

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2021

Great
Place
To
Work.





RELATÓRIO ANUAL 2021

Mandato Triênio 2019 - 2021

Órgãos Administrativos

Diretoria Executiva

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

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

No ano em que completamos 30 anos de existência, tivemos mais um ciclo de trabalho intenso. Fomos do pico da pandemia no primeiro semestre à reabertura de escritórios no final do ano, quando tudo parecia mais controlado e nosso atendimento podia ser ampliado seguindo todas as medidas de prevenção necessárias. E como sempre, no ano de 2021 trabalhamos duro para que todos pudessem receber a melhor assistência que poderíamos dar. Fizemos todas as remoções e tratamentos necessários para cuidar dos nossos beneficiários com o maior cuidado e o máximo de carinho: dos cerca de sete mil beneficiários infectados pelo coronavírus, 1.700 necessitaram de internação, algumas vezes fora de seus domicílios, ou seja, removidos por via terrestre e aérea (helicópteros e UTIs aéreas).

Foi um ano importante para a imunização no país. A campanha da vacina contra a gripe foi de extrema importância, pois ajudou a reduzir internações nos hospitais já lotados por causa da pandemia. Também demos todo o nosso apoio à vacinação contra a COVID-19, o que já começou a refletir bons frutos no último trimestre, com a redução dos casos e internações.

Internamente, tivemos grandes mudanças: os empregados que atuavam em funções administrativas da operadora assinaram o termo de teletrabalho logo no início do ano, garantindo segurança sanitária, conforto e, para nossa grande satisfação, mantiveram a alta produtividade com suas entregas. Nos preocupamos com o bem-estar do time PASA no

constante incentivo à vacinação, com orientações de prevenção, além das oportunidades de aprimorarem as habilidades necessárias para o momento com a série de webinários 'Jornada de Excelência', que durou todo 2021 e foi muito bem recebida por todos. A contratação de novo sistema de gestão de saúde, que vai substituir o atual sistema chamado P1, vai facilitar ainda mais o trabalho dos nossos empregados em 2022.

Dois novas gerências foram criadas para dar um melhor suporte às operações do PASA: a Comercial e a de Gerência de Segurança da Informação e DPO (Data Protection Officer). A primeira veio agregar conhecimentos específicos de mercado e a segunda é encarregada pela segurança dos dados pessoais dos nossos usuários, de acordo com a nova Lei Geral de Proteção de Dados.

Com a assinatura do termo ONU Mulheres, o PASA começou a fazer parte de um projeto em que se compromete com a inclusão e a diversidade, e que ainda poucas empresas se engajaram no Brasil. Logo, lançamos o encontro mensal PASA Delas, com uma enorme adesão entre as empregadas, que passaram a ter valiosos momentos de discussão sobre temas sensíveis e importantes do universo feminino.

O Guia de Diversidade PASA trouxe conhecimento e um olhar de respeito para todos, sem exceção, e o perfil privado do Instagram 'Conexão PASA', somente para empregados, chegou para nos conectar ainda mais, principalmente diante do novo modelo de teletrabalho, e assim manter o clima alegre e colaborativo tão característico nosso. Todo esse esforço para fazermos o melhor que podemos em um ambiente bom e leve foi reconhecido com mais três prêmios GPTW, nas categorias Saúde, Mulher e Rio de Janeiro.

Em uma força-tarefa entre variadas áreas do PASA, trabalhamos para reduzir o número de NIPs abertas na ANS, atendendo de maneira prioritária e personalizada a cada beneficiário, e encontrando meios de aprimorar nossos processos para que a Central de Relacionamento PASA seja reconhecida como o melhor canal de contato para solução de problemas. Além disso, acolhemos todas as mensagens registradas no Reclame Aqui e garantimos uma ótima pontuação no site.

Para oferecermos uma melhor experiência aos nossos beneficiários, lançamos o Portal PASA que reúne em um só lugar informações e serviços que nossos beneficiários precisam para lidar de maneira prática com as questões administrativas de seus planos de saúde. E ainda, facilitando a vida dos nossos usuários, disponibilizamos o reembolso PASA por meio do aplicativo PASA Saúde.

Outra novidade do ano foi o lançamento do novo plano regional PASA 360 São Luís, que oferece o modelo de Atenção Primária à Saúde com qualidade e por um valor bastante atrativo, tendo a clínica de São Luís como coordenadora da saúde dos beneficiários.

