Fiscal

#### Titulares:

Almir Alves da Paz - Presidente  
Marco Antonio de Freitas - Vice-Presidente  
Luiz Carlos Gomes Almeida

#### Suplentes:

Marcos Lewin  
Albenir Santos Casqueiro  
Renato Barbosa de Menezes

## Mensagem da Diretoria

O PASA pode olhar para 2020 como um período de intenso desafio, mas de superação na mesma medida. O mundo se transformou rapidamente por conta da pandemia da COVID-19 e o PASA acompanhou o ritmo na tomada de medidas urgentes.

Todo o empenho em elaborar ações para oferecer a melhor assistência aliado a um trabalho contínuo de avaliação dos custos que possibilitaram o investimento em ferramentas essenciais para suportar as necessidades dos usuários nos provocou, ainda, a planejar 2021 com uma nova estrutura física, uma nova forma de trabalho consolidada e a certeza de que temos muito a executar com o projeto Novo PASA.

Cuidado e carinho, as palavras que melhor definem o PASA, foram mais uma vez a tônica que moveu nossos empregados nos momentos mais difíceis da pandemia. Como uma empresa do setor de saúde estivemos sempre no 'olho do furacão', com a dedicação e o compromisso de todos em entregar a melhor cobertura em saúde para os nossos usuários.

Em 2020, passamos por 281 dias em pandemia. A mudança para o regime de teletrabalho no PASA foi repentina, mas se mostrou efetiva. Para garantir uma melhor qualidade de vida e de trabalho aos nossos empregados, foram realizadas 29 rodas de conversa para auxiliar

na preservação da saúde mental em tempos de isolamento social, na produtividade e no foco no ambiente remoto. Tivemos três pesquisas sobre as habilidades requeridas para o teletrabalho e seis webinars de desenvolvimento dessas habilidades. Entre diversas ações de atenção a quem faz o PASA e de melhorias de processos internos, iniciamos a implantação do novo Modelo de Gestão PASA, um guia de mudança cultural na forma de medir resultados, organizar as rotinas e buscar a excelência operacional.

Todo o tempo dedicado aos empregados se refletiu em grandes feitos. Entre eles, migramos a gestão da Central de Relacionamento PASA para uma empresa líder em call center, a fim de oferecer uma experiência ainda melhor de atendimento com tecnologia de ponta e ferramentas digitais, o que otimizou ainda o serviço pelo WhatsApp através da Pati, a assistente virtual do PASA. Em uma constante busca por ser uma operadora cada vez mais digital, tornamos a associação e a adesão a planos mais autônoma com a possibilidade de contratação por conta própria, pelo site do PASA, o que resultou em 206 novas associações e 561 adesões por meios digitais.

Para atender a demanda por assistência médica em meio a um vertiginoso número de casos de Coronavírus, lançamos mais um canal de contato com o Doutor PASA para tirar as dúvidas mais comuns dos nossos usuários e ter acompanhamento de saúde pelo WhatsApp, evitando assim o deslocamento das pessoas e a consequente

aglomeração nos hospitais ou consultórios. Nesse intuito, também fizemos uma parceria com o Hospital Israelita Albert Einstein e disponibilizamos consultas em telemedicina 24 horas sem agendamento pelo Einstein Conecta. As clínicas PASA implantaram a modalidade de atendimento online eletivo em diversas especialidades médicas para que os pacientes tivessem uma opção segura de dar continuidade ou iniciar um tratamento. E, para cuidar da saúde mental em meio às mudanças bruscas que a pandemia nos trouxe, nos juntamos ao projeto Psicologia Viva e disponibilizamos o serviço Psicologia Online no aplicativo Saúde PASA, no qual podem ser feitas consultas com psicólogos de forma remota.

Estivemos cientes dos esforços dos nossos usuários para manter seus planos de saúde em meio à situação delicada que passa a economia do país. A Diretoria PASA e seu Conselho Deliberativo decidiram dar o mínimo reajuste possível para cada plano. Com isso, o reajuste de 2020 foi o menor dos últimos dez anos, com média de 3,28%, sendo que seis dos 11 planos não tiveram aumento, isto é, reajuste ZERO. Ademais, a cobrança do reajuste anual não foi efetuada entre os meses de outubro e dezembro, só começando a valer a partir de janeiro de 2021.

Ainda devido à pandemia, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) suspendeu os reajustes por mudança de faixa-etária entre os meses de setembro e dezembro. Os usuários PASA poderão fazer o pagamento desses valores fracionados em 12 parcelas, iguais e sem juros,

a partir da mensalidade de janeiro de 2021. Isso tudo pôde ser feito porque mantivemos o equilíbrio econômico-financeiro, com um balanço do ano positivo, fechado em R\$ 56 milhões. Este foi oitavo ano consecutivo que o PASA fecha 'no azul'. Tivemos um aumento de 21% de vidas PASA em relação a 2019, o que significou mais de nove mil vidas que confiaram o cuidado da sua saúde a nós. Também conseguimos uma redução de 16% na nossa sinistralidade.

E o ano de 2020 nos trouxe uma série de reconhecimentos externos. A dedicação de cada um de nós se refletiu em três prêmios GPTW (Great Place to Work) e dois prêmios UNIDAS (União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde). Pelo GPTW, o PASA foi 11º lugar no ranking Mulher, ficou entre as 25 melhores empresas para se trabalhar no Rio de Janeiro na categoria médio porte e entre as 15 melhores empresas para se trabalhar na categoria Planos de Saúde.

A UNIDAS nos premiou pela excelente avaliação no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) 2019 ano-base 2018 e com o 3º lugar no Prêmio Saúde 2020 pelo Doutor PASA no WhatsApp, serviço implantado para auxiliar no enfrentamento da pandemia, que gerou o trabalho 'Monitoramento em tempo real dos casos suspeitos de COVID-19, no formato Porta de Entrada: qualidade assistencial, otimização do sistema de saúde, fortalecimento das lógicas da APS e otimização dos custos'.



Por todos os esforços no último ano, entramos em 2021 implantando o projeto Novo PASA, que tem como premissas o cliente no centro de todas as nossas atividades, uma estrutura colaborativa que originou a arquitetura de uma nova sede em espaço menor que atende plenamente às premissas do teletrabalho e fomenta ambientes de inovação e trocas, além do foco no Modelo de Gestão PASA.

Estamos prontos para nos renovar neste ano em que completaremos 30 anos no mês de outubro, firmes em nossa missão de oferecer o melhor cuidado com o máximo de carinho e na visão de ser garantia de acesso à saúde por toda a vida.

Na forma do Estatuto do PASA, especificamente o Art. 15 c/c 3º, todo o superávit obtido no exercício será revertido, integralmente, para manutenção da Associação, incluindo-se o cumprimento de obrigações legais; melhorias assistenciais; reservas; equilíbrio atuarial dos planos; dentre outros, objetivando com isto atingir a perenidade dos planos.

Durante o Exercício de 2020 alguns fatores contribuíram de forma significativa para obtenção do resultado, dentre eles: de forma interna, como já adotado em todos os anos, o PASA tem adotado uma política dura de controle de gastos internos, dentre eles de consumo; já o fator externo, este mais marcante, a pandemia do COVID-19 trouxe um novo cenário desafiador a Associação, levando ao fechamento temporários dos

escritórios, consequentemente a redução dos custos de manutenção, e especialmente a redução temporária dos procedimentos médicos e odontológicos eletivos, o que propiciou uma redução do gasto assistencial do período e, por via de consequência, melhorando o resultado final positivo da Entidade.

