

Relatório Anual

2023





■ 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

1

Respeito à vida

2

Confiança

3

Carinho

4

Compreensão

5

Orgulho de ser PASA

6

Valorizar quem faz o PASA

Relatório anual 2023

Órgãos Administrativos

Mandato | Triênio 2022 - 2025

DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente

Ricardo Gruba Pereira

Diretora de Saúde

Patrícia Mazzoni Pena

Diretor de Suporte ao Negócio

Bruno Camara Meira

Diretor de Relacionamento

Alexandre Franco de Albuquerque

CONSELHO DELIBERATIVO

Titulares

Presidente | **Aldo Lima Ferreira**

Vice-Presidente | **Benedita de Fátima Moreira**

Secretário | **Luiz Carlos de Lemos Andréa**

Washington Luiz Trindade Nascimento

Bruno de Oliveira Torquetti

Antonio Vitor Ramalho

André Viana Madeira

Suplentes

Felipe de Almeida Carneiro

Maria Helena Dias Gomes Tauhata

Rogério da Cunha Abaurre

Julio Cesar Silva de Meneses

Tania Cristine Mendes

Jose Carlos de Almeida

Joaquim da Silva Ferreira

CONSELHO FISCAL

Titulares

Presidente | **Almir Alves da Paz**

Vice-Presidente | **Flávio Geraldo do Carmo**

Marco Antonio de Freitas

Suplentes

Carlos Alberto Ferreira de Abreu

Joselias Ferreira Pereira

Angela Maria Gonçalves

Mensagem da Diretoria

2023 foi um ano de muito trabalho para a plena recuperação da nossa Associação. Os desafios enfrentados em 2022 precisavam ser superados e, com muito empenho e dedicação, conseguimos fechar o ano com um resultado consolidado positivo de R\$ 3,9 milhões.

Para melhorar cada vez mais a qualidade dos nossos serviços, investimos no modelo de Atenção Primária à Saúde (APS), com parcerias com a Novamed no Rio de Janeiro e São Paulo. No estado do Pará nos unimos à Clínica Unique, em Ourilândia do Norte, e Rede D'Or nos hospitais Cinco de Outubro, em Canaã dos Carajás, e Yutaka Takeda, em Parauapebas. Ambos os hospitais receberam novas e modernas máquinas de mamografia, passando a atender de forma mais confortável as participantes PASA.

Ainda, a clínica Doutor PASA de São Luís mudou de endereço para atender com conforto dentro do Hospital DOM Saúde. Também aumentamos o cadastro de cooperativas de anestesistas incluindo agora o Rio de Janeiro neste tipo de serviço, que muitas vezes tem um alto custo, mas agora pode ser subsidiado pelos planos PASA.

Pensando em estar mais próximos dos nossos participantes e muni-los de informações mais consistentes, focamos nas Caravanas PASA e PASA na Área, além de marcarmos presença nas corridas de rua da Vale. Em nossas participações nos eventos, fomos muito bem recebidos e pudemos tirar dúvidas de participantes PASA e interessados em tornarem-se participantes dos nossos planos médicos e odontológicos. Um dos mais importantes escritórios, o de Itabira, ganhou um novo endereço e instalações mais confortáveis.

Em consonância com o momento do mercado de saúde, lançamos a campanha de conscientização 'Saúde Legal', que trouxe informações sobre as possíveis fraudes nos planos de saúde. A campanha orienta nossos participantes a valorizarem o seu plano e ajudarem a coibir abusos, que podem inclusive encarecer as mensalidades.

Em 2023 continuamos a figurar entre as melhores empresas para trabalhar no Rio de Janeiro (local da nossa sede) pelo ranking GPTW. O Great Place to Work está presente em mais de 90 países e compara o ambiente de trabalho do PASA com o mercado. É um resultado que nos dá a certeza de que estamos fazendo um trabalho sólido na nossa cultura colaborativa.

Outra premiação que nos encheu de orgulho foi o 3º lugar no ranking do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) de 2023 (ano-base 2022) entre as operadoras de Autogestão de Médio Porte brasileiras. Com este resultado, reforçamos nosso compromisso contínuo com a excelência na prestação de serviços de saúde suplementar.

Em agosto, lançamos um novo site do PASA, uma plataforma inovadora e muito mais completa, que veio oferecer aos participantes uma experiência mais ágil e eficiente na resolução de questões relativas ao seu plano de saúde. Facilitando o dia a dia, incluímos o débito automático pelo banco Itaú e passamos a aceitar também pagamento por DDA. Pedir reembolso ficou mais simples com a possibilidade de complementação de documentação.

O reajuste nos planos foi deliberado com sensibilidade às preocupações dos participantes. O PASA conseguiu manter o aumento em valores abaixo da média praticada pelo mercado, refletindo o esforço para equilibrar o custo e a qualidade dos serviços. Também houve alterações na coparticipação dos procedimentos de Pequeno Risco para os planos PASA, PASA Plus, Brasil, Brasileirinho, Capixaba, Carioca e Mineiro, permanecendo, ainda, abaixo da média de coparticipação praticada pelo mercado. Juntamente, foi aprovado o limitador de R\$ 500,00 em coparticipação cobrados por mês referente a estes procedimentos, diferentemente do que vinha sendo executado, quando não havia limites para essa cobrança.

Em outubro, uma decisão histórica: o PASA, em conjunto com seus Conselhos Fiscal e Deliberativo, anunciou uma mudança regulamentar que marca uma evolução em seu modelo de negócio. Com o projeto 'Novo PASA Participante', todos os usuários de planos de saúde, sejam eles titulares ou agregados, transformam-se em participantes. Esta figura possibilita que o próprio familiar do Associado realize uma contratação de plano para si e passe a arcar com a responsabilidade financeira. Este foi um passo importante para a perenidade da Associação, visto que a torna mais acessível e inclusiva.

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.

Com relação aos programas de promoção e prevenção à saúde, no ano em questão, o PASA investiu R\$ 335 mil, 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, dependentes e agregados.

O PASA não possui qualquer relação societária com outra entidade, tampouco passou por qualquer reorganização societária.

Em observância à RN 528, 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, conseqüentemente, não ocorreram no PASA em 2023.

A Comunicação de Não Ocorrência de Operações do exercício de 2023 foi realizada pela Entidade, representada neste ato pelo Contador Alessandro Garcia Evangelista dos Santos (CRC - RJ N° 104457/0-8), em 29 de janeiro de 2024, junto ao Conselho Federal de Contabilidade.

Governança e Integridade

Em 2023 teve início a comprovação das práticas de governança corporativa implementadas à Agência Reguladora. O relatório da auditoria independente apontou apenas uma oportunidade de melhoria, a qual foi imediatamente sanada, atestando a sólida estruturação do ambiente de controles internos e gestão de riscos.

Foi mantido de forma consistente o acompanhamento e diligência para garantir a implementação dos apontamentos recebidos dos órgãos de controle, auditoria interna, atuário responsável e auditorias independentes. Houve ainda a sustentação ao longo do ano do processo de avaliação da situação econômico-financeira e de confecção dos relatórios acerca das práticas de gestão dos riscos operacional, legal, de subscrição, de crédito e de mercado, com reporte periódico à Alta Administração.

No quesito de gestão de riscos corporativos, houve definição e formalização do apetite de riscos, realização de testes de eficiência sobre os principais controles da Operadora, atualização da metodologia para avaliação de riscos, estabelecimento e monitoramento da implantação dos planos de ações corretivos, bem como visibilidade da evolução mensal à Diretoria.

A utilização do sistema de gestão foi ampliada para prover uma melhoria contínua do gerenciamento corporativo. Além de um panorama individualizado por área com a visão geral das práticas de governança sob sua responsabilidade, foram incluídas também iniciativas relacionadas a Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD para maior sinergia e melhor controle.

Para fortalecimento dos conceitos de governança de forma ampla, foram aplicados treinamentos de aculturação da gestão de riscos e controles para todas as áreas da empresa, manteve-se o monitoramento de conclusão dos treinamentos abordando a Lei n° 9.656/98 que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde, sobre o código de conduta, sobre as normas de prevenção de lavagem de dinheiro, sobre a Lei n° 12.846/13 de Anticorrupção e também sobre a Lei n° 13.709/18 de LGPD.

O compromisso voluntário de adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, junto ao Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social, foi reafirmado. Corroborando com esse acordo, foram continuadas as iniciativas de integridade, abarcando verificações de nossos empregados, fornecedores e parceiros.

Planejamento Estratégico

Com foco constante no cliente e no cuidado da saúde, o PASA seguiu aprimorando sua estrutura em 2023.