E por falar em clínicas, o PASA passou a contar com mais duas unidades, nas cidades mineiras de Contagem e Governador Valadares. Em parceria com outras duas operadoras de autogestão, a Copass Saúde e a Cemig Saúde, foi possível estarmos cada vez mais presentes onde nossos beneficiários precisam, com atendimento focado na saúde integral, uma tendência mundial que preza por consultas mais personalizadas e oferece ao paciente um cuidado ao longo da vida.

Para nossa felicidade, em outubro, a celebração

dos 30 anos do PASA foi realizada em um momento um pouco mais 'calmo' da pandemia, o que nos permitiu fazer uma transmissão ao vivo diretamente do PASA Hub Rio, um espaço novo e moderno à disposição dos empregados, na época recém-inaugurado. Isto tornou a comemoração ainda mais emocionante para todos os empregados que assistiam de suas casas, provando que a distância e as circunstâncias não atrapalham nossa união e colaboração.

O PASA fechou o ano de 2021 com R\$ 252,5MM em investimentos, que tiveram uma rentabilidade superior em 20% acima do CDI em 2021. Foram concluídas mais de 6 mil adesões a planos de saúde e mais de 1.300 associações. Nossa rede credenciada foi ampliada com 219 novos prestadores e tivemos 80 novas extensões de credenciamento.

Com relação aos programas de promoção e prevenção à saúde, no ano em questão o PASA investiu R\$ 369 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.

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 buscamos garantir a perenidade da Associação. Chegamos ao final de 2021 com reservas garantidoras na ordem de R\$ 188,6 milhões, superior às provisões técnicas (R\$ 46,7 milhões) atualmente exigidas pelas normas regulamentares da ANS. Os recursos próprios mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado

R\$ 132,2 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 (Capital Regulatório R\$ 90,5 milhões), a qual exige esse valor mínimo até 2022.

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 nossos planos.

Inicialmente, vale esclarecer que o PASA não possui qualquer relação societária com outra entidade, tampouco passou por qualquer reorganização societária. Todavia, o fato relevante do ano de 2021 foi a efetivação do associado Alexandre Albuquerque no cargo da Diretoria de Relacionamento.

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, conseqüentemente não ocorreram no PASA em 2021.

Planejamento Estratégico

A partir da nossa nova estrutura física e organizacional, que permite que cada vez mais nosso cliente seja o foco de todas as nossas atividades, continuamos no propósito de trabalhar em um modelo colaborativo, aperfeiçoando continuamente nossos processos organizacionais de forma mais concentrada como melhor caminho para continuar praticando o que fazemos de melhor, cuidar da saúde dos nossos usuários.

Em 2021, a gestão PASA fundamentou-se no novo modelo de atuação procurando refletir os novos anseios e desafios do cenário. A reanálise estratégica foi construída com objetivos que buscassem fortalecer a atuação ágil, tempestiva, focada e perene para o curto, médio e longo prazo.

Para o próximo exercício, não será diferente! Os resultados que alcançamos em mais um ano desafiador reforçam a estratégia do PASA, e por ainda vivermos em um período de incertezas que exigem cautela e disciplina, conservamos o foco nos quatro pilares estratégicos, refinamos nossas escolhas e iniciativas e conseguimos adaptar as prioridades a partir do contexto, sempre tendo a nossa missão como grande balizadora.

Conduzido pela área de Suporte ao Negócio, cuja organização ficou a cargo da Gerência de Performance e Inteligência de Mercado, foram mantidos os pilares estratégicos do PASA, que são os grandes 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



Considerando o cenário macroeconômico do país para o novo ano, a atenção continuará concentrada na gestão dos custos assistenciais, no aumento da receita (com estratégia de atração de novos beneficiários e busca de novos parceiros de negócios) e na redução do sinistro.

Nosso principal intento é continuar crescendo organicamente, fortalecendo a operadora e, conseqüentemente, alcançando a perenidade desejada.