Inicialmente, vale esclarecer que o PASA não possui qualquer relação societária com outra entidade, tampouco passou por qualquer reorganização societária. Todavia, como fato relevante, durante o ano de 2020, houve a alteração na Diretoria de Operações, sendo a associada Adriana Lacerda de Jesus Campos substituída pelo associado Alexandre Albuquerque, assumindo este interinamente o cargo neste exercício.

O PASA segue com seu objetivo de melhoria direta e indireta na assistência aos seus associados, tendo implantado no ano de 2020 melhorias de cunho tecnológico, como a migração do servidor para o modo “em nuvem”, tornando seu acesso mais ágil e seguro; implantação do Microsoft Dynamics CRM, permitindo a concentração em um único local de todas as demandas administrativas e de saúde, alinhando com isto a possibilidade do cuidado integral e 360 dos seus associados; melhoria e dinamização das suas clínicas próprias, preparando os espaços para receberem a Atenção Primária à Saúde, investimentos estes no valor de R\$ 480,2 milhões, oriundo das receitas da Associação (contribuições, taxas e convênios).

Já os programas de promoção e prevenção à saúde, no ano em questão, o PASA investiu R\$ 1,8 milhão, igualmente com o objetivo de implementar o melhor cuidado com o máximo de carinho, atingindo com isto nosso objetivo Estatutário de cuidado com o associado, dependente e agregados.

A associação apresenta uma situação econômico-financeira saudável com equilíbrio entre custos e receitas, bem como manutenção de recursos suficientes para cobrir as garantias regulatórias e fluxo de caixa positivo nas atividades diárias. É com este equilíbrio financeiro que se busca garantir a perenidade da Associação. A Associação chegou ao final de 2020 com reservas garantidoras na ordem de R\$ 164,7 milhões, superior às provisões técnicas (R\$ 27,7 milhões) atualmente exigidas pelas normas regulamentares da ANS.

Os recursos próprios mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado R\$ 131,6 milhões) para operar como Autogestão no mercado de planos de saúde estão, ao final deste exercício, muito acima do mínimo exigido pela regulamentação em vigor (Margem de Solvência exigida R\$ 94,9 milhões), a qual exige esse valor mínimo até 2022.

Em observância à RN 435, Anexo, Capítulo I, declara o PASA que os itens ‘F’ (Resumo dos acordos de acionistas); ‘H’ (Emissão de debêntures) e ‘I’ (Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício), não se aplicam a associações, consequentemente não ocorreram no PASA em 2020. se aplicam a associações, consequentemente não ocorreram no PASA em 2020.

O **Projeto Novo PASA** veio para suportar os **desafios impostos nos** últimos anos.

A nova realidade do mercado trouxe a necessidade de **ressignificar nosso modelo de trabalho**. Além da nova estrutura física, nossa **estrutura organizacional** também se adequou ao momento, para que cada vez mais nosso **cliente seja o foco** de todas as nossas atividades.

Nesse contexto, entendemos que trabalhar num **modelo colaborativo**, aperfeiçoando continuamente nossos **processos organizacionais** de forma mais concentrada é o melhor caminho para continuar praticando o que fazemos de melhor, **cuidar da saúde dos nossos usuários**.

Nos identificamos agora por meio de uma representação circular que reflete nossa sinergia na atuação.

Desta forma, nossos quase 300 colaboradores estão dispostos nas três grandes áreas de negócio, alinhados aos propósitos institucionais, para atuar com foco na melhoria contínua dos processos e resultados e na consolidação de um ambiente de excelência operacional e totalmente colaborativo.



Em 2020, a gestão PASA fundamentou-se nas finalidades, objetivos e ações estabelecidos na metodologia BSC – Balanced Scorecard. O Mapa Estratégico PASA foi acompanhado através de índices, reportados trimestralmente às lideranças da organização.

Inspirados pelo novo modelo de atuação, para o próximo período o Planejamento Estratégico procurou refletir os novos anseios e desafios do cenário. Conduzido pela área de Suporte ao Negócio, cuja organização ficou a cargo da Gerencia de Performance e Inteligência de Mercado, foram revistos e atualizados os pilares estratégicos do PASA, que são os grande direcionadores rumo ao futuro da Operadora:

- 1 – Cuidar das pessoas
- 2 – Vanguarda na Gestão de saúde
- 3 – Instituição com atuação Perene
- 4 – Cliente no centro

A reanálise estratégica foi construída de modo colaborativo, com a participação de toda a liderança da Associação através de encontros estruturados, onde cada área apresentou inúmeras iniciativas resultando no modelo final validado pela Diretoria Executiva.

A definição dos Objetivos Estratégicos para o próximo período de planejamento foi desafiadora, criteriosamente construída e buscando fortalecer a atuação ágil, tempestiva, focada e perene para o curto, médio e longo prazo.

Abaixo, o mapa validado:

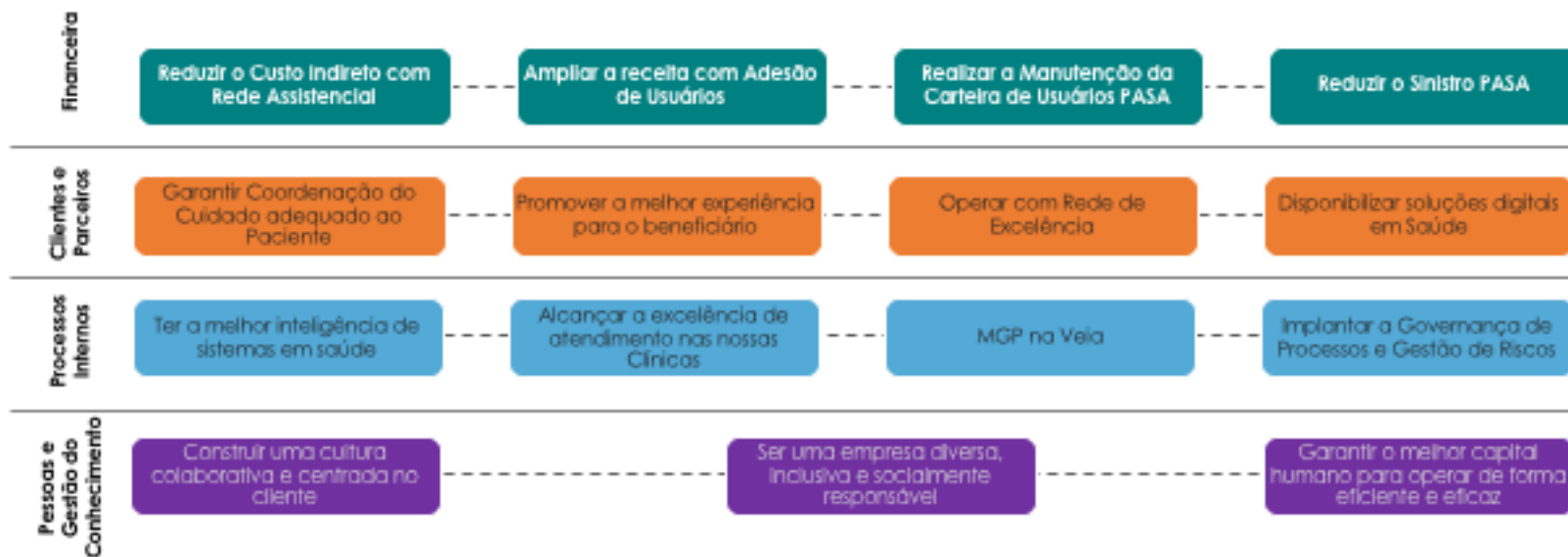
**Missão**  
Oferecer o melhor cuidado com o máximo de carinho.