A Associação vem estruturando sua governança e se aprimorando para enfrentar o cenário desafiador do mercado de saúde assistencial. Os próximos anos serão marcados por um salto de qualidade, com a implementação de um novo sistema de gestão de saúde, que irá otimizar o fluxo de trabalho, reduzir custos e, acima de tudo, oferecer aos usuários uma experiência ainda mais personalizada e eficiente. Para isso, em 2023, a operadora concentrou-se em dar foco na otimização dos seus processos para que essa etapa seja um sucesso.

Os direcionadores estratégicos do PASA – Cuidar das Pessoas, Vanguarda na Gestão de Saúde, Instituição com Atuação Perene e Cliente no Centro – continuam a nortear as ações da organização. A valorização dos colaboradores, a busca por inovações na gestão da saúde, a sustentabilidade do negócio e a obsessão pela satisfação do cliente são os pilares que sustentam o crescimento e a perenidade do PASA.

As prioridades do PASA se concentraram:

- Na oferta de um serviço de saúde assistencial (médico e odontológico) de qualidade aos nossos participantes;
- No foco na gestão dos custos assistenciais, garantindo a qualidade dos serviços prestados e a redução do sinistro sem comprometer a saúde financeira do negócio;
- Nas estratégias de atração de novos beneficiários e da busca por novos parceiros de negócios;
- Na adequação às práticas de governança sólidas, gestão de riscos eficaz e controles internos robustos, conforme estabelece a ANS;
- Na continuidade das ações internas de promoção e investimento na formação e no desenvolvimento profissional dos seus colaboradores, para garantir que as pessoas certas estejam nos lugares certos;

Com um olhar firme para o futuro, o PASA se prepara para um novo ciclo de grandes conquistas, sempre com a missão de cuidar da saúde com o máximo de carinho.

Mapa estratégico PASA

Cuidar das Pessoas

Vanguarda na Gestão da Saúde

Instituição com Ação Perene

Cliente no centro

Perspectivas e objetivos estratégicos



Financeira

Aumentar o número de vidas e associados PASA

Reduzir a Sinistralidade PASA

Manutenção da Carteira de usuários PASA



Clientes e Parceiros

Estabelecer parcerias de serviços

Ter a melhor percepção do Cliente perante o PASA

Operar com Rede de Qualidade



Processos Internos

Aprimorar os Sistemas

Gerir as rotinas PASA através das diretrizes do MGP

Adequação dos processos do PASA à Legislação ANS (RN 518)



Pessoas e Gestão do conhecimento

Transformar a cultura PASA em colaborativa e centrada no Cliente

Cuidar de quem faz o PASA

Garantir o melhor capital Humano para operar de forma eficiente e eficaz

PASA em números



Usuários

	dez/22	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Usuários													
Titulares	12.501	12.465	12.406	12.402	12.370	12.371	12.384	12.428	12.464	12.494	12.535	12.542	12.521
Dependentes	10.997	10.924	10.844	10.819	10.801	10.781	10.808	10.848	10.901	10.931	11.004	11.029	11.011
Agregados	16.449	16.367	16.322	16.271	16.206	16.221	16.224	16.254	16.293	16.262	16.217	16.220	16.209
Associados	13.994	13.962	13.947	13.865	13.814	13.801	13.775	13.753	13.694	13.652	13.576	13.555	13.587

Grupo Familiar

	dez/22	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Grupo Familiar													
PASA Plus	18.756	18.696	18.627	18.596	18.584	18.587	18.536	18.486	18.463	18.451	18.398	18.399	18.354
PASA	5.966	5.850	5.738	5.642	5.543	5.438	5.340	5.252	5.165	5.105	5.038	4.948	4.875

Individuais Médicos

	dez/22	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Individuais Médicos													
Brasil	3.416	3.445	3.477	3.509	3.507	3.594	3.643	3.699	3.808	3.864	3.953	4.037	4.071
Mineiro	3.298	3.309	3.299	3.323	3.330	3.345	3.397	3.421	3.441	3.476	3.504	3.574	3.615
Capixaba	585	583	578	575	562	558	561	562	563	562	558	549	538
Brasileirinho	772	754	746	731	712	697	683	671	639	633	619	574	549
Carioca	84	80	80	77	75	75	75	73	70	70	64	62	61
360 Vix	247	246	249	253	265	259	262	266	269	260	267	262	275
360 Itb	96	100	102	106	104	105	110	110	110	112	114	118	119
360 SL	238	250	257	268	287	299	310	313	339	345	342	362	385

Odontológicos

	dez/22	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Odontológicos													
Dent PASA	1.088	1.069	1.062	1.063	1.066	1.070	1.098	1.195	1.258	1.261	1.279	1.272	1.285
Dent PASA Plus	5.401	5.374	5.357	5.349	5.342	5.346	5.401	5.482	5.533	5.548	5.620	5.634	5.614

Ativo

	Notas	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		<u>294.647</u>	<u>273.722</u>
DISPONÍVEL		325	152
REALIZÁVEL		<u>294.322</u>	<u>273.570</u>
Aplicações Financeiras		<u>223.007</u>	<u>231.288</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	187.637	184.488
Aplicações Livres	3	35.370	46.801

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Notas	2023	2022
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	<u>23.450</u>	<u>20.608</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		20.349	18.008
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		3.101	2.600
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		158	141
Bens e Títulos a Receber	5	47.138	21.268
Despesas Antecipadas		569	265

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

Ativo

	Notas	2023	2022
ATIVO NÃO CIRCULANTE		95.104	60.674
Realizável a Longo Prazo		71.337	34.162
Aplicações Financeiras		32.592	10.729
Aplicações Livres	3	32.592	10.729
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	38.598	36.520
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		147	118
Imobilizado	7	19.042	8.222
Imóveis de Uso Próprio		9	21
Imóveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos		9	21

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Notas	2023	2022
Imobilizado de Uso Próprio		699	728
Hospitalares / Odontológicos		375	402
Não Hospitalares		323	327
Imobilizações em Curso		17.111	6.004
Outras Imobilizações		1.125	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos		98	139
Intangível	8	4.725	5.086
TOTAL DO ATIVO		389.750	334.396

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

Passivo

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Notas	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		<u>209.626</u>	<u>160.768</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	<u>196.673</u>	<u>152.463</u>
Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC		3.543	3.630
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.764	1.451
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		149.254	106.137
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		41.343	40.327
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS)		769	917
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>93</u>	<u>41</u>
Contraprestações a Restituir		93	12
Receita Antecipada de Contraprestações		-	29

	Notas	2023	2022
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		<u>1</u>	<u>-</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	<u>1.721</u>	<u>1.681</u>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		<u>6</u>	<u>68</u>
Débitos Diversos	12	<u>11.131</u>	<u>6.515</u>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

Passivo

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Notas	2023	2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>41.846</u>	<u>39.217</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	<u>279</u>	<u>257</u>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores Serviços Assistenciais		279	257
Provisões	11	<u>39.734</u>	<u>37.172</u>
Provisões para Ações Judiciais		39.734	37.172
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		<u>-</u>	<u>28</u>
Débitos Diversos	12	<u>1.834</u>	<u>1.758</u>



	Notas	2023	2022
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>138.277</u>	<u>134.412</u>
Patrimônio Social	13	<u>138.277</u>	<u>134.412</u>
TOTAL DO PASSIVO		<u>389.750</u>	<u>334.396</u>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Notas	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>418.253</u>	<u>376.411</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		418.253	376.411
Contraprestações Líquidas	20	418.166	380.041
Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC		87	(3.630)

Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		<u>(473.551)</u>	<u>(427.869)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	20	(472.683)	(427.810)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(868)	(58)

RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

(55.298) **(51.458)**

	Notas	2023	2022
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	<u>13</u>	<u>52</u>

Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	<u>118.179</u>	<u>95.799</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		118.179	95.799

Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	<u>(5.974)</u>	<u>(10.435)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.444)	(8.421)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(335)	(350)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(1.195)	(1.664)

Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	<u>(72.396)</u>	<u>(60.273)</u>
--	-----------	------------------------	------------------------

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Notas	2023	2022
RESULTADO BRUTO SUBTOTAL		(15.476)	(26.314)
Despesas Administrativas	16	(8.852)	(10.898)
Resultado Financeiro Líquido	18	28.113	29.598
Receitas Financeiras		35.057	36.338
Despesas Financeiras		(6.944)	(6.740)
Resultado Patrimonial		81	110
Receitas Patrimoniais		96	113
Despesas Patrimoniais		(15)	(3)



	Notas	2023	2022
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SUBTOTAL		3.866	(7.504)
DÉFICITS / SUPERÁVITS DO EXERCÍCIO		3.866	(7.504)

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	Patrimônio Social	Superávits / Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	141.916	-	141.916
Déficit do Exercício	-	(7.504)	(7.504)
Incorporação do Déficit	(7.504)	7.504	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	134.412	-	134.412
Superávit do Exercício	-	3.866	3.866
Incorporação do Superávit	3.866	(3.866)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	138.278	-	138.278