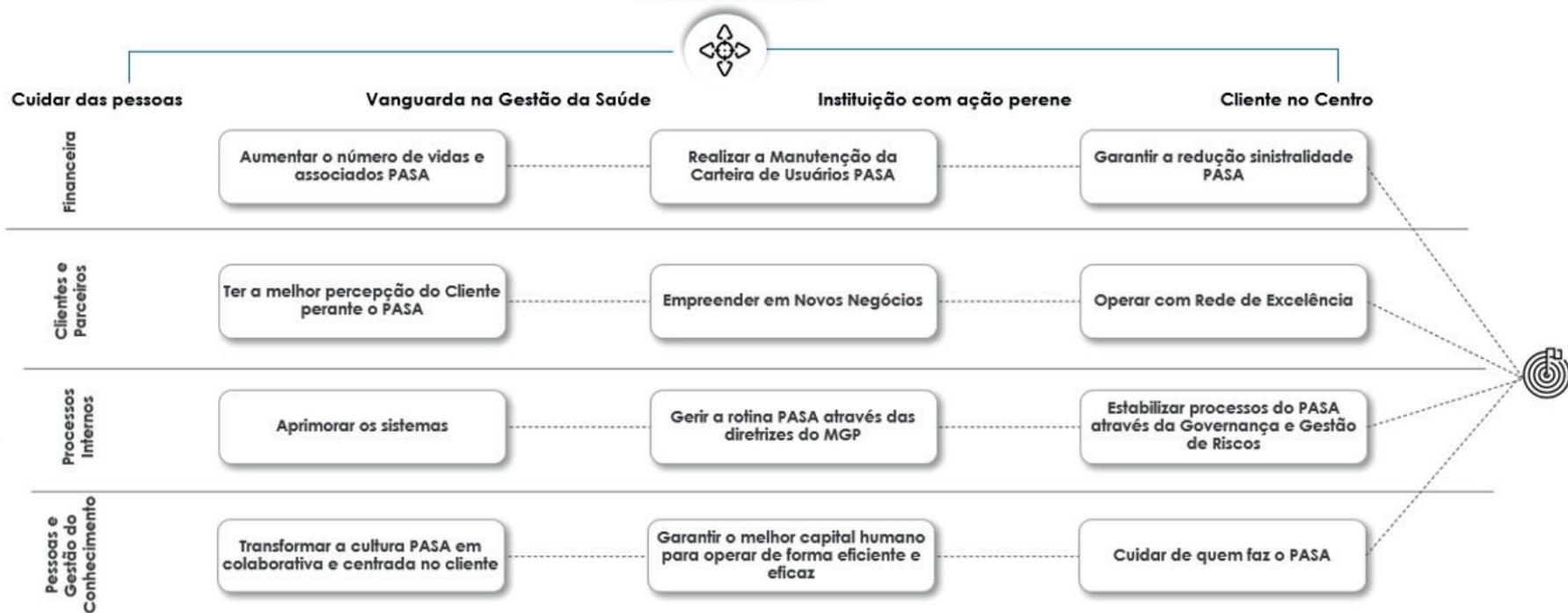
Abaixo, o mapa validado:

Missão
Oferecer o melhor cuidado com o máximo de carinho.



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

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



É com estes resultados e realizações incríveis que entramos em 2022 com a certeza de que podemos oferecer cada vez mais um serviço de qualidade para nossos beneficiários e um ambiente seguro, produtivo e feliz para nossos empregados. Que venham mais 30 anos de aprendizado e crescimento!

ASSOCIADOS

ASSOCIADOS	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Empregados Ativos / categoria 29 ¹	14.940	16.486	18.315	19.922	20.105	20.736	23.058	22.818	18.862	13.119
Aposentados / Pensionistas ²	13.125	16.628	12.578	12.438	12.579	12.604	12.963	12.014	11.586	11.328
TOTAL	<u>28.065</u>	<u>33.114</u>	<u>30.893</u>	<u>32.360</u>	<u>32.684</u>	<u>33.340</u>	<u>36.021</u>	<u>34.832</u>	<u>30.448</u>	<u>24.447</u>

¹Associados: pagam taxa de associação ²Usuários: titulares Fonte: P1 e SISPASSA > Dezembro 2021

Dependentes e Agregados

USUÁRIOS*	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Dependentes	12.428	18.872	11.581	11.613	11.634	11.770	12.492	11.279	11.073	11.177
Agregados	17.385	18.347	19.125	20.130	21.145	21.925	22.774	21.758	20.055	18.647
TOTAL	<u>29.813</u>	<u>37.219</u>	<u>30.706</u>	<u>31.743</u>	<u>32.779</u>	<u>33.695</u>	<u>35.266</u>	<u>33.037</u>	<u>31.128</u>	<u>29.824</u>

¹Associados: pagam taxa de associação ²Usuários: titulares Fonte: P1 e SISPASSA > Dezembro 2021

ATENDIMENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

	2021	2020
Procedimentos de pequeno risco	1.572.182	1.510.432
1. Consultas	229.180	190.334
2. Exames de alta complexidade	141.939	102.128
3. Exames laboratoriais	995.534	825.504
4. Exames radiológicos	25.838	26.639
5. Ultrassonografia	48.294	36.835
6. Tomografia	13.901	9.938
7. Ressonância Magnética	10.623	8.448
8. Demais atendimentos ambulatoriais	106.873	310.606
Procedimentos de grande risco	1.190.564	942.207
Total de Procedimentos médico-Hospitalares	2.762.746	2.452.639

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

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)
HEMODINAMICA E ANGIOGRAFIA (PR)
HOLTER (PR)
MAMOGRAFIA (PR)
MEDICINA NUCLEAR (PR)
RADIOLOGIA INTERVENCIONISTA (PR)
TESTE ERGOMETRICO (PR)

- (i) Despesas com Planos médicos/odontólogos e Internação SUS.
- (ii) Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados.