**Visão**  
Ser reconhecida pelos aposentados e empregados do Grupo Vale como garantia de acesso à saúde por toda a vida.

**Valores**  
Respeito à vida  
Confiança  
Carinho  
Compreensão  
Orgulho de ser PASA  
Valorizar quem faz o PASA

Cuidar das pessoas      Vanguarda na Gestão da Saúde      Instituição com ação perene      Cliente no Centro

Perspectivas Estratégicas



## ASSOCIADOS

ASSOCIADOS	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Empregados Ativos / categoria 29 <sup>1</sup>	16.486	18.315	19.922	20.105	20.736	23.058
Aposentados / Pensionistas <sup>2</sup>	16.628	12.578	12.438	12.579	12.604	12.963
<b>TOTAL</b>	<b>33.114</b>	<b>30.893</b>	<b>32.360</b>	<b>32.684</b>	<b>33.340</b>	<b>36.021</b>

<sup>1</sup>Associados: pagam taxa de associação    <sup>2</sup>Usuários: titulares    Fonte: P1 e SISPASA > Dezembro

## ATENDIMENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

	2020
Procedimentos de grande risco	1.510.432
Consultas	190.334
Exames de alta complexidade	102.128
Exames laboratoriais	825.504
Exames radiológicos	26.639
Ultrassonografia	36.835
Tomografia	9.938
Ressonância magnética	8.448
Demais atendimentos ambulatoriais	310.606
Procedimentos de grande risco	942.207
<b>Total de Procedimentos médico-Hospitalares</b>	<b>2.452.639</b>

Exames laboratoriais: ANATOMOPATOLOGIA E CITOPATOLOGIA, EXAMES LABORATORIAIS e PATOLOGIA CLINICA

Exames laboratoriais: ANATOMOPATOLOGIA E Exames de Alta Complexidade

ANGIOGRAFIA (PR)  
DENSITOMETRIA OSSEA (PR)  
ECOCARDIOGRAFIA (PR)  
ENDOSCOPIA VIAS AEREAS (PR)  
ENDOSCOPIA VIAS DIGESTIVAS (PR)  
HEMODYNAMICA E ANGIOGRAFIA (PR)  
HOLTER (PR)  
MAMOGRAFIA (PR)  
MEDICINA NUCLEAR (PR)  
RADIOLOGIA INTERVENCIÓNISTA (PR)  
TESTE ERGOMETRICO (PR)

(i) Despesas com Planos médicos/odontológicos e Internação SUS.

(ii) Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados.

Fonte: Atuarial Estatístico: Credenciamento e Livre Escolha -> Dezembro

## DEPENDENTES E AGREGADOS

USUÁRIOS*	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Dependentes	18.872	11.581	11.613	11.634	11770	12492
Agregados	18.347	19.125	20.130	21.145	21.925	22.774
<b>TOTAL</b>	<b>37.219</b>	<b>30.706</b>	<b>31.743</b>	<b>32.779</b>	<b>33.695</b>	<b>35.266</b>

\*Usuários: dependentes e agregados    Fonte: P1 > Dezembro

## DEMONSTRATIVO DE RECEITAS X DESPESAS

RECEITAS	2020	2019
Receitas Planos médicos/odontológicos	460.006	411.213
Outras Receitas Operacionais	20.223	24.273
Receitas Financeiras	6.972	11.964
<b>Total de Receitas</b>	<b>487.201</b>	<b>447.450</b>
DESPESAS		
(i) Despesas com Planos médicos/odontológicos e Internação SUS	(358.262)	(374.268)
(+) Coparticipação médicos/odontológicos	12.508	14.709
(ii) Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados.	(3.145)	(3.923)
Despesas Operacionais	(34.675)	(31.070)
Despesas Administrativas	(41.683)	(41.377)
Despesas Financeiras	(5.969)	(2.558)
<b>Total de Despesas</b>	<b>(431.225)</b>	<b>(438.488)</b>
<b>TOTAIS</b>		
Total Receitas	<b>487.201</b>	<b>447.450</b>
Total Despesas	<b>(431.225)</b>	<b>(438.488)</b>
<b>Resultado do Exercício</b>	<b>55.975</b>	<b>8.963</b>



**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em R\$ mil)**

	NOTAS	2020	2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>278.892</b>	<b>209.331</b>
DISPONÍVEL		<b>1.667</b>	<b>2.092</b>
Caixa		4	3
Numerário em trânsito		1.663	2.089
Bancos			
<b>Realizável</b>		<b>277.225</b>	<b>207.239</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		<b>229.963</b>	<b>164.965</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	164.674	122.988
Aplicações Livres	3	65.289	41.977
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>4</b>	<b>24.849</b>	<b>16.628</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		21.656	14.679
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		2.102	1.949
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.091	
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		2.430	6.558
Bens e Títulos a Receber	5	19.762	18.803
Despesas Antecipadas		221	285

<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>40.511</b>	<b>40.530</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>34.162</b>	<b>33.996</b>
Aplicações Financeiras		<b>1.560</b>	<b>1.486</b>
Aplicações Livres	3	1.560	1.486
Títulos e Créditos a Receber	5		
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	32.507	32.508
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		95	2
<b>Imobilizado</b>	<b>7</b>	<b>4.600</b>	<b>4.261</b>
Imóveis de Uso Próprio		<b>31</b>	<b>44</b>
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos		31	44
Imobilizado de Uso Próprio		857	742
Hospitalares/Odontológicos		271	74

Não Hospitalares		586	668
Imobilizações em Curso		1.502	2.557
Outras Imobilizações		2.210	918
<b>Intangível</b>	<b>8</b>	<b>1.749</b>	<b>2.273</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>319.403</b>	<b>249.861</b>

	NOTAS	2020	2019
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>148.941</b>	<b>137.631</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>9</b>	<b>136.999</b>	<b>125.005</b>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.822	2.344
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		96.076	86.705
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		39.101	35.956
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>30</b>	<b>45</b>
Contraprestação a Restituir		3	2
Receita Antecipada de Contraprestações		27	43
<b>Déb. c/ Oper. Assis. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora</b>		<b>33</b>	<b>14</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>10/11</b>	<b>1.335</b>	<b>1.431</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>13</b>	<b>10.544</b>	<b>11.136</b>

<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>36.849</b>	<b>34.592</b>
<b>Provisões</b>	<b>12</b>	<b>35.281</b>	<b>33.056</b>
Provisão para Ações Judiciais		35.281	33.056
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>0</b>	<b>34</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	0	34
<b>Débitos Diversos</b>	<b>13</b>	<b>1.568</b>	<b>1.502</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>133.613</b>	<b>77.638</b>
<b>Capital Social ou Patrimônio Social</b>	<b>14</b>	<b>77.638</b>	<b>68.675</b>
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>		<b>55.975</b>	<b>8.963</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>319.403</b>	<b>249.861</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em R\$ mil)**

	NOTAS	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>460.006</b>	<b>411.213</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		460.006	411.213
Contraprestações Líquidas		460.006	411.213
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(348.900)</b>	<b>(363.482)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(345.755)	(359.559)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(3.145)	(3.923)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>111.106</b>	<b>(47.731)</b>
<b>Outras Receitas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>52</b>	<b>0</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos da Operadora</b>	<b>18</b>	<b>20.171</b>	<b>24.273</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		20.171	24.273
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18</b>	<b>(24.528)</b>	<b>(24.445)</b>
Outras despesas de Operações de Planos de Assistências à Saúde		(20.628)	(21.066)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.839)	(1.953)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(2061)	(1.426)
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>18</b>	<b>(10.146)</b>	<b>(6.625)</b>
<b>RESULTADO BRUTO SUBTOTAL</b>		<b>96.655</b>	<b>40.934</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>17</b>	<b>(41.683)</b>	<b>(41.377)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>19</b>	<b>931</b>	<b>9.406</b>
Receitas Financeiras		6.900	11.964
Despesas Financeiras		(5.969)	(2.558)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>72</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais		72	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS e E PARTICIPAÇÕES SUBTOTAL</b>		<b>55.975</b>	<b>8.963</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>55.975</b>	<b>8.963</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em R\$ mil)**