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	2023	2022
Déficit / Superávit do Exercício	3.866	(7.504)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>3.866</u>	<u>(7.504)</u>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.465	6.864
Recebimentos de Planos de Saúde	439.956	396.069
Resgate de Aplicações Financeiras	626.849	493.957
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	1.042	3.302
Outros Recebimentos Operacionais	108.867	105.100
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(470.547)	(449.087)
Pagamentos de Pessoal	(27.992)	(28.208)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(692)	(1.167)

	2023	2022
Pagamentos de Tributos	(18.004)	(19.304)
Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(897)	(2.056)
Pagamentos de Aluguel	(959)	(1.117)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(344)	(361)
Aplicações Financeiras	(614.250)	(457.195)
Outros Pagamentos Operacionais	(32.563)	(33.071)

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil)

	2023	2022
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(10.203)	(6.677)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(10.203)	(6.677)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(89)	(35)
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2)	(1)
Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(87)	(34)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	173	152
CAIXA - Saldo Inicial	152	-
CAIXA - Saldo Final	325	152
Ativos Livres no Início do Período	57.681	65.899
Ativos Livres no Fim do Período	68.287	57.681



	2023	2022
AUMENTO OU DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	10.606	(8.218)

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

A group of business professionals are gathered around a table in a meeting. A woman with blonde hair in the center is smiling and gesturing with her hands. To her right, a woman with dark curly hair is looking towards her. In the foreground, the back of a man's head and shoulders is visible. The scene is dimly lit, with a dark overlay. A yellow vertical bar is on the left side of the image.

1

Contexto Operacional

O 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 Brasileirinho, PASA 360 Itabira, PASA 360 Vitória, PASA 360 São Luís, DENT PASA e DENT PASA Plus.

O PASA é classificado 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./2023 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 o ITG - 2002 (R1) - Entidades Sem Finalidade de Lucros.

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 21.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria Executiva do PASA em 23/fev./2024.



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. A Entidade não possui atividades relacionadas à gratuidade e trabalho voluntário.

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 20.

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

A operadora em atendimento ao disposto no Art. 4º da RN nº 574/2023 adotou a contabilização da PEONA por meio de metodologia atuarial própria a partir de dezembro/2022. (vide Nota Explicativa nº 9).

■ Peona SUS

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

■ Eventos a Liquidar - SUS

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

■ PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida desde a RN 442/2018, atualmente regida pela RN nº 574/2023 deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

■ PPCNG

A Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas (PPCNG), prevista na RN nº 574/2023 refere-se à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Seu cálculo deve apurar a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco.

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



3

Aplicações Financeiras

	2023	2022
a) Liquidez Imediata		
Fundo ITAÚ AUT MAIS	297	5
Fundo SANTANDER	7	10
Fundo BB CP automático	10	17
Fundo ITAÚ AUT MAIS PAF-FUNBEM	11	119
Subtotal	325	151

	2023	2022
b) Garantidoras de Provisões Técnicas		
Fundo SANTANDER ANS (i)	49.400	44.305
Fundo BB ANS 20MM (i)	26.427	23.822
Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa (ii)	58.645	49.944
Fundo SANTANDER CDB (ii)	25.296	22.280
Fundo ITAÚ SAÚDE (i)	13.242	-
Fundo SANTANDER DI renda fixa (ii)	14.627	13.138
Fundo ITAÚ GLOBAL MULTIMERCADO (ii)	-	30.999
Subtotal	187.637	184.488

	2023	2022
c) Livres		
Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa	13.466	-
Fundo XP Investimentos CCTVM S/A	10.013	36.052
Fundo SAFRA PREMIUM FIC DI	11.891	10.749
Subtotal	35.370	46.801

Fundo ITAÚ TRUST DI PAF-FUNBEM (iii)	1.838	1.648
Fundo ITAÚ AUT MAIS (iii)	-	-
Fundo XP Investimentos CCTVM S/A	30.754	9.081
Subtotal	32.592	10.729

TOTAL	255.924	242.169
--------------	----------------	----------------

Curto Prazo	223.332	231.440
Longo Prazo	32.592	10.729
TOTAL	255.924	242.169

(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 15).



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:

	2023	2022
Planos médico-hospitalares - Planos Coletivos		
Contraprestação pecuniária a receber (i)	20.251	22.651
Participação dos benef. em eventos indenizados a receber	3.040	3.012
Subtotal	23.291	25.663

Planos odontológicos - Planos Coletivos		
Contraprestação pecuniária a receber	296	452
Participação dos benef. em eventos indenizados a receber	108	176
Subtotal	404	628

Provisão para perdas sobre créditos (ii)	(245)	(5.683)
Total líquido	23.450	20.608

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	2023	2022
A vencer	21.729	19.184
Vencidos		
Até 30 dias	1.273	1.225
De 31 a 60 dias	554	466
De 61 a 90 dias	51	161
Há mais de 120 dias	88	5.255
Subtotal	23.695	26.291
Total líquido	23.695	26.291

(i) O Conselho Deliberativo do PASA, formado por suas entidades fundadoras (a) Associação dos Aposentados, Pensionistas e Empregados das Empresas Patrocinadoras – APOSVALE, (b) Sindicato dos Trabalhadores na Indústria de Extração de Ferro e Metais Básicos de Itabira – METABASE, (c) Sindicato dos Trabalhadores em Empresas Ferroviárias de Vitória – SINDFER, (d) Sindicato dos Trabalhadores em Empresas Ferroviárias do Estado do Maranhão STEFEM e (e) Vale S/A, em sua 59ª Reunião Extraordinária, aprovou por UNANIMIDADE a proposta encaminhada pela Diretoria do PASA para o reajuste anual dos seus Planos Médicos e Odontológicos.

Nossos esforços em prol dos usuários resultaram na decisão de não aplicar reajustes aos planos odontológicos DentPASA e DentPASA Plus. Desta forma, os mesmos poderão continuar a contar com os cuidados dentários de alta qualidade sem impacto adicional nas mensalidades.

O reajuste nos planos médicos foi deliberado com sensibilidade às preocupações dos usuários. O PASA conseguiu manter o aumento em valores abaixo da média praticada pelo mercado, refletindo o esforço contínuo para equilibrar o custo e a qualidade dos serviços prestados.

A entidade aplicou em 01/out./2023, os percentuais de reajustes: 12,00% (Plano PASA), 11,00% (Plano PASA Plus), 11,00% (Plano PASA Brasil), 7,00% (Plano PASA Mineiro), 19,00% (Plano Pasa Carioca), 10,50% (Plano PASA Capixaba), 19,00% (Plano PASA Brasileirinho), 9,00% (Plano PASA 360 Itabira), 9,00% (Plano PASA 360 Vitória), 7,00% (Plano PASA 360 São Luís), 0,00% (Plano DENT PASA) e 0,00% (plano DENT PASA Plus).

Os reajustes dos planos PASA foram baseados em uma análise criteriosa das necessidades dos beneficiários e das realidades do setor de saúde. O PASA permanece comprometido em oferecer serviços de qualidade, valorizando a saúde e o bem-estar de todos. Estamos à disposição para esclarecer quaisquer dúvidas através de nossos canais de relacionamento.

Buscando um equilíbrio justo para todos os envolvidos de forma a garantir a perenidade da operadora, o Conselho Deliberativo do PASA aprovou por unanimidade as alterações na coparticipação dos procedimentos de Pequeno Risco para os planos PASA, PASA Plus, Brasil, Brasileirinho, Capixaba, Carioca e Mineiro. Assim, o percentual referente a consultas e exames foi ajustado de 20% para 25%, permanecendo, ainda, abaixo da média de coparticipação praticada pelo mercado.

Juntamente com esta mudança de percentual, foi aprovado o limitador de R\$ 500,00 em coparticipação cobrados por mês referente a estes procedimentos, diferentemente do que vinha sendo executado, quando não havia limites para essa cobrança. A medida passa a valer em 1º de outubro e tem como objetivo garantir a tranquilidade dos nossos usuários de maneira que possam dar prosseguimento aos seus cuidados com a saúde sem grandes impactos financeiros.

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

	2023	2022
Saldos no início do período	(5.683)	(6.042)
Constituições (reversões) líquidas (i)	5.438	359
Subtotal	(245)	(5.683)

(i) Em atendimento ao item 10.2.3.4, do Capítulo I – Normas Gerais, anexo da RN 528/2022: A Operadora deverá efetuar a baixa no contas a receber dos contratos cancelados.

A Entidade ajustou todos os contratos que não estavam vigentes, e a partir do 3º trimestre de 2023 esses contratos foram transferidos para a rubrica: Bens e Títulos a Receber.