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em R\$ mil)

	NOTAS	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		286.032	278.892
DISPONÍVEL		-	1.667
Realizável		286.032	277.225
Aplicações Financeiras		244.884	229.963
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	188.621	164.674
Aplicações Livres	3	56.263	65.289
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	18.894	24.849
Contraprestação Pecuniária a Receber		16.758	21.656
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		2.045	2.102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		91	1.091
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		270	2.430
Bens e Títulos a Receber	5	21.717	19.762
Despesas Antecipadas		267	221

ATIVO NÃO CIRCULANTE		50.105	40.511
Realizável a Longo Prazo		43.075	34.162
Aplicações Financeiras		9.636	1.560
Aplicações Livres	3	9.636	1.560
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	33.330	32.507
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		109	95
Imobilizado	7	5.861	4.600
Imóveis de Uso Próprio		33	31
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos		33	31
Imobilizado de Uso Próprio		926	857
Hospitalares/Odontológicos		340	271
Não Hospitalares		586	586
Imobilizações em Curso		3.385	1.502
Outras Imobilizações		1.517	2.210
Intangível	8	1.169	1.749
TOTAL DO ATIVO		336.137	319.403

	NOTAS	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		155.961	148.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	141.665	136.999
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.599	1.822
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		98.881	96.076
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		41.185	39.101
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		79	30
Contraprestação a Restituir		36	3
Receita Antecipada de Contraprestações		43	27
Déb. c/ Oper. Assis. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		-	33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3.102	1.335
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		68	-
Débitos Diversos	12	11.047	10.544

PASSIVO NÃO CIRCULANTE		38.260	36.849
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	238	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores Serviços Assistenciais		238	-
Provisões	11	36.363	35.281
Provisões para Ações Judiciais		36.363	35.281
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		96	-
Débitos Diversos	12	1.563	1.568

PATRIMÔNIO LÍQUIDO		141.916	133.613
Capital Social ou Patrimônio Social	13	133.613	77.638
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		8.303	55.975
TOTAL DO PASSIVO		336.137	319.403

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em R\$ mil)

	NOTAS	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		394.098	460.006
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		394.098	460.006
Contraprestações Líquidas		394.098	460.006
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(407.243)	(348.900)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(405.158)	(345.755)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.085)	(3.145)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(13.145)	111.106
Outras Receitas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		41	52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos da Operadora	17	96.524	20.171
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		96.524	20.171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	(14.725)	(24.528)
Outras despesas de Operações de Planos de Assistências à Saúde		(12.228)	(20.628)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(369)	(1.839)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(2.128)	(2.061)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	(47.229)	(10.146)
RESULTADO BRUTO SUBTOTAL		21.466	96.654
Despesas Administrativas	16	(24.254)	(41.683)
Resultado Financeiro Líquido	18	11.142	931
Receitas Financeiras		14.298	6.900
Despesas Financeiras		(3.156)	(5.969)
Resultado Patrimonial		(51)	72
Receitas Patrimoniais		84	72
Despesas Patrimoniais		(135)	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS e E PARTICIPAÇÕES SUBTOTAL		8.303	55.975
RESULTADO LÍQUIDO		8.303	55.975

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em R\$ mil)

	PATRIMÔNIO SOCIAL	RESULTADO ACUMULADO	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	68.675	8.963	77.638
Incorporação Superávit	8.963	(8.963)	
Superávit do Exercício		55.975	55.975
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	77.638	55.975	133.613
Incorporação Superávit	55.975	(55.975)	
Superávit do Exercício		8.303	8.303
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	133.613	8.303	141.916

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em R\$ mil)

	2021	2020
Superávits do Exercício	55.975	8.963
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	55.975	8.963

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em R\$ mil)