	PATRIMÔNIO SOCIAL	RESULTADO ACUMULADO	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>63.007</b>	<b>5.668</b>	<b>68.675</b>
Incorporação Superávit	5.668	(5.668)	
Superávit do Exercício		8.963	8.963
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>68.675</b>	<b>8.963</b>	<b>77.638</b>
Incorporação Superávit	8.963	(8.963)	
Superávit do Exercício		55.975	55.975
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>77.638</b>	<b>55.975</b>	<b>133.613</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em R\$ mil)**

	2020	2019
Superávit do Exercício	55.975	8.963
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>55.975</b>	<b>8.963</b>



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em R\$ mil)**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.026</b>	<b>1.001</b>
Recebimentos de Planos de Saúde	360.490	354.521
Resgate de Aplicações Financeiras	397.396	433.116
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	5.435	10.210
Outros Recebimentos Operacionais	153.286	115.112
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(351.944)	(368.142)
Pagamentos de Pessoal	(26.120)	(25.100)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.623)	(1.828)
Pagamentos de Tributos	(17.505)	(18.675)
Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(421)	(109)
Pagamentos de Aluguel	(2.221)	(2.388)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(222)	(219)
Aplicações Financeiras	(458.237)	(438.076)
Outros Pagamentos Operacionais	(56.288)	(57.421)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(2.025)</b>	<b>(1.001)</b>
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Intangível - Outros	(2.025)	(1.001)
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA*</b>	<b>1</b>	
CAIXA - Saldo Inicial	3	3
CAIXA - Saldo Final	4	3
Ativos Livres no Início do Período*	45.556	37.074
Ativos Livres no Fim do Período*	68.515	45.556
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES</b>	<b>22.959</b>	<b>8.482</b>

## 1. Contexto Operacional

A PASA - Plano de Assistência à Saúde do Aposentado da Vale ("Entidade"), sediada e domiciliada na Av. Presidente Vargas, 3131, 6º andar, Salas 605 e 606, no estado do Rio de Janeiro, Brasil, instituída em outubro de 1991, está organizada sob a forma de associação civil, sem finalidade lucrativa, atuando como operadora de plano de saúde na modalidade de autogestão.

A entidade proporciona plano de assistência à saúde aos seus associados, dependentes, agregados e participantes, de acordo com as coberturas definidas no Estatuto e em Regulamento próprio, utilizando-se para tanto da rede credenciada de profissionais, hospitais, clínicas e laboratórios da patrocinadora.

Os planos médicos, hospitalares e odontológicos administrados pela entidade são os seguintes: PASA, PASA Plus, PASA Brasil, PASA Carioca, PASA Mineiro, PASA Capixaba, PASA Brasileiro, PASA 360 Itabira, PASA 360 Vitória, DENT PASA e DENT PASA Plus.

A PASA é classificada na modalidade de Autogestão sem Mantenedor na Agência Nacional de Saúde - ANS, sendo todas as operações referentes ao plano custeadas e garantidas pela entidade, mediante as receitas auferidas com as contribuições (mensalidades, patrocínios e coparticipação financeira nos custos

médicos, hospitalares e odontológicos) de seus associados, dependentes, agregados e participantes e dos rendimentos resultantes das aplicações financeiras desses recursos.

## 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./2020 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 alteradas pelas Leis nos 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e na Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou o ITG - 2002.

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 22.

### 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, pró-rata dia, por se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

**b) Custo:** Eventos Conhecidos ou Avisados (SUS) - são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação dos Avisos 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.

Demais Eventos a Liquidar - O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecida com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência, conforme procedimento descrito na Nota Explicativa nº 15.

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 Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo, ajustado por meio do resultado. (vide Nota Explicativa nº 3).

### **2.2.4 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. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa

periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### **2.2.5 Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

#### **Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados a Receber**

Representam os valores a receber referentes às coparticipações nos custos médicos, hospitalares e odontológicos de associados, agregados, dependentes e participantes dos planos da entidade. Essa conta é debitada pelo valor da cota-parte relativa à participação dos beneficiários, caso existir, nos eventos indenizados e creditados pelo recebimento e/ou recuperação da cota-parte do valor da participação dos beneficiários nos eventos indenizados.

#### **2.2.6 Bens e Títulos a Receber**

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 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 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. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 8).

### **2.2.9 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.

#### **2.2.10 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.

#### **2.2.11 Provisões Técnicas**

##### **Peona**

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 9).

##### **Eventos a Liquidar - SUS**

Reconhecido o montante conforme informações extraídas do site da ANS (vide Nota Explicativa nº 9).

#### **2.2.12 Imposto de Renda e Contribuição Social**

Conforme legislação tributária vigente a entidade é isenta do recolhimento de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### **2.2.13 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 êxito 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, independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em Reais Mil)**

**3. Aplicações Financeiras**

a) Garantidoras de Provisões Técnicas	Exercícios	
	2020	2019
Fundo SANTANDER ANS (i)	37.830	37.083
Fundo BB ANS 20MM (i)	20.556	20.109
Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa (ii)	84.210	23.350
Fundo ITAÚ VIP DI renda fixa (ii)	-	12.767
Fundo SANTANDER CDB (ii)	-	19.139
Fundo BRADESCO MULTIMERCADO (ii)	10.741	10.540
Fundo SANTANDER DI renda fixa (ii)	11.337	
<b>SUBTOTAL</b>	<b>164.674</b>	<b>122.988</b>

b) Livres	Exercícios	
	2020	2019
Fundo SANTANDER DI renda fixa	-	11.108
Fundo ITAÚ AUT MAIS	14.610	484
Fundo SANTANDER	-	11
Fundo ITAÚ KINEA MULTIMERCADO	-	10.519
Fundo BRADESCO CDB	14.917	14.515
Fundo BB CP automático	8	233
Fundo ITAÚ K2	-	5.107
Fundo SANTANDER CDB	19.711	-
Fundo ITAÚ GLOBAL MULTIMERCADO	16.043	-
<b>SUBTOTAL</b>	<b>65.289</b>	<b>41.977</b>
Fundo BB PAF-FUNBEM (iii)	1.500	1.470
Fundo ITAÚ AUT MAIS (iii)	60	16
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1.560</b>	<b>1.486</b>
<b>TOTAL</b>	<b>231.523</b>	<b>166.451</b>

Curto Prazo	229.963	164.965
Longo Prazo	1.560	1.486
<b>TOTAL</b>	<b>231.523</b>	<b>166.451</b>

(i) A entidade constituiu a ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

(ii) A entidade constituiu a ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas.

(iii) Aplicação vinculada ao PAF-FUNBEM (vide Nota Explicativa nº 16).