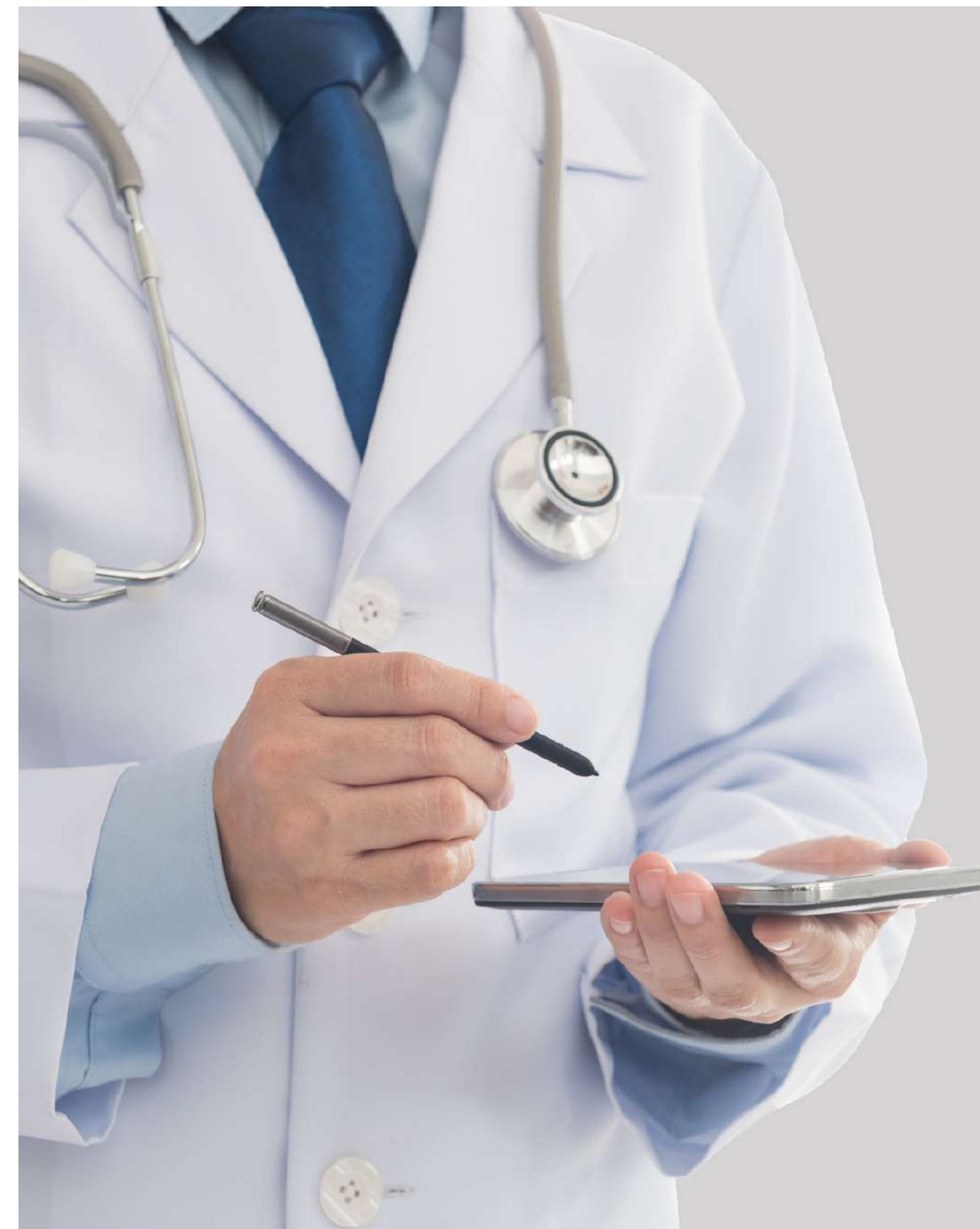


5

Bens e Títulos a Receber

	2023	2022
Adiantamentos a Empregados	35	38
Adiantamentos Diversos	97	27
Outros Títulos a Receber (i)	47.006	21.203
Subtotal	47.138	21.268
Curto Prazo	47.138	21.268
Longo Prazo	-	-
TOTAL	47.138	21.268

(i) Deste valor, R\$ 36.327 são valores a receber relacionados a patrocinadora Vale (vide Nota Explicativa nº 14).





6

Depósitos Judiciais e Fiscais



	2023	2022
Tributários (i)	37.187	34.420
Cíveis (i)	705	1.295
Trabalhistas	142	179
TSS e Multas ANS	285	369
Eventos/Sinistros	279	257
Total	38.598	36.520

(i) Vide Nota Explicativa nº 11.2.



7

Imobilizado

	Depreciação (%)	2022	Movimentação	2023
Custo				
Edificações		310	-	310
Móveis e Utensílios Hospitalares/Odontológicos		124	2	126
Equipamentos Hospitalares		346	3	349
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		4.088	-	4.088
Equipamentos de Proces. Eletrônico de Dados		896	28	924
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos		505	69	574
Imobilizado em Curso – Projeto Barramento de integrações – Digibee		-	165	165
Imobilizado em Curso – Projeto Datalake		-	158	158
Imobilizado em Curso – Projeto Novo Portal		-	23	23
Imobilizado em Curso – Projeto Migração P1 / Benner (i)		5.704	10.563	16.267
Imobilizado em Curso – Projeto SISPASA		154	169	323
Imobilizado em Curso – Segregação de VPC		62	-	62
Imobilizado em Curso – Migração MySQL SQLServer		33	-	33
Imobilizado em Curso – Projeto TOTENS		51	29	80
Leasing Notebook		203	-	203
Subtotal		12.476	11.209	23.685

	Depreciação (%)	2022	Movimentação	2023
Depreciação Acumulada				
Edificações	4%	(289)	(12)	(301)
Equipamentos Hospitalares	10%	(177)	(31)	(208)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(2.758)	(205)	(2.963)
Equipamentos de Proces. Eletrônico de Dados	20%	(644)	(63)	(707)
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos	10%	(321)	(38)	(359)
Leasing Notebook		(64)	(41)	(105)
Subtotal		(4.254)	(389)	(4.643)
Total		8.222	10.820	19.042

(i) Implementação do novo sistema de gestão de saúde, que irá otimizar o fluxo de trabalho, reduzir custos e, acima de tudo, oferecer aos usuários uma experiência ainda mais personalizada e eficiente.

A doctor in a white coat with a red stethoscope, holding a small object in their hand. The image is dimmed and serves as a background for the text.

8

Intangível

	Amortização (%)	2022	Movimentação	2023
Custo				
Sistema de aplicativos – Software		8.642	-	8.642
Marcas e Patentes		17	2	19
Subtotal		8.659	2	8.661

	Amortização (%)	2022	Movimentação	2023
Amortização Acumulada				
Sistema de aplicativos – Software	20%	(3.573)	(363)	(3.936)
Subtotal		(3.573)	(363)	(3.936)
Total		5.086	(361)	4.725

9

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Provisão Eventos a Liquidar - Rede Contratada/Credenciada (i)	149.533	106.395
Provisão Eventos a Liquidar – SUS	1.764	1.451
Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA (ii)	41.343	40.327
Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA SUS (ii)	769	917
Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (iii)	3.543	3.630
Total	<u>196.952</u>	<u>152.720</u>
Curto Prazo	196.673	152.463
Longo Prazo	279	257

(i) A entidade registra nesta rubrica valores a repassar para a Patrocinadora VALE S.A. (vide Nota Explicativa nº 14).

(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.

(iii) A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

A partir de janeiro de 2021, a entidade passou 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 (Atualmente a RN nº 574/2023):

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.

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.

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 574/2023.

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 na RN nº 574/2023.

A operadora desde o início até o 3º trimestre/2022, apurava a PIC considerando a metodologia padrão da ANS, conforme a RN nº 574/2023.

A operadora adotou a metodologia atuarial própria para cálculo da PIC nos termos da RN nº 574/2023 a contar do 4º trimestre/2022, cuja data-base contábil iniciou-se em outubro de 2022.

Desta forma, em obediência ao Art. 5º da referida norma, foi protocolada na ANS em 22/09/2022 toda documentação exigida e comunicada à DIOPE quanto a metodologia atuarial adotada.