	2021	RECLASSIFICADO 2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2.119</u>	<u>2.026</u>
Recebimentos de Planos de Saúde	371.393	360.490
Resgate de Aplicações Financeiras	533.067	397.396
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	12.735	5.435
Outros Recebimentos Operacionais	169.998	153.286
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(433.231)	(351.944)
Pagamentos de Pessoal	(26.443)	(26.120)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.791)	(1.623)
Pagamentos de Tributos	(18.641)	(17.505)
Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.837)	(421)
Pagamentos de Aluguel	(660)	(2.221)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(254)	(222)
Aplicações Financeiras	(545.463)	(458.237)
Outros Pagamentos Operacionais	(56.754)	(56.288)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(2.123)</u>	<u>(2.025)</u>
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Intangível - Outros	(2.207)	(2.025)
Outros Recebimento de Investimento	84	
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA*	(4)	1
CAIXA - Saldo Inicial	4	3
CAIXA - Saldo Final		4
Ativos Livres no Início do Período*	66.852	45.556
Ativos Livres no Fim do Período*	65.899	68.515
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES	<u>(953)</u>	<u>22.959</u>

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 Brasileiro, PASA 360 Itabira, PASA 360 Vitória, PASA 360 São Luís, 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./2021 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 21.

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 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

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 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em Reais Mil)

3. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
a) Garantidoras de Provisões Técnicas	2021	2020
Fundo SANTANDER ANS (i)	39.764	37.830
Fundo BB ANS 20MM (i)	21.434	20.556
Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa (ii)	67.577	84.210
Fundo SANTANDER CDB (ii)	20.586	-
Fundo BRADESCO MULTIMERCADO (ii)	10.872	10.741
Fundo SANTANDER DI renda fixa (ii)	11.838	11.337
Fundo ITAÚ GLOBAL MULTIMERCADO (ii)	16.550	-
SUBTOTAL	188.621	164.674

b) Livres	2021	2020
Fundo ITAÚ AUT MAIS	161	14.610
Fundo SANTANDER	12	-
Fundo BRADESCO CDB	-	14.917
Fundo BB CP automático	9	8
Fundo SANTANDER CDB	-	19.711
Fundo ITAÚ GLOBAL MULTIMERCADO	-	16.043
Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa	23.687	-
Fundo XP Investimentos CCTVM S/A	32.394	-
SUBTOTAL	56.263	65.289

Fundo BB PAF-FUNBEM (iii)	1.535	1.500
Fundo ITAÚ AUT MAIS (iii)	27	60
Fundo XP Investimentos CCTVM S/A	8.074	-
SUBTOTAL	9.636	1.560
TOTAL	254.520	231.523
Curto Prazo	244.884	229.963
Longo Prazo	9.636	1.560
TOTAL	254.520	231.523

(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:

	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
Planos médico-hospitalares - Planos Coletivos		
Contraprestação pecuniária a receber (i)	21.686	27.218
Participação dos benef. em eventos indenizados a receber	2.456	2.443
SUBTOTAL	<u>24.142</u>	<u>29.661</u>
Planos odontológicos - Planos Coletivos		
Contraprestação pecuniária a receber	586	1.150
Participação dos benef. em eventos indenizados a receber	208	242
SUBTOTAL	<u>794</u>	<u>1.392</u>
Provisão para perdas sobre créditos (ii)	(6.042)	(6.204)
TOTAL LÍQUIDO	<u>18.894</u>	<u>24.849</u>

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
A vencer	<u>17.079</u>	<u>19.772</u>
Vencidos	-	-
Até 30 dias	1.707	5.236
De 31 a 60 dias	518	323
De 61 a 90 dias	200	98
Há mais de 120 dias	5.432	5.624
SUBTOTAL	24.936	31.053
TOTAL	<u>24.936</u>	<u>31.053</u>

(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, aprovou, em fazer, o segundo menor reajuste dos últimos dez anos. A Entidade aplicou em 01/out./2021, os percentuais de reajustes: 3,62% (Plano PASA Brasil), 6,26% (Plano PASA), 6,26% (Plano PASA Plus), 3,00% (Plano PASA Mineiro), 3,62% (Plano Pasa Carioca), 3,15% (Plano PASA Capixaba) e 6,21% (Plano PASA Brasileirinho). Os Planos PASA 360 Itabira, PASA 360 Vitória, DENT PASA e DENT PASA Plus NÃO tiveram o reajuste anual.

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

	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
Saldos no início do período	<u>(6.204)</u>	<u>(5.672)</u>
Constituições (reversões) líquidas	(162)	532
Saldos no fim do período	<u>(6.042)</u>	<u>(6.204)</u>

	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
5. Bens e Títulos a Receber		
Adiantamentos a Empregados	18	149
Adiantamentos Diversos	315	99
Outros Títulos a Receber (i)	21.384	19.514
SUBTOTAL	<u>21.717</u>	<u>19.762</u>
Curto Prazo	21.717	19.762
Longo Prazo	-	-
TOTAL	<u>21.717</u>	<u>19.762</u>

(i) Valores a receber relacionados a patrocinadora Vale (vide Nota Explicativa nº 14).