**4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos associados, dependentes, agregados e participantes, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
<b>Planos médico-hospitalares - Planos Coletivos</b>		
Contraprestação pecuniária a receber (i)	27.218	19.276
Participação dos benef. em eventos indenizados a receber	2.443	2.282
<b>SUBTOTAL</b>	<b>29.661</b>	<b>21.558</b>
<b>Planos odontológicos - Planos Coletivos</b>		
Contraprestação pecuniária a receber	1.150	534
Participação dos benef. em eventos indenizados a receber	242	208
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1.392</b>	<b>742</b>
Provisão para perdas sobre créditos (ii)	(6.204)	(5.672)
<b>TOTAL LÍQUIDO</b>	<b>24.849</b>	<b>16.628</b>

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:	Exercícios	
	2020	2019
A vencer	<b>19.772</b>	<b>14.822</b>
Vencidos		
Até 30 dias	5.236	1.370
De 31 a 60 dias	323	532
De 61 a 90 dias	98	144
Há mais de 120 dias	5.624	5.432
<b>SUBTOTAL</b>	<b>31.053</b>	<b>22.300</b>
<b>TOTAL</b>	<b>31.053</b>	<b>22.300</b>

(i) Ciente do momento difícil que a economia do país passou em 2020 em razão da pandemia do Covid-19 e do esforço feito por cada um dos seus usuários em manter seus planos de saúde, a Diretoria do PASA, em conjunto com o Conselho Deliberativo, decidiu, por unanimidade, fazer o menor reajuste possível para cada plano. Os planos Brasil, Mineiro, PASA 360 Itabira, PASA 360 Vitória, DENT PASA e DENT PASA Plus NÃO tiveram o reajuste anual, previsto para outubro de 2020. Os planos PASA (6,17%), PASA Plus (2,81%), Carioca (6,20%) e Brasileirinho (7,43%) tiveram o menor reajuste dos últimos dez anos. Já o plano PASA Capixaba teve um reajuste de 7,12%. Para esses planos, os percentuais do reajuste NÃO serão cobrados nos meses de outubro, novembro e dezembro de 2020. A cobrança ocorrerá apenas a partir do mês de janeiro de 2021.

(ii) Segue a movimentação da provisão para perdas sobre créditos:

	Exercícios	
	2020	2019
<b>Saldo no início do período</b>	<b>(5.672)</b>	<b>(5.205)</b>
Constituições (reversões) líquidas	532	467
<b>Saldo no fim do período</b>	<b>(6.204)</b>	<b>(5.672)</b>

5. Bens e Títulos a Receber	Exercícios	
	2020	2019
Adiantamentos a Empregados	149	18
Adiantamentos Diversos	99	50
Outros Títulos a Receber (i)	19.514	18.735
<b>SUBTOTAL</b>	<b>19.762</b>	<b>18.803</b>
Curto Prazo	19.762	18.803
Longo Prazo		
<b>TOTAL</b>	<b>19.762</b>	<b>18.803</b>

(i) Valores a receber relacionados a patrocinadora Vale (vide Nota Explicativa nº 15).

6. Depósitos Judiciais e Fiscais	Exercícios	
	2020	2019
Tributários (i)	30.980	30.337
Cíveis (i)	566	523
Trabalhistas	97	103
TSS e Multas ANS	864	1.545
<b>TOTAL</b>	<b>32.507</b>	<b>32.508</b>

(i) Vide Nota Explicativa nº 12.2.

7. Imobilizado	Depreciação (%)	2019	Movimentação	2020
<b>Custo</b>				
Edificações		310		310
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos			102	102
Equipamentos Hospitalares		185	88	273
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		2.503	2.027	4.530
Equipamentos de Proce. Eletrônico de Dados		758	70	828
Imobilizado em Curso – Clínica de Itabira		2.339	(2.339)	0
Projeto Ampliação Capacidade Clínica de Itabira		102	(102)	0
Projeto Ampliação Capacidade Clínica de Vitória		116	(116)	0
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos		1.160	7	1.167
Imobilizado em Curso – Projeto CRM			1.425	1.425
Imobilizado em Curso – Projeto Portal			78	77
<b>SUBTOTAL</b>		<b>7.473</b>	<b>1.240</b>	<b>8.712</b>

Depreciação Acumulada				
Edificações	4%	(266)	(12)	(279)
Equipamentos Hospitalares	10%	(112)	(17)	(130)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(1.584)	(737)	(2.320)
Equipamentos de Proce. Eletrônico de Dados	20%	(568)	(52)	(620)
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/ Odontológicos	10%	(680)	(82)	(763)
<b>SUBTOTAL</b>		<b>(3.212)</b>	<b>(900)</b>	<b>(4.112)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>4.261</b>	<b>340</b>	<b>4600</b>

8. Intangível	Amortização (%)	2018	Movimentação	2019
<b>Custo</b>				
Sistema de aplicativos – Software		3.686	60	3.746
Marcas e Patentes		17		17
<b>SUBTOTAL</b>		<b>3.703</b>	<b>60</b>	<b>3.763</b>
<b>Amortização Acumulada</b>				
Sistema de aplicativos – Software	20%	(1.430)	(584)	(2.014)
<b>SUBTOTAL</b>		<b>(1.430)</b>	<b>(584)</b>	<b>(2.014)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>2.273</b>	<b>(524)</b>	<b>1.749</b>

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Exercícios	
	2020	2019
Provisão Eventos a Liquidar - Rede Contratada/ Credenciada (i)	96.076	86.705
Provisão Eventos a Liquidar – SUS	1.822	2.344
Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA (ii)	39.101	35.956
<b>TOTAL</b>	<b>136.999</b>	<b>125.005</b>

(i) A Entidade registra nesta rubrica valores a repassar para a Patrocinadora VALE S.A. (vide Nota Explicativa nº 15).  
(ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar, a qual está registrada integralmente.

A partir de janeiro de 2021, a Entidade passará a registrar em seu passivo, além das provisões técnicas já obrigatórias, as seguintes provisões em função da publicação da RN nº 442, de 2018, da ANS:

- PEONA SUS - refere-se aos eventos ocorridos e não avisados originados na rede SUS. Atualmente existe a obrigatoriedade de constituição da PEONA referente apenas aos eventos realizados na rede disponibilizada pela operadora. A constituição dessa provisão pode se dar em uma escala gradual e cumulativa, no decorrer de 24 meses;
- PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio: tem como objetivo a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização. A constituição dessa provisão pode se dar em uma escala gradual e cumulativa, no decorrer de 24 meses.

De forma similar ao que ocorre com a PEONA, a PEONA SUS poderá ser apurada considerando uma metodologia própria atuarial ou a operadora poderá optar em utilizar a metodologia de cálculo descrita na RN nº 393, de 2015, alterada pela RN nº 442/18. Já a PIC deverá ser apurada apenas para os planos com custeio na modalidade de preço preestabelecido, com segmentação médico-hospitalar. Também para essa provisão, a operadora poderá apresentar uma metodologia própria atuarial para apuração do seu valor, ou apurá-lo considerando o Fator de Insuficiência de Contraprestação e Prêmio – FIC previsto também RN nº 393, de 2015, alterada pela RN nº 442/18.

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Exercícios	
	2020	2019
<b>Tributos e Contribuições</b>		
ISS – Imposto sobre Serviços	23	53
INSS – Contribuições Previdenciárias	568	584
FGTS	191	196
PIS e COFINS	32	32
IRRF, PIS/COFINS/CSLL - Retenções	521	454
Parcelamento de Tributos e Contribuições		146

TOTAL	1.335	1.465
Curto Prazo	1.335	1.431
Longo Prazo		34
<b>TOTAL</b>	<b>1.335</b>	<b>1.465</b>

## 11. Programa de Parcelamento Fiscal

Em novembro de 2009, a entidade aderiu ao novo programa de parcelamento especial, concedido pelo Governo Federal, com os benefícios previstos na Lei nº 11.941 de 27/maio/2009 (Refs IV), desistindo dos parcelamentos ordinários. Em 29/jul./2011, após liberação da Receita Federal, a entidade realizou a consolidação destes valores.

Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

	Exercícios			
	2020	2019		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Tributos federais				
Previdenciários (i)				
Não previdenciários (ii)			112	34
<b>TOTAL</b>			<b>112</b>	<b>34</b>

(i) Débitos tributários devidos ao Instituto Nacional de Seguridade Social (“INSS”) incidente sobre folha de pagamento e serviços prestados por autônomos.

(ii) Não previdenciários.

Os parcelamentos de tributos federais estão sendo atualizados monetariamente pela taxa SELIC.

## 12. Provisões Judiciais

### 12.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constituiu provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. 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:

	Exercícios	
	2020	2019
Tributárias (ii)		
Trabalhistas	340	562
Cíveis	3.873	3.924
Multas ANS	127	184
<b>TOTAL</b>	<b>4.340</b>	<b>4.670</b>

A entidade possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento (vide Nota Explicativa nº 6).

### 12.2 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 provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
Trabalhistas	15.024	14.144
Cíveis (i)	3.262	3.104
Tributárias (ii)	33.600	28.386
Multas ANS	172	
<b>TOTAL</b>	<b>52.058</b>	<b>45.634</b>

(i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos e procedimentos não cobertos.

(ii) Questionamentos na esfera administrativa.



A respeito do processo nº 0375895-08.2008.8.19.0001, informamos que se trata de uma ação ordinária ajuizada pelo PASA perante a 12ª Vara de Fazenda Pública do Rio de Janeiro, com o fim de cancelar o débito de ISS lançado no auto de infração nº 101.017, datado de 18/08/2006, referente a fatos geradores de janeiro de 2001 a dezembro de 2005. O montante atualizado até 31/dez./2020 do ISS soma R\$ 28.127.514,36, além de honorários sucumbenciais no valor de R\$ 2.812.751,43.

Em matéria de defesa, houve questionamento da base de cálculo utilizada, bem como, ainda durante a fase de instrução processual, a ocorrência da prescrição quinquenal. Especificamente quanto a prescrição, esclarecemos que não houve o ajuizamento da execução fiscal dentro do prazo de 05 (cinco) anos, esse contado da constituição definitiva do crédito, o que ocorreu em 15/10/2008, com a decisão final no processo administrativo.

A sentença do Juízo da 12ª Vara de Fazenda Pública, contudo, não reconheceu a prescrição e julgou improcedente as demais teses levantadas em defesa. Contra a sentença de improcedência, houve interposição do recurso de Apelação, em 23/09/2016, posteriormente desprovido pelo Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro. Quanto a prescrição, entendeu a Turma que nesta ação ordinária não era o melhor caminho para discussão da prescrição, afastando a improcedência da prescrição, mas mantendo a improcedência quanto aos demais itens.

Em face do Acórdão, interpusemos Recurso Especial, este já admitido pela 3ª Vice-Presidência do TJRJ. Atualmente, a demanda já se encontra no Superior Tribunal de Justiça para julgamento, sendo conclusa ao Ministro Herman Benjamin, da Segunda Turma. Em março/2020 houve o julgamento monocrático do Recurso Especial, sendo este provido, determinando então o retorno do processo ao TJRJ para análise e julgamento quanto a ocorrência da prescrição. O processo então retornou ao TJRJ, estando concluso com o Desembargador Relator para julgamento desde setembro/2020.

Já a demanda 0159225-92.2016.8.19.0001, refere-se à Execução Fiscal proposta pelo Município do Rio de Janeiro, no ano de 2016. Enquanto que, o processo 0156666-31.2017.8.19.0001, trata-se dos Embargos à Execução, medida processual necessária para suspender a tramitação da execução fiscal, sendo necessária a garantia do juízo, isto é, depósito do montante discutido à título de ISS.

A Associação então, em cumprimento à norma, procedeu ao depósito do valor discutido, estando as duas demandas acima suspensas até o julgamento definitivo da Ação Ordinária inicial (0375895-08.2008.8.19.0001), ou seja, julgamento pelo STJ se há ou não a ocorrência da prescrição.

Uma vez que nossa entende a ocorrência da prescrição, houve a classificação dos riscos da demanda como possível, vez

que não se visualiza a chance de perda imediata do valor discutido pelo Município.

Ainda, em complemento, após recebimento do Ofício nº 1315/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE da ANS, relativo as Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2018, por recomendação da Agência, foi efetuado o provisionamento do valor do ISS (R\$ 27.319.359,29), medida que se fez necessária, apenas, frisa-se, por recomendação da Agência Reguladora.

Posteriormente, em 2019, através do ofício 977/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, o agente regulador requereu, também, o provisionamento dos honorários sucumbenciais, momento que procedeu-se ao reconhecimento do montante de 3% de honorários, na forma do Art. 85, parágrafo terceiro, do Código de Processo Civil, este no montante de R\$ 826.785,62.

Por fim, em 2020, em um entendimento ultraconservador e diante da geração de caixa, o PASA, por livre e espontânea vontade, provisionou mais 7% de honorários, este no valor de R\$ 1.985.965,81, garantindo assim o total de 10% de honorários.

Por fim, vale ressaltar que o diagnóstico da presente demanda continua a ser classificado como possível, ainda que ocorrida a contabilização do valor.

	<u>Exercícios</u>	
	2020	2019
<b>13. Débitos Diversos</b>		
Obrigações com Pessoal	7.920	6.925
Fornecedores	1.680	3.459
Outros Débitos a Pagar	944	752
Outras Exigibilidades (i)	1.568	1.502
<b>TOTAL</b>	<b>12.112</b>	<b>12.638</b>
Curto Prazo	10.544	11.136
Longo Prazo	1.568	1.502
<b>TOTAL</b>	<b>12.112</b>	<b>12.638</b>

(i) Representam valores referentes ao PAF-FUNBEM, (Longo Prazo) (vide Nota Explicativa nº 16).

#### 14. Patrimônio Líquido

##### Patrimônio Social

O Patrimônio Social em 31/dez./2020 é de R\$ 133.613 (R\$ 77.638 para 2019), constituído pelos fundos patrimoniais da entidade e pela incorporação do superávit e absorção de eventuais déficits.

#### 15. Transações com Partes Relacionadas

##### Taxa de Operacionalização do AMS

A PASA e a Vale, em conjunto, operam um sistema de assistência à saúde pela modalidade de autogestão, sem finalidade lucrativa, na forma do art. 1º, S2º, da Lei nº 9656/98.

Para operacionalização deste sistema, mediante convênio de reciprocidade Vale e PASA, é repassada à entidade parte do custo administrativo/operacional para administração do plano de benefício médico e odontológico dos empregados, seus respectivos dependentes da Vale S.A. e empresas do grupo, denominado AMS - Assistência Médica Supletiva.

Os saldos, em 31/dez./2020 e de 2019, estão assim apresentados:

<b>ATIVO</b>	2020	2019
<b>Outros Créditos a Receber</b>		
MCR - Mineração Corumbaense Reunida S/A	86	88
FCA - Ferrovia Centro Atlântica S/A		219
BIOPALMA da Amazônia S/A		22
SALOBO Metais S/A		40
CPBS - Cia. Portuária Baía de Sepetiba S/A	15	16
FNS - Ferrovia Norte Sul S/A		51
VLI - Vale Logística de Carga Geral S.A.		1
Vale Manganês S/A	45	51
VMM – VLI Multimodal S/A		69
Outras empresas do Grupo	9	57
<b>TOTAL</b>	<b>155</b>	<b>614</b>

Estes valores estão refletidos no resultado da entidade, na conta de Outras Receitas Operacionais em 31/dez./2020, no montante de R\$ 20.223 e de (R\$ 24.273 em 31/dez./2019). Em 2018, realizamos a alteração do nosso Estatuto prevendo que as entidades fundadoras (Vale, Sindicatos e Aposvale) serão patrocinadoras do PASA, prevendo com isso a troca de serviços/materiais entre as instituições para manutenção do PASA. Como consequência, iniciamos a alteração dos Convênios, passando a adotar a sistemática de Patrocínio, o que afasta qualquer tipo de 'prestação de serviços' e, conseqüentemente, da incidência do ISS.