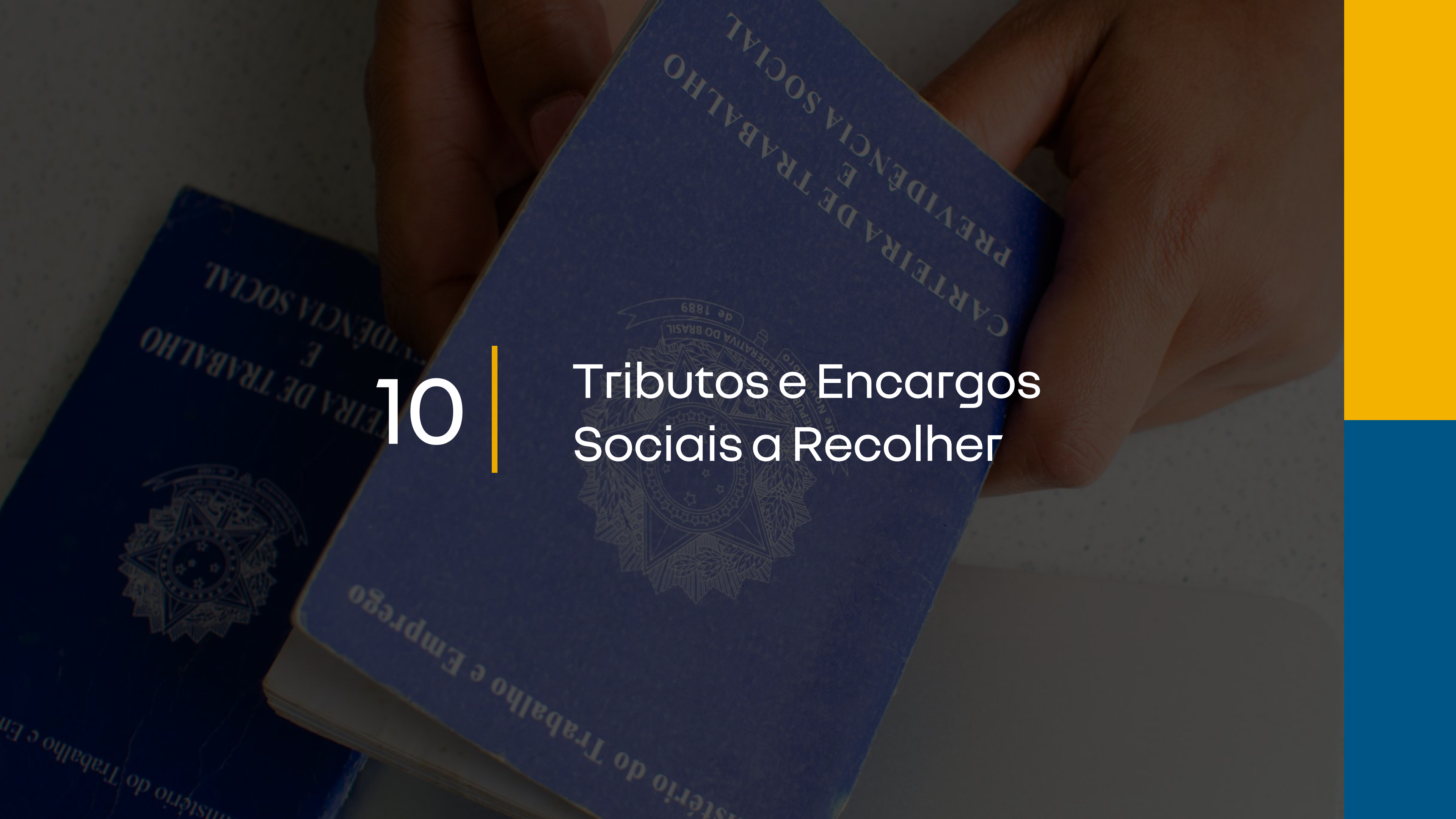
Com relação a PEONA, a operadora apurava a provisão com base nos eventos ocorridos entre janeiro/2012 e setembro/2022 e avisos entre janeiro/2018 e setembro/2022, considerando os eventos indenizáveis conhecidos dos beneficiários expostos ao risco e suas respectivas recuperações por glosas, não contemplando os eventos de ressarcimento ao SUS e eventos ocorridos na rede própria pela modalidade de rateio e que são ocorridos e avisados no próprio mês.

A operadora em atendimento ao disposto no Art. 4º da RN nº 574/2023 adotou a contabilização da PEONA por meio de metodologia atuarial própria a partir de dezembro/2022.

Essa alteração foi protocolada na ANS em 30/11/2022 junto com toda documentação exigida e comunicada à DIOPE quanto a metodologia atuarial adotada.

10

Tributos e Encargos
Sociais a Recolher



	2023	2022
Tributos e Contribuições		
ISS – Imposto sobre Serviços (i)	8	6
INSS – Contribuições Previdenciárias	726	710
FGTS	242	231
PIS e COFINS	39	38
IRRF, PIS/COFINS/CSLL - Retenções	706	696
Total	1.721	1.681
Curto Prazo	1.721	1.681
Longo Prazo	-	-
Total	1.721	1.681

(i) Trata-se à subsunção das receitas auferidas pela entidade à tributação pelo Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN, com relação às alterações legislativas introduzidas pela Lei Complementar nº 175/20. Diante do parecer da Consultoria Jurídica Específica, a entidade optou por realizar a reversão integral do provisionamento até então feito, já que, como por ele concluído, não há norma legal que obrigue o recolhimento.



11

Provisões Judiciais

Valores provisionados R\$ 39.734 (2023) e R\$ 37.172 (para 2022). Assim demonstrados:

	2023	2022
Descrição		
Provisão para Ações Tributárias	36.077	33.978
Provisão para Ações Cíveis	3.278	2.923
Provisão para Ações Trabalhistas	286	271
Provisão para Multas Administrativas da ANS	93	-
Total	<u>39.734</u>	<u>37.172</u>

11.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui 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.

	2023	2022
Tributárias (ii)	-	-
Trabalhistas	286	271
Cíveis	3.278	2.923
Multas ANS	93	-
Total	3.657	3.194

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

11.2 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.

	2023	2022
Trabalhistas	71	47
Cíveis (i)	3.219	3.218
Tributárias (ii)	36.036	33.943
Multas ANS	-	161
Total	39.326	37.369

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

(ii) Questionamentos na esfera judicial.

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 da Comarca do Rio de Janeiro, com o fim de cancelar o débito de ISSQN 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/2023 soma R\$ 32.760.243,51, além de honorários sucumbenciais no valor de R\$ 3.276.024,35. No caso de êxito, pagaremos 5% do montante a título de honorários contratuais.

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 11ª Câmara Cível que na ação ordinária não era o melhor caminho para sua discussão, afastando-a, mas mantendo a improcedência quanto aos demais itens.

Em face do Acórdão, houve a interposição de Recurso Especial, admitido pela 3ª Vice-Presidência do TJRJ e posteriormente remetido ao Superior Tribunal de Justiça, ficando sob relatoria do Ministro Herman Benjamin, da Segunda Turma.

Em março/2020, houve o julgamento monocrático do Recurso Especial, sendo provido e determinado o retorno do processo ao TJRJ para análise e julgamento da prescrição, não sendo interpostos novos recursos face a esta decisão.

O processo, então, retornou ao TJRJ para que, novamente, a 11ª Câmara Cível analisasse a questão pertinente à tese de prescrição e, em junho/2022, houve o conhecimento e provimento da Apelação, acolhendo a arguição de prescrição do crédito tributário, julgando o processo extinto sem resolução do mérito, na forma do art. 485, VI do Código de Processo Civil, convencendo-se de que houve perda superveniente do interesse de agir.

Todavia, uma vez que o processo foi extinto sem resolução do mérito, houve a oposição do recurso de Embargos de Declaração requerendo pronunciamento da Câmara quanto a aplicação do art. 487, inciso II, do CPC, ou seja, previsão legal que, nos casos de prescrição haja o julgamento com resolução do mérito. O recurso foi analisado e rejeitado pela 11ª Câmara Cível.

Em seguida, o PASA interpôs novo Recurso Especial visando que o STJ reconhecesse a omissão cometida pela 11ª Câmara Cível. Em julgamento realizado em 07/12/2022, o Relator Ministro Herman Benjamin deu parcial provimento ao recurso determinando novo retorno do processo à 11ª Câmara Cível “a fim de que se manifeste especificamente acerca do apontado erro material/ contradição, ‘para adequação da decisão aos termos do art. 487, II, do CPC, vez que esta ação deverá ser extinta com a resolução do mérito’, tendo em vista o reconhecimento da prescrição do crédito tributário”, sem novo recurso face a esta decisão.

Diante da inexistência de recurso, o processo retornou ao Tribunal de Justiça do Rio de Janeiro para novo julgamento, sendo reafirmada a ocorrência da prescrição, porém, ao final, desprovendo os Embargos de Declaração, sendo, portanto, mantida a decisão de extinção sem resolução do mérito, na forma do art. 485, VI do Código de Processo Civil.