6. Depósitos Judiciais e Fiscais	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
Tributários (i)	31.901	30.980
Cíveis (i)	607	566
Trabalhistas	142	97
TSS e Multas ANS	442	864
Eventos/Sinistros	238	-
TOTAL	<u>33.330</u>	<u>32.507</u>

(i) Vide Nota Explicativa nº 12.2.

7. Imobilizado	Depreciação (%)	2020	Movimentação	2021
Edificações	-	310	-	310
Móveis e Utensílios Hospitalares/Odontológicos	-	102	(3)	99
Equipamentos Hospitalares	-	273	127	400
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	4.530	(442)	4.088
Equipamentos de Proce. Eletrônico de Dados	-	828	338	1.166
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos	-	1.167	(462)	705
Imobilizado em Curso – Projeto CRM	-	1.425	498	1.923
Imobilizado em Curso – Projeto Portal	-	77	551	628
Imobilizado em Curso – Projeto APP Mobile	-	-	536	536
Imobilizado em Curso – Projeto Novo PASA	-	-	14	14
Imobilizado em Curso – Projeto Credenciamento	-	-	159	159
Móveis e Utensílios Projeto Sistema de Gestão de Riscos PASA	-	-	64	64
Imobilizado em Curso – Projeto E-PHARMA	-	-	15	15
Imobilizado em Curso – Projeto Ligações Gravadas	-	-	47	47
Subtotal		8.712	1.442	10.154
Edificações	4%	(279)	2	(277)
Equipamentos Hospitalares	10%	(130)	(112)	(242)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	(2.320)	(252)	(2.572)
Equipamentos de Proce. Eletrônico de Dados	20%	(620)	(105)	(725)
Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos	10%	(763)	286	(477)
SUBTOTAL		(4.112)	(181)	(4.293)
TOTAL		4.600	1.261	5.861

8. Intangível	Amortização (%)	2020	Movimentação	2021
Custo				
Sistema de aplicativos – Software		3.746	419	4.165
Marcas e Patentes		17		17
SUBTOTAL		3.763	419	4.182
Amortização Acumulada				
Sistema de aplicativos – Software	20%	(2.014)	(999)	(3.013)
SUBTOTAL		(2.014)	(999)	(3.013)
TOTAL		1.749	(580)	1.169

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Exercícios	
	2021	2020
Provisão Eventos a Liquidar - Rede Contratada/ Credenciada (i)	99.119	96.076
Provisão Eventos a Liquidar – SUS	1.599	1.822
Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA (ii)	40.721	39.101
Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA SUS (ii)	464	
TOTAL	141.903	136.999
Curto prazo	141.665	136.999
Longo prazo	238	=

(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.

	Exercícios	
	2021	2020
10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
Tributos e Contribuições		
ISS – Imposto sobre Serviços	1.630	23
INSS – Contribuições Previdenciárias	629	568
FGTS	220	191
PIS e COFINS	36	32
IRRF, PIS/COFINS/CSLL - Retenções	587	521
TOTAL	3.102	1.335
Curto prazo	3.102	1.335
Longo prazo	-	-
TOTAL	3.102	1.335

(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.

11. Provisões Judiciais

Valores provisionados R\$ 36.363 (para 2021) e R\$ 35.281 (para 2020).

11.1 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.

	Exercícios	
	2021	2020
Trabalhistas	72	340
Cíveis	4.320	3873
Multas ANS		127
TOTAL	4392	4340

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.

	Exercícios	
	2021	2020
Trabalhistas	884	15.024
Cíveis (i)	3.437	3.262
Tributárias (ii)	31.971	33.600
Multas ANS	119	172
TOTAL	36.411	52.058

(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\$ 29.064.418,55, além de honorários sucumbenciais no valor de R\$ 2.906.441,85.

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>	
	2021	2020
12. Débitos Diversos		
Obrigações com Pessoal	7.975	7.920
Fornecedores	1.908	1.680
Outros Débitos a Pagar	1.164	944
Outras Exigibilidades (i)	1.563	1.568
TOTAL	12.610	12.112
Curto Prazo	11.047	10.544
Longo Prazo	1.563	1.568
TOTAL	12.610	12.112

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

13. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido em 31/dez./2021 é de R\$ 141.916 (R\$ 133.613 para 2020), composto pelo Patrimônio Social e Superávits e eventuais Déficits dos exercícios.