Os saldos, em 31/dez./2020 e de 2019, estão assim apresentados:

<b>ATIVO</b>	2020	2019
<b>Outros Créditos a Receber</b>		
VALE S/A	6.600	6.919
FCA - Ferrovia Centro Atlântica S/A	213	
BIOPALMA da Amazônia S/A	29	
FNS - Ferrovia Norte Sul S/A	52	
VMM – VLI Multimodal S/A	88	
Outras empresas do Grupo	27	
<b>TOTAL</b>	<b>7.009</b>	<b>6.919</b>

#### Ressarcimento despesas médica, hospitalar e odontológico. – Passivo Rede Contratada/Credenciada

	2020	2019
Vale S.A.	56.827	59.181
<b>Total</b>	<b>56.827</b>	<b>59.181</b>

O valor registrado no passivo refere-se às obrigações com consultas, exames e internações efetuados pelos associados, dependentes, agregados e participantes à rede credenciada. A entidade utiliza a mesma rede credenciada da Vale, informando a mesma todos os procedimentos realizados por seus associados, dependentes, agregados e participantes. Diante disso, após o pagamento de sua rede credenciada, a Vale efetua a cobrança da parcela referente à utilização dos associados, dependentes, agregados e participantes da entidade.

#### 16. PAF-FUNBEM

Em 24/abr./1997, a VALE transferiu para a PASA a importância de R\$ 386, em razão da extinção do FUNBEM (Fundo para Benefícios aos Empregados da Vale). Não houve doação, e sim uma transferência da Vale em favor de uma entidade para cumprir o mesmo objetivo do FUNBEM, ou seja, a PASA passou a administrar e custear um programa de benefícios aos seus associados (empregados, aposentados e ex-empregados da Vale). Com esses recursos, a Diretoria Executiva criou o PROGRAMA DE ADIANTAMENTO FINANCEIRO - PAF/FUNBEM, com regulamento próprio, conta corrente específica e aplicações financeiras vinculadas a essa conta corrente.

	<u>Exercícios</u>	
	2020	2019
<b>17. Despesas Gerais e Administrativas</b>		
Pessoal Próprio	(30.212)	(29.227)
Serviços de Terceiros	(1.657)	(2.276)
Localização e Funcionamento	(5.968)	(7.662)
Depreciação e Amortização	(2.368)	(166)
Publicidade e Propaganda Institucional	(40)	(281)
Tributos	(872)	(1.278)
Outros – (Contingências e Outras Diversas)	(566)	(487)
<b>TOTAL</b>	<b>(41.683)</b>	<b>(41.377)</b>

18. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas	Exercícios	
	2020	2019
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		
Outras (i)	20.223	24.273
<b>SUBTOTAL</b>	<b>20.223</b>	<b>24.273</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(2.061)	(1.426)
Reclamações Judiciais – Contingências Oper.	(1.585)	(1.573)
Central Atendimento / Autorizador	(5.842)	(5.348)
Confecção de Carteiras	(2)	(22)
Remoção	(6.052)	(6.679)
Tele Atendimento – Call Center	(2.789)	(2.987)
Aconselhamento. Méd. Telefônico –		
Doutor Pasa	(1.156)	(683)
Outros (ii)	(15.187)	(12.352)
<b>SUBTOTAL</b>	<b>(34.674)</b>	<b>(31.070)</b>
<b>TOTAL LÍQUIDO</b>	<b>(14.451)</b>	<b>(6.797)</b>

i) Convênio de reciprocidade com a Vale S.A. refere-se ao repasse de parte do custo administrativo/operacional para administração do plano de benefício médico e odontológico dos empregados e respectivos dependentes da Vale S.A. e empresas do grupo, denominado AMS - Assistência Médica Supletiva. Em 2018, realizamos a alteração do nosso Estatuto prevendo que as entidades fundadoras (Vale, Sindicatos e Aposvale) serão patrocinadoras do PASA, prevendo com isso a troca de serviços/materiais entre as instituições para manutenção do PASA. Como consequência, iniciamos a alteração dos Convênios, passando a adotar a sistemática de Patrocínio, o que afasta qualquer tipo de 'prestação de serviços' e, conseqüentemente, da incidência do ISS.

(ii) Outros gastos necessários à operacionalização da Entidade.

19. Resultado Financeiro Líquido	Exercícios	
	2020	2019
<b>Receitas Financeiras</b>		
Receitas de Aplicações Financeiras	5.655	10.137
Juros e multa	1.245	1.827
<b>SUBTOTAL</b>	<b>6.900</b>	<b>11.964</b>
Despesas com impostos sobre Aplicações Financeiras	(691)	(1.879)
Juros e multa (i)	(5.278)	(679)

SUBTOTAL	(5.969)	(2.558)
<b>TOTAL</b>	<b>931</b>	<b>9.406</b>

(i) A cobrança do reajuste anual não foi cobrada entre os meses de outubro e dezembro, só começando a valer a partir de janeiro de 2021, conforme descrito na Nota Explicativa nº 4.

## 20. Benefícios a Empregados

A entidade provê a seus empregados benefícios de assistência médica e odontológica, seguro de vida e previdência privada enquanto permanecem com vínculo empregatício. Tais benefícios são parcialmente custeados pelos empregados de acordo com normas específicas e utilização dos respectivos planos. Esses benefícios são registrados como despesas com pessoal, quando incorridos.

### Assistência Médica e Odontológica

A entidade disponibiliza aos seus empregados e respectivos dependentes, o benefício saúde AMS - Assistência Médica Supletiva.

As eventuais despesas médicas e odontológicas são parcialmente custeadas pelo empregado de acordo com o especificado na Cartilha de Benefícios do Empregado PASA.

Durante o exercício de 2020, a entidade registrou na rubrica Despesas com Assistência Médica/Odontológicas, despesas médicas e odontológicas no montante de R\$ 1.472 (R\$ 1.984 em 2019).

### Seguro de Vida

A entidade, visando a mitigação de riscos, possui uma apólice de seguro de vida para seus empregados junto a Bradesco Seguros.

A apólice é custeada em sua totalidade pela entidade, não havendo a participação financeira do empregado, e possui as seguintes coberturas básicas: morte natural, morte acidental, invalidez permanente por acidente e invalidez por doença.

Os valores das contribuições mensais são calculados com base nos salários

dos empregados, cujo montante em 2020, registrado como despesas é de R\$ 117 (R\$ 98 em 2019).

## Previdência Privada

Para os planos de suplementação de aposentadoria, previdência privada, a entidade possui convênio com o Fundo de pensão VALIA.

A Fundação Vale do Rio Doce de Seguridade Social - VALIA é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos e de personalidade própria, instituída em 1973, tendo por finalidade suplementar benefícios previdenciários aos empregados da Vale, de suas coligadas e de outras que venham a participar dos planos por ela administrados. A entidade, junto à Vale e empresas do grupo, é patrocinadora da VALIA no plano de Contribuição Definida - Valiaprev.

As contribuições ao plano Valiaprev apresentam-se como segue:

### • Empregados:

- Contribuição ordinária participantes (empregado) - destina-se à acumulação dos recursos necessários à concessão dos benefícios de renda, cujo percentual mínimo de participação é de 1% do salário participação; e
- Contribuição extraordinária - pode ser realizado em qualquer tempo, a critério do empregado.