Novamente, o PASA interpôs Recurso Especial, sendo este inadmitido na origem pelo TJRJ, ocorrendo a interposição de novo recurso (Agravo em Recurso Especial), sendo então os autos remetidos ao STJ (Superior Tribunal de Justiça) para julgamento do Recurso Especial. O Relator Ministro Herman Benjamin, em 13/12/2023, decidiu pelo não conhecimento do Recurso Especial concordando com o fundamento utilizado pela 11ª Câmara Cível do TJRJ ao extinguir o feito sem resolução do mérito, terminando os atos processuais em 31.12.2023 neste ponto. A Associação providenciou o recurso cabível na sequência.

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, 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 nosso entendimento é da 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 às 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.

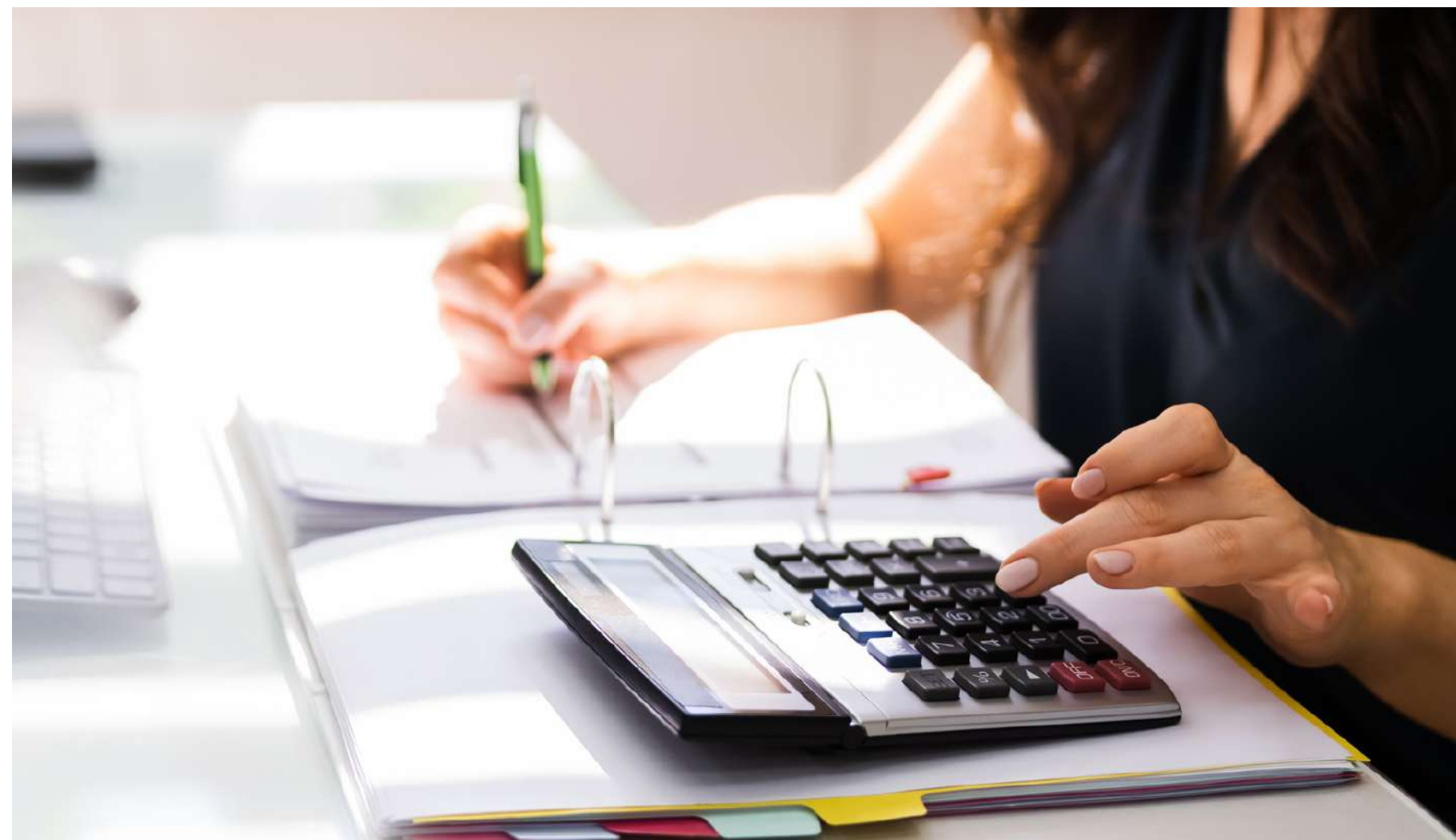


12

Débitos Diversos



	2023	2022
Obrigações com Pessoal	8.424	4.285
Fornecedores	2.580	2.189
Outros Débitos a Pagar	127	41
Outras Exigibilidades (i)	1.834	1.758
Total	12.965	8.273
Curto Prazo	11.131	6.515
Longo Prazo	1.834	1.758
Total	12.965	8.273



((i) Representam valores referentes ao PAF-FUNBEM, (Longo Prazo) (vide Nota Explicativa nº 15).

A person in a suit is writing on a document at a desk. In the background, a scale of justice is visible. The scene is dimly lit, with a focus on the hands and the document. A yellow vertical bar is on the left side of the image.

13

Patrimônio

■ **Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido em 31/dez./2023 é de R\$ 138.277 (R\$ 134.412 para 2022), constituído pelos fundos patrimoniais da entidade e pela incorporação do superávit e absorção de eventuais déficits.

■ **Patrimônio Social**

O Patrimônio Social em 31/dez./2023 é de R\$ 134.412 (R\$ 141.916 para 2022), constituído pelos fundos patrimoniais da entidade e pela incorporação do superávit e absorção de eventuais déficits.

■ **Capital Regulatório**

O capital regulatório é o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. Conforme RN ANS nº 526 de 2022 revogada e substituída pela RN ANS nº 569 de 2022, a partir de 01/01/2023, a operadora pode optar 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 operadora optou pela antecipação do Capital Baseado em Risco e a partir do 2º trimestre/2020, e faz a apuração mensalmente, considerando o maior valor entre o Capital Baseado em Risco, Margem de Solvência e Capital Base. O Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se superior ao Capital Regulatório em R\$ 60.042 (R\$ 31.749 para 2022).

14

Transações
com Partes
Relacionadas

21,407 kt
(kt)

1,793 kb/d
(kb/d)

Taxa de Operacionalização do AMS

O 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, §2º, 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./2023 e de 2022, estão assim apresentados:

Ativo

	2023	2022
Outros Créditos a Receber		
Samarco Mineração S/A	-	127
Aliança Geração de Energia SA	12	-
Total	12	127

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./2023 e de 2022, estão assim apresentados:

Ativo

	2023	2022
Outros Créditos a Receber		
VALE S/A	31.361	14.731
FCA - Ferrovia Centro Atlântica S/A	420	434
Samarco Mineração S/A	357	175
FNS - Ferrovia Norte Sul S/A	113	113
VMM – VLI Multimodal S/A	224	191
Salobo Metais S/A	2.813	387
Outras empresas do Grupo	1.039	533
Total	<u>36.327</u>	<u>16.564</u>

	2023	2022
Ressarcimento despesas médica, hospitalar e odonto. – Passivo Rede Contratada/Credenciada		
Vale S.A.	<u>77.335</u>	<u>69.230</u>
Total	<u>77.335</u>	<u>69.230</u>

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.

15



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.



16

Despesas
Gerais e
Administrativas

	2023	2022
Pessoal Próprio (i)	(6.885)	(9.637)
Serviços de Terceiros	(152)	(342)
Localização e Funcionamento	(821)	(1.291)
Depreciação e Amortização	(759)	(932)
Publicidade e Propaganda Institucional	(40)	(58)
Tributos (ii)	(161)	1.437
Outros – (Contingências e Outras Diversas)	(34)	(75)
Total	(8.852)	(10.898)

(i) A entidade apura os custos do serviço próprio (despesas médicas) e rateia pelos beneficiários que foram atendidos. (vide Nota Explicativa nº 14).

(ii) Trata-se à subsunção das receitas auferidas pela entidade à tributação pelo Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN, com relação às alterações legislativas introduzidas pela Lei Complementar nº 175/20. Diante do parecer da Consultoria Jurídica Específica, a entidade optou por realizar a reversão integral do provisionamento até então feito, já que, como por ele concluído, não há norma legal que obrigue o recolhimento.

17

Outras Receitas
e Despesas
Operacionais Líquidas

	2023	2022
Outras Receitas Operacionais		
Outras (i)	118.192	95.852
Subtotal	118.192	95.852
Provisão para perdas sobre créditos	(1.195)	(1.745)
Reclamações Judiciais – Contingências Operacionais	(929)	(976)
Central Atendimento / Autorizador	(6.567)	(6.484)
Confecção de Carteiras	(65)	(11)
Remoção	(7.781)	(7.475)
Tele Atendimento – Call Center	(4.109)	(4.247)
Outros (ii)	(57.724)	(49.769)
Subtotal	(78.370)	(70.707)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.974)	(10.435)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(72.396)	(60.273)
Total líquido	39.822	25.145

((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. (vide Nota Explicativa nº 14).