Patrimônio Social

O Patrimônio Social em 31/dez./2021 é de R\$ 133.613 (R\$ 77.638 para 2020), 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. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020, 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 CBR e a partir do 2º trimestre/2020, e faz a apuração mensalmente, considerando o maior valor entre o CBR, MS e CB.

14. Transações com Partes Relacionadas

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./2021 e de 2020, estão assim apresentados:

ATIVO	2021	2020
Outros Créditos a Receber		
MCR - Mineração Corumbaense Reunida S/A		86
CPBS - Cia. Portuária Baía de Sepetiba S/A		15
Vale Manganês S/A		45
Samarco Mineração S/A	127	
Outras empresas do Grupo		9
TOTAL	127	155

Estes valores estão refletidos no resultado da entidade, na conta de Outras Receitas Operacionais em 31/dez./2021, no montante de R\$ 96.566 e de (R\$ 20.223 em 31/dez./2020).

Até o mês de out./2021, os recebimentos acima (Outras Receitas Operacionais) vinham sendo reconhecidos na conta contábil 311111044 – Contribuições Pecuniárias – Contribuição para Auto Gestão-Recurso Patrocinador. Porém, a Entidade identificou que não se tratam efetivamente de recursos relacionados exclusivamente aos beneficiários de planos de saúde do PASA.

Diante do exposto, tais recebimentos foram reconhecidos como Contribuições de Patrocinador, no grupo contábil 333 (Receitas Operacionais de Outras Atividades) e as suas respectivas despesas desta gestão reclassificadas para o grupo 443 (Despesas Operacionais de Outras Atividades), conforme prevê o Estatuto Social da Entidade, Convênio celebrado com a sua patrocinadora e o art. 34 da Lei nº 9.656/98, alterado pela Lei nº 13.127/15, os quais, possuem rubricas contábeis específicas para esta finalidade.

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', consequentemente, da incidência do ISS.

Os saldos, em 31/dez./2021 e de 2020, estão assim apresentados:

ATIVO	2021	2020
Outros Créditos a Receber		
VALE S/A	6.311	6.600
FCA - Ferrovia Centro Atlântica S/A	187	213
BIOPALMA da Amazônia S/A	-	29
FNS - Ferrovia Norte Sul S/A	48	52
VMM – VLI Multimodal S/A	80	88
Outras empresas do Grupo	79	27
TOTAL	6.705	7.009

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

Vale S.A.	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
	63.216	56.827
Total	63.216	56.827

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	<u>Exercícios</u>	
	2021	2020
Pessoal Próprio (i)	(16.875)	(30.212)
Serviços de Terceiros	(1.133)	(1.657)
Localização e Funcionamento	(2.021)	(5.968)
Depreciação e Amortização	(1.813)	(2.368)
Publicidade e Propaganda Institucional	(85)	(40)
Tributos (ii)	(2.074)	(872)
Outros – (Contingências e Outras Diversas)	(253)	(566)
TOTAL	(24.254)	(41.683)

(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.

17. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas	Exercícios	
	2021	2020
Outras Receitas Operacionais		
Outras (i)	96.565	20.223
SUBTOTAL	96.565	20.223
Provisão para perdas sobre créditos	(2.564)	(2.061)
Reclamações Judiciais – Contingências Oper.	(1.737)	(1.585)
Central Atendimento / Autorizador	(6.409)	(5.842)
Confecção de Carteiras	(131)	(2)
Remoção	(6.674)	(6.052)
Tele Atendimento – Call Center	(3.683)	(2.789)
Aconselhamento. Méd. Telefônico –		
Doutor Pasa	-	(1.156)
Outros (ii)	(40.756)	(15.187)
SUBTOTAL	(61.954)	(34.674)
TOTAL LÍQUIDO	34.611	(14.451)

(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, consequentemente, da incidência do ISS. (vide Nota Explicativa nº 14).

(ii) Outros gastos necessários à operacionalização da Entidade.

18. Resultado Financeiro Líquido	Exercícios	
	2021	2020
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	12.728	5.655
Juros e multa	1.570	1.245
SUBTOTAL	14.298	6.900
Despesas com impostos sobre Aplicações Financeiras	(2.167)	(691)
Juros e multa (i)	(989)	(5.278)
SUBTOTAL	(3.156)	(5.969)
TOTAL	11.142	931

(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.

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 2021, a entidade registrou na rubrica Despesas com Assistência Médica/ Odontológicas, despesas médicas e odontológicas no montante de R\$ 2.226 (R\$ 1.472 em 2020).