### • Patrocinadoras:

- Contribuição ordinária patrocinadora - destina-se à acumulação dos recursos necessários à concessão dos benefícios de renda. É idêntica à contribuição dos participantes e limita-se a 9% dos seus salários de participação;
- Contribuição normal - para o custeio do plano de risco e das despesas administrativas, fixadas pelo atuário por ocasião da elaboração das avaliações atuariais;
- Contribuição extraordinária - pode ser realizada em qualquer tempo, a critério da entidade; e



d) Contribuição especial - destinada a cobrir qualquer compromisso especial porventura existente.

O plano foi constituído sob a forma de contribuição definida e, portanto, não há riscos atuariais e/ou compromissos adicionais que possam ser atribuídos à entidade.

Durante o exercício de 2020, a entidade registrou como Despesas com Planos de Previdência Complementar as contribuições no montante de R\$ 838 (R\$ 827 em 2019).

## 21. Controle Gerencial - Segregação das Despesas com Eventos

RN ANS nº 322/2013 e alterações, item 7.1 (e) instituiu o registro auxiliar analítico de segregação das despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias, outros atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais.

### Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei. Total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111103.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
<b>Rede Própria</b>	1.255	-	-	-	-	-	1.255
<b>Rede Contratada</b>	3.477	7.494	9.565	50.668	2.973	251	74.428
<b>Reembolso</b>	32	-	-	-	-	-	32
<b>TOTAL</b>	<b>4.764</b>	<b>7.494</b>	<b>9.565</b>	<b>50.668</b>	<b>2.973</b>	<b>251</b>	<b>75.715</b>

### Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei. Total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
<b>Rede Própria</b>	3.387	-	-	-	-	-	3.387
<b>Rede Contratada</b>	11.480	19.317	36.236	186.198	8.203	1.489	262.923
<b>Reembolso</b>	764	-	-	-	-	-	764
<b>TOTAL</b>	<b>15.631</b>	<b>19.317</b>	<b>36.236</b>	<b>186.198</b>	<b>8.203</b>	<b>1.489</b>	<b>267.074</b>

## 22. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina

à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do resultado líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

## | Notas explicativas

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
<b>Resultado Líquido</b>	<b>55.975</b>	<b>8.963</b>
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:</b>	<b>7.467</b>	<b>7.758</b>
Depreciações/Amortizações	1.486	769
Provisões Técnicas – PEONA / REMISSÃO	3.145	3.923
Provisão (Reversão) Contingência	2.224	1.614
Provisões para Perdas sobre Créditos	2.499	2.828
Reversão Provisões para Perdas sobre Créditos	(1.887)	(1.376)
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>63.442</b>	<b>16.721</b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>	<b>(70.340)</b>	<b>(25.353)</b>
Aplicações	(65.070)	(13.280)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(8.753)	(2.062)
Crédito Oper. Assistência Saúde Não Relaç. Plano da Operadora	4.048	(7.232)
Bens e Títulos a Receber	(535)	(1.678)
Despesas Antecipadas	64	(13)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	(95)	
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	(1.088)
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>8.924</b>	<b>9.633</b>
Provisões Eventos/Sinistros a Liquidar	8.850	8.001
Débitos de Operações de Assistência Saúde	(15)	9
Débitos de Oper. Assist. a Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da Operadora	19	14
Tributos e Contribuições a Recolher	(130)	(798)
Débitos Diversos	200	2.407
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.026</b>	<b>1.001</b>

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Atividades de Investimentos	(2.025)	(1.001)
Saldo Caixa Inicial	3	3
Saldo Caixa Final	4	3
Numerário em Trânsito	1.663	2.088
<b>TOTAL DISPONIBILIDADE</b>	<b>1.667</b>	<b>2.092</b>



**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE  
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**



Aos Administradores, Diretores, Conselheiros e Associados do **PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE** Rio de Janeiro - RJ

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do **PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em

conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude

ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de

auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 26 de fevereiro de 2021.

**GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S**  
**CRC-PR Nº 4552/0-5 S/RJ**  
**CVM Nº 7862**

**MOACIR JOSÉ GRUNITZKY**  
**Contador CRC-PR Nº 025.759/0-1 S/RJ**

**ATA DA 114ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO  
CONSELHO DELIBERATIVO DO PASA - PLANO  
DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA  
VALE REALIZADA EM 25 DE MARÇO DE 2021**



No dia 25 de março de 2021, às 10:00h, foi realizada reunião ordinária do Conselho Deliberativo do PASA – PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE, na sede da Associação, presentes os membros do Conselho Deliberativo Aldo Lima Ferreira; Tania Cristine Remigio Madeira Mendes, Novarck Silva de Oliveira; Antônio Vitor Ramalho, José Sabino Soares, André Viana Madeira e o Vice Presidente do Conselho Antônio Geraldo de Pádua Junior. Participaram da reunião como convidados, o Diretor Presidente Ricardo Gruba Pereira; o Diretor de Suporte ao Negócio Bruno Camara Meira; o Gerente Jurídico Marcelo Marchon Leão; a Ouvidora Geral Deborah de Castro Rocha; a analista de planejamento Luciene Farias Vanderlei, a Gerente Compliance Fernanda Machado Móra e a analista administrativa Rode Barbosa de Albuquerque.

Abertura da sessão e verificação do quórum: tendo em vista a existência dos presentes e a formação de quórum, foi aberta a reunião.

### **1. Carta do Presidente do Conselho Deliberativo**

O Presidente do Conselho Deliberativo, como forma de justificar sua ausência, encaminha carta ao Conselho com as justificativas da ausência, sendo esta lida e acolhida pelos Conselheiros.

### **2. Demonstrações Financeiras e Relatório de Atividades do Exercício de 2020**

O Conselho Deliberativo, no uso das suas atribuições, referencia a Carta de Aprovação das Contas do Exercício de 2020 do Conselho Fiscal, bem como, em análise ao Relatório da Auditoria Independente, aprovam, por unanimidade, o fechamento contábil do Exercício de 2020.

Por ora, encerram os Conselheiros a reunião, agendando nova reunião de forma Extraordinária para este mesmo dia, às 10:40h, quando serão discutidos os demais temas.

**Antonio Geraldo de Pádua Junior**

Vice-Presidente do Conselho

**André Viana Madeira**

Secretário

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os membros do Conselho Fiscal da PASA – Plano de Assistência à Saúde do Aposentado da Vale, no uso de suas atribuições, reunindo-se nesta data para proceder à análise das Demonstrações Contábeis do Exercício de 2020, composta do Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado, do Fluxo de Caixa, das Mutações do Patrimônio Líquido e respectivas Notas Explicativas, após verificação da referida documentação, bem como do Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis, emitido em 26 de fevereiro de 2021 pelos Auditores Independentes Grunitzky - Auditores Independentes S/S, resolvem manifestar-se pela sua aprovação.

Rio de Janeiro, 15 de março de 2021.

**ALMIR ALVES DA PAZ**

Presidente

**MARCO ANTONIO DE FREITAS**

Conselheiro

**LUIZ CARLOS G OMES ALMEIDA**

Conselheiro

**RICARDO GRUBA PEREIRA - DIRETOR-PRESIDENTE**

CPF: 035.347.847-40

**BRUNO CAMARA MEIRA - DIRETOR DE SUPORTE AO NEGÓCIO**

CPF: 045.475.127-36

**ALESSANDRO GARCIA DOS SANTOS - CONTADOR**

CRC - RJ Nº 104457/0-8