(ii) Outros gastos necessários à operacionalização da entidade.

The background of the slide features a dark, semi-transparent overlay on a photograph. The photograph shows several hands gathered around a tablet computer. One hand on the left holds a pen, pointing at a pie chart on the screen. Another hand on the right points at a bar chart. The overall scene suggests a collaborative business meeting or analysis.

18

Resultado
Financeiro Líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	30.136	32.759
Juros e multa	4.921	3.580
Subtotal	35.057	36.339

Despesas com impostos sobre Aplicações Financeiras	(4.660)	(5.406)
Juros e multa	(2.284)	(1.334)
Subtotal	(6.944)	(6.740)
Total	28.113	29.599



19

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 2023, a entidade registrou na rubrica Despesas com Assistência Médica/Odontológicas, despesas médicas e odontológicas no montante de R\$ 2.249 (R\$ 2.350 em 2022).

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 2023, registrado como despesas é de R\$ 146 (R\$ 137 em 2022).

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:

- a) 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
- b) Contribuição extraordinária - pode ser realizado em qualquer tempo, a critério do empregado.

Patrocinadoras:

- a) 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;
- b) Contribuição normal - para o custeio do plano de risco e das despesas administrativas, fixadas pelo atuário por ocasião da elaboração das avaliações atuariais;
- c) 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 2023, a entidade registrou como Despesas com Planos de Previdência Complementar as contribuições no montante de R\$ 1.018 (R\$ 918 em 2022).



20

Sinistralidade e Controle Gerencial - Segregação das Despesas com Eventos

20.1 Sinistralidade

A sinistralidade está representada abaixo:

	2023	2022
Descrição		
Contraprestações Líquidas	418.166	380.041
Eventos Conhecidos ou Avisados	(472.683)	(427.810)
Sinistralidade	113%	113%

O substancial aumento observado no saldo das despesas com eventos, reflete a robustez do setor de saúde suplementar em resposta às adversidades econômicas, particularmente após o encerramento da crise sanitária do Covid-19 em 2022. A adaptação eficiente do setor de saúde suplementar se destaca, impulsionando a retomada da demanda por serviços privados de saúde.

Concomitantemente, o aumento na inflação médica, aliado a um volume substancial de contas médicas de atendimentos eletivos represados por conta da pandemia (usuários que ficaram reclusos), resultou no acréscimo das despesas da Operadora. Este cenário contribuiu diretamente para o incremento no saldo das despesas com eventos

20.2 Controle Gerencial - Segregação das Despesas com Eventos

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 Prestabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei. Total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 411X1103.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.036	-	-	-	-	-	1.036
Rede Contratada	2.975	6.240	11.025	54.534	2.919	1.222	78.915
Reembolso	-	-	1	31	19	11	62
TOTAL	4.011	6.240	11.026	54.565	2.938	1.233	80.013

Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei. Total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 411X1104.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	3.407	-	-	-	-	-	3.407
Rede Contratada	15.431	29.425	57.482	265.547	12.799	4.369	385.053
Reembolso	44	50	48	692	208	155	1.197
TOTAL	18.882	29.475	57.530	266.239	13.007	4.524	389.657

A Operadora implementou uma série de estratégias revertendo o déficit observado na operação de planos de saúde ao longo de 2023. Entre as principais medidas adotadas, enfatizamos o reajuste aplicado aos planos da Operadora como parte integrante do processo de adequação financeira. Além disso, foram direcionados investimentos substanciais em ações de divulgação e marketing, com o objetivo de ampliar a captação de vidas.

A expansão das Clínicas Próprias da Operadora figura como outra iniciativa relevante, buscando aprimorar a oferta de serviços e a satisfação dos beneficiários. Adicionalmente, foram estabelecidas parcerias estratégicas com outras operadoras de Autogestão, com a criação de Clínicas Compartilhadas e Exclusivas, visando diversificar e ampliar a gama de serviços disponíveis aos usuários.

Essas medidas, integradas e estrategicamente planejadas, demonstram o comprometimento desta Operadora em enfrentar desafios operacionais, buscando assegurar a sustentabilidade financeira e a qualidade dos serviços prestados aos seus beneficiários.

21

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.

	2023	2022
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado Líquido	3.866	(7.504)
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	<u>16.401</u>	<u>6.585</u>
Depreciações / Amortizações	752	523
Provisões Técnicas – PEONA / REMISSÃO	868	3.689
Receita Líquida de Imóveis Dest. a Renda	-	(102)
Provisão (Reversão) Contingência	2.561	809
Provisões / Reversões para Perdas sobre Créditos	12.220	1.664
Encargos / Juros s/Empréstimos (-) Impostos	-	2
Resultado Líquido Ajustado	<u>20.266</u>	<u>(919)</u>

	2023	2022
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	<u>(56.942)</u>	<u>9.087</u>
Aplicações	(13.582)	12.503
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.596	(1.714)
Crédito de Oper. Assistência à Saúde N/ Relac. c/ Plano da Operadora	85	129
Bens e Títulos a Receber	(36.134)	3.028
Despesas Antecipadas	(304)	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	(29)	(9)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.078)	(3.190)
Reversão Provisões para Perdas sobre Créditos	(7.496)	(1.664)

	2023	2022
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>47.140</u>	<u>(1.304)</u>
Provisões Eventos / Sinistros a Liquidar	43.363	7.129
Débitos de Operações de Assistência Saúde	52	(38)
Débitos de Oper. Assist. a Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da Operadora	1	-
Tributos e Contribuições a Recolher	40	(1.421)
Débitos Diversos	3.684	(6.973)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>10.465</u>	<u>6.864</u>



22

Governança e
Integridade

Em 2023 teve início a comprovação das práticas de governança corporativa implementadas à Agência Reguladora. O relatório da auditoria independente apontou apenas uma oportunidade de melhoria, a qual foi imediatamente sanada, atestando a sólida estruturação do ambiente de controles internos e gestão de riscos.

Foi mantido de forma consistente o acompanhamento e diligência para garantir a implementação dos apontamentos recebidos dos órgãos de controle, auditoria interna, atuário responsável e auditorias independentes. Houve ainda a sustentação ao longo do ano do processo de avaliação da situação econômico-financeira e de confecção dos relatórios acerca das práticas de gestão dos riscos operacional, legal, de subscrição, de crédito e de mercado, com reporte periódico à Alta Administração.

No quesito de gestão de riscos corporativos, houve definição e formalização do apetite de riscos, realização de testes de eficiência sobre os principais controles da Operadora, atualização da metodologia para avaliação de riscos, estabelecimento e monitoramento da implantação dos planos de ações corretivos, bem como visibilidade da evolução mensal à Diretoria.

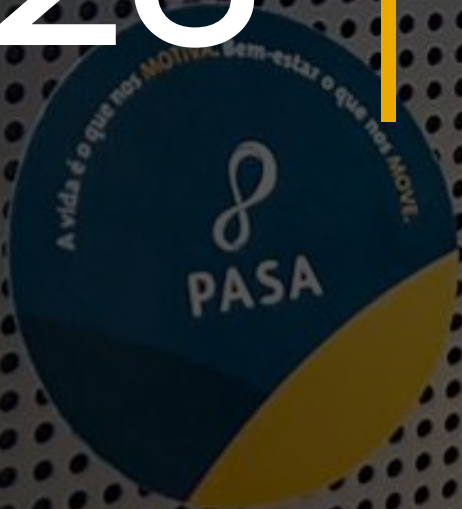
A utilização do sistema de gestão foi ampliada para prover uma melhoria contínua do gerenciamento corporativo. Além de um panorama individualizado por área com a visão geral das práticas de governança sob sua responsabilidade, foram incluídas também iniciativas relacionadas a Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD para maior sinergia e melhor controle.

Para fortalecimento dos conceitos de governança de forma ampla, foram aplicados treinamentos de aculturação da gestão de riscos e controles para todas as áreas da empresa, manteve-se o monitoramento de conclusão dos treinamentos abordando a Lei nº 9.656/98 que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde, sobre o código de conduta, sobre as normas de prevenção de lavagem de dinheiro, sobre a Lei nº 12.846/13 de Anticorrupção e também sobre a Lei nº 13.709/18 de LGPD.

O compromisso voluntário de adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, junto ao Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social, foi reafirmado. Corroborando com esse acordo, foram continuadas as iniciativas de integridade, abarcando verificações de nossos empregados, fornecedores e parceiros.