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 2021, registrado como despesas é de R\$ 131 (R\$ 117 em 2020).

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
 - 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 2021, a entidade registrou como Despesas com Planos de Previdência Complementar as contribuições no montante de R\$ 843 (R\$ 838 em 2020).

20. 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
Rede Própria	1.014	-	-	-	-	-	1.014
Rede Contratada	3.523	8.248	11.279	59.541	2.734	355	85.681
Reembolso	72	-	-	-	-	-	72
TOTAL	4.609	8.248	11.279	59.541	2.734	355	86.766

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
Rede Própria	2.640	-	-	-	-	-	2.640
Rede Contratada	13.405	24.131	43.558	217.747	9.745	1.557	310.143
Reembolso	1.499	-	-	-	-	-	1.499
TOTAL	17.544	24.131	43.558	217.747	9.745	1.557	314.282

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.

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	Exercícios	
	2021	2020
Resultado Líquido	8.303	55.975
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	7.158	7.467
Depreciações/Amortizações	1.813	1.486
Provisões Técnicas – PEONA / REMISSÃO	2.084	3.145
Ganho / Perda na Alienação de Bens / Invest. Contingência	135	-
Receita Líquida de Imóveis Dest. a Renda	(84)	-
Provisão (Reversão) Contingência	1.082	2.224
Provisões para Perdas sobre Créditos	2.128	612
Resultado Líquido Ajustado	15.461	63.442
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(18.185)	(70.340)
Aplicações	(22.997)	(65.070)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.955	(8.753)
Crédito de Oper. Assistência à Saúde N/ Relac. c/ Plano da Operadora	2.160	4.048
Bens e Títulos a Receber	(292)	(535)
Despesas Antecipadas	(46)	64
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	(14)	(95)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(823)	1
Reversão Provisões para Perdas sobre Créditos	(2.128)	-
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	4.843	8.924
Provisões Eventos/Sinistros a Liquidar	2.820	8.850
Débitos de Operações de Assistência Saúde	49	(15)
Débitos de Oper. Assist. a Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da Operadora	(33)	19
Tributos e Contribuições a Recolher	1.767	(130)
Débitos Diversos	240	200
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.119	2.026

22. Eventos subsequentes - Novas Normas Contábeis do Mercado

Com a publicação da RN ANS nº 472, em vigor a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos, e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A operadora não possui contratos relevantes/significativos de arrendamento mercantil e financiamento de Curto ou Longo prazo, bem como, contrato na modalidade de preço pós-estabelecido, que possa impactar nas informações comparativas do exercício subsequente.

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 2021 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 2021, 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, 25 de fevereiro de 2022.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4552/0-5 S/RJ
CVM Nº 786
MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
Contador CRC-PR Nº 025.759/0-1 S/RJ

ATA DA 118ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO
DELIBERATIVO DO PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À
SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE REALIZADA EM 24 DE
MARÇO DE 2022

No dia 24 de março de 2022, 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; Bruno de Oliveira Torquetti, Novarck Silva de Oliveira; Antônio Vitor Ramalho, André Viana Madeira, Antonio Geraldo de Padua Junior e o Presidente do Conselho Marcio Antônio Labruna. 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; 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. Aprovação do Fechamento Contábil do ano de 2021 (Obrigação Estatutária);

Conforme previsão em Estatuto, foi apresentado aos Conselheiros o Parecer de Aprovação do Conselho Fiscal, bem como, as demonstrações contábeis, sendo aprovado, por unanimidade, as demonstrações financeiras do ano de 2021.

2. Política de Privacidade Externa Revisada

- V.Cookies; Exercício de 2020

Apresentado ao Conselho a nova Política, aprovada por unanimidade.

3. Dos Assuntos Gerais

A Diretoria de Saúde apresentou aos Conselheiros as novas ações do PASA para Atenção à Saúde e Ações Assistenciais, demonstrando o número de atendimento e as vantagens do novo modelo.

Ainda, o Presidente do Conselho fez a leitura de duas cartas aos Conselheiros e Diretoria.

Por fim, sem mais nada à deliberar, foi encerrada a reunião.

Registram os Conselheiros que, devido a nova composição do Conselho no futuro, deixam de agendar a próxima reunião, cabendo ao próximo grupo de novos Conselheiros a definição.

Marcio Antonio Labruna

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 2021, 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 2022 pelos Auditores Independentes Grunitzky - Auditores Independentes S/S, resolvem manifestar-se pela sua aprovação.

Rio de Janeiro, 15 de março de 2022.

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 N° 104457/0-8