23

Exposições e execuções de garantias





O **PASA** - Plano de Assistência à Saúde do Aposentado da Vale, operadora enquadrada no segmento de classificação prudencial S2, conforme disposto na Resolução nº 475, de 2021, não possui participações societárias de emissão da operadora ou de ativos de titularidade da operadora à execução de garantias de obrigações assumidas por terceiros.

24

Cobertura de seguros



A operadora possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, contratando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

Itens	Tipos de Cobertura	Cobertura
Escritório PASA Belo Horizonte	Garante indenização à Associação referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis locados do escritório de Belo Horizonte, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval etc.	1.800.000
Escritório PASA Itabira	Garante indenização à Associação referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis locados do escritório de Itabira, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval etc.	1.000.000
Escritório PASA Vitória	Garante indenização à Associação referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis locados do escritório de Vitória, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval etc.	1.000.000
Escritório PASA Rio de Janeiro	Garante indenização à Associação referente aos eventos cobertos ocorridos nos imóveis locados do escritório do Rio de Janeiro, eventos tais como danos elétricos, incêndio, queda de raio, vendaval etc.	1.000.000

A close-up photograph of two hands shaking in a firm grip. The hands are wearing dark blue suit jackets and white dress shirts. The background is a soft, out-of-focus bokeh of light spots. On the left side of the image, there is a vertical bar with a yellow top half and a blue bottom half.

25

Evento Subsequente

Com a publicação da RN ANS nº 594/2023, válida a partir de janeiro de 2024, a entidade ficará obrigada ao envio mensal do DIOPS Financeiro, portanto sofrendo mudanças sobre prazos de envio das informações periódicas a ANS a partir de 31 de março do exercício de 2024. Tal análise se fez necessária, antevendo os riscos e eventuais impactos.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros da entidade **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 2023 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 2023, 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.

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.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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;

- Concluimos 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. 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, 23 de fevereiro de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/RJ
CVM 7862

CHARLES ANDRÉ ROVIGO
CRC PR-042.964/O-6 S/RJ
CNAI 2908

ATA DA 61ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE REALIZADA EM 22 de MARÇO DE 2024

No dia 22 de março de 2024, às 12:00h, foi realizada reunião extraordinária do Conselho Deliberativo do PASA – PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE, na sala de reuniões da Avenida Presidente Vargas, nº 3131, salas 605 e 606 – Cidade Nova, Rio de Janeiro/RJ, presentes os membros do Conselho Deliberativo André Viana Madeira, Antonio Vitor Ramalho; Luiz Carlos de Lemos Andréa; Benedita de Fátima Moreira; Washington Luis Trindade Nascimento, Bruno de Oliveira Torquetti e o Presidente do Conselho Aldo Lima Ferreira. Participaram ainda da reunião o associado e presidente do SINDFER (Sindicato dos Ferroviários do ES e MG) Wagner Vasconcelos Xavier; a associada Barbara Bastos de Oliveira Dinalli Ferraz; o Diretor Presidente do PASA Ricardo Gruba Pereira; o Diretor de Suporte ao Negócio Bruno Camara Meira; a Diretora de Saúde Patrícia Mazzoni Pena; o Diretor de Relacionamento Alexandre Franco de Albuquerque, o Gerente Jurídico Marcelo Marchon Leão; a Ouvidora do PASA Deborah de Castro Rocha; 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 iniciada a reunião com a leitura e aprovação da Ata da 126ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo. Após, foi aberta à deliberação quanto aos itens da pauta.

1. Posse da Conselheira Suplente Barbara Bastos de Oliveira Dinalli Ferraz Após eleição na Assembleia Geral Ordinária, de 22 de março de 2024, em substituição a Conselheira Suplente Tania Cristine Remigio Madeira Mendes, de forma presencial, toma posse a Conselheira Suplente Bárbara Bastos de Oliveira Dinalli Ferraz, assinando o respectivo Termo de Responsabilidade.

2. Da Aprovação das Contas do Exercício de 2023 A Diretoria, na pessoa do Diretor Presidente e do Diretor de Suporte ao Negócio, fez a apresentação das Demonstrações Contábeis da Associação; dos Relatórios Circunstanciados da Auditoria Independente; do Parecer de Aprovação das Contas emitido pelo Conselho Fiscal da Associação e demais documentos. Em discussão, a Diretoria ressaltou o aumento da Despesa Médica, esta feita acima do orçamento; em contrapartida, identificou-se um aumento dos valores recebidos à título do Convênio com as empresas do Grupo Vale S/A, permitindo com isso reequilibrar o aumento. Ao final, demonstraram as aplicações financeiras e seu rendimento, permitindo com isso o fechamento positivo das demonstrações financeiras da Associação. Após apresentação, por unanimidade, o Conselho Deliberativo ratifica a aprovação das contas do Exercício de 2023, determinando sua publicação.

3. Práticas da RN 518/ANS Na forma determinada pela Resolução, os Conselheiros, nesta reunião, tomam ciência e discutem as práticas e dados relativos aos 4º Trimestre de 2023, sendo elas:

- Relatórios de PPA sobre as informações econômico financeiras da operadora;
- Relatório pormenorizado do Jurídico e Regulatório contendo o IGR (Índice Geral de Reclamação) da ANS, NIPs e Processos Judiciais recebidos, contendo valores, objetos/pedidos e pontos de melhoria, e Ofícios recepcionados da ANS;
- Relatório Circunstanciando produzido pela auditoria externa;
- Evolução dos indicadores de análise da situação econômico-financeira;
- Análise do cumprimento das exigências quanto as garantias financeiras (Provisões Técnicas, Ativos Garantidores, Capital Regulatório);
- Relatórios do SoftExpert com as ações de melhoria cadastradas relativos a todos os pontos acima, evidenciando o status, responsável e prazos.

ATA DA 61ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE REALIZADA EM 22 de MARÇO DE 2024

LISTA DE PRESENTES

Conselheiros:

Aldo Lima Ferreira
André Vianna Madeira
Antonio Vitor Ramalho
Benedita de Fátima Moreira
Bruno de Oliveira Torquetti
Luiz Carlos de Lemos Andréa
Washington Luís Trindade Nascimento

Convidados:

Alexandre Franco de Albuquerque
Barbara Bastos de Oliveira Dinalli Ferraz
Bruno Camara Meira
Deborah de Castro Rocha
Marcelo Marchon Leão
Patrícia Mazzoni Pena
Ricardo Gruba Pereira
Rode Barbosa de Albuquerque
Wagner Vasconcelos Xavier

Termo de Responsabilidade

Eu, BARBARA BASTOS DE OLIVEIRA DINALLI FERRAZ, brasileira, casada, nascida em Brasília/DF, em 13 de agosto de 1986, do sexo feminino, residente e domiciliada na Rua Nagel, nº 33 – Torre 02, Apto 32 - Vila Leopoldina, São Paulo/SP, CEP: 05.315-030, telefone (11) 99377-6773, e-mail barbara.dinalli@vale.com, portadora do documento de identidade n.º 14.141289 SSP/MG, expedida em 01/07/2016, inscrita no CPF sob o n.º 015.667.426-25, filha de Ana Regina Bastos de Oliveira e Sérgio Luiz Dinalli, eleita para exercer o cargo de Conselheiro Suplente do Conselho Deliberativo, na operadora de planos privados de assistência à saúde PASA – PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS APOSENTADOS DA VALE, inscrita no CNPJ sob n.º 39.419.809/0001-98 e registrada sob o n.º 331988 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

1 – que não me enquadro nas restrições descritas no art. 3º da Resolução Normativa - RN nº 311, de 1 de novembro de 2012, e preencho os requisitos das demais legislações pertinentes em vigor, para o exercício do cargo de Conselheiro Titular do Conselho Deliberativo na operadora de planos privados de assistência acima qualificada para o qual fui eleito; e

2 – assumo, sob pena de sofrer as sanções cíveis, administrativas e criminais cabíveis, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas.

Rio de Janeiro, 22 de março de 2024.

Barbara Bastos de Oliveira Dinalli Ferraz

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 2023, 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 23.02.2024 pelos Auditores Independentes Grunitzky - Auditores Independentes S/S, resolvem manifestar-se pela sua aprovação.

Rio de Janeiro, 13 de março de 2024.

Almir Alves da Paz
Presidente

Marco Antonio de Freitas
Conselheiro

Flavio Geraldo do Carmo
Conselheiro



**RICARDO GRUBA PEREIRA -
DIRETOR-PRESIDENTE**
CPF: 035.347.847-40

**BRUNO CAMARA MEIRA -
DIRETOR SUPORTE AO NEGÓCIO**
CPF: 045.475.127-36

**ALESSANDRO GARCIA E. DOS SANTOS -
CONTADOR**
CRC - RJ N° 104457/0-8

#OrgulhoDe
#SerPASA



ANS - n.º 33198-8