

## SAÚDE/PAS - MEDICINA E ODONTO

Porto Alegre - RS

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em Reais)

#### 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Saúde/Pas – Medicina e Odonto é uma entidade sem fins lucrativos, com sede e foro nesta capital de Porto Alegre, registrada na ANS, sob o n.º. 40924-3, como Operadora de Plano de Saúde na modalidade de autogestão não patrocinada, destinada à categoria profissional dos Servidores Públicos Estaduais e Municipais do Estado do Rio Grande do Sul, Beneficiários do Instituto de Previdência do Estado do Rio Grande do Sul – IPE SAÚDE e Cooperativados da SERVICOOOP – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos Estaduais do Rio Grande do Sul e seus Dependentes.

#### 2 ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

##### 2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as determinações da Lei n.º. 6.404/76, adotando e incorporando as alterações promovidas pela Lei n.º. 11.638/07 e Lei n.º 11.941/09, nas normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A demonstração dos fluxos de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais pelo método indireto.

A Saúde/Pas – Medicina e Odonto avaliou os eventos até 15 de março de 2024, que foi a data da aprovação das demonstrações contábeis pela Diretoria e Conselho Especial.

##### 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. As Contraprestações Efetivas Ganhas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3214 2814

b) Custo: Os eventos indenizáveis são constituídos com base nas contas médicas apresentadas, pela rede credenciada. Como parte das contas médicas não são apresentadas no mês de ocorrência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão.

### **2.2.2 Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de Provisões de Perdas Sobre Créditos, Provisões Técnicas, estimativas do valor justo de determinados Ativos e Passivos, Provisões para Passivos Contingentes.

### **2.2.3 Disponível**

Incluem caixa e saldos positivos em bancos conta movimento.

### **2.2.4 Aplicações Financeiras**

Registradas pelo valor nominal aplicado, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

### **2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber**

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

A Provisão para Perdas Sobre Créditos de Contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição da provisão para perdas sobre créditos para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### **2.2.6 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 movimentação do imobilizado.

### **2.2.7 Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3214 2814

### 2.2.8 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.

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

São calculadas com base em metodologia estabelecida por normas emanadas pelo órgão regulador:

- a) A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, e os Eventos a Liquidar ao SUS são contabilizados com base nos valores extraídos do site da ANS utilizando os relatórios disponíveis para compor e atualizar os Registros Auxiliares pertinentes.
- b) A PEONA é para fazer frente aos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base no método matemático definido pelo órgão regulador.

### 2.2.10 Provisão para Férias e Encargos

Foi constituída provisão para férias para cobertura prevista das obrigações relativas a férias vencidas e proporcionais com os respectivos encargos, apropriados até a data do balanço.

### 2.2.11 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.

### 3 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2023	2022
Aplicações Garantidoras (a)	44.734.272,91	45.735.527,00
Aplicações Livres (b)	11.063.242,64	11.176.849,51
<b>Total</b>	<b>55.797.515,55</b>	<b>56.912.376,51</b>

- (a) Referem-se às aplicações financeiras garantidoras às Provisões Técnicas aplicadas no Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal e Banco Itaú em Fundos de Investimentos dedicados à ANS.
- (b) As demais aplicações em títulos e valores mobiliários aplicadas em diversos bancos, acrescidas de rendimentos conhecidos.

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

São valores a receber de mensalidades e coparticipações dos associados, e também outros créditos a receber, que são as contribuições já quitadas pelos participantes consignadas na folha de dezembro de 2021 da Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul - SEFAZ, até a data do balanço não haviam repassado estes valores para a Saúde/Pas.

	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	7.344.250,83	7.011.360,81
Participação dos Beneficiários em Eventos	2.391.459,15	1.627.356,63
Outros Créd. Op. c/ Planos de Assist. à Saúde	3.073.042,52	3.061.356,97
<b>Total</b>	<b>12.808.752,50</b>	<b>11.700.074,41</b>

### 5 BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2023	2022
Adiantamentos	48.401,21	59.647,00
Valores a Receber *	145.013,64	145.013,35
Títulos e Créditos a Receber *	712.891,58	857.905,52
<b>TOTAL</b>	<b>906.306,43</b>	<b>1.062.565,87</b>
Circulante	193.414,85	204.660,35
Não Circulante	712.891,58	857.905,52
<b>TOTAL</b>	<b>906.306,43</b>	<b>1.062.565,87</b>

\* Trata-se de acordo com a antiga contabilidade, conforme instrumento particular de dívida, no qual a mesma compromete-se a pagar a operadora em 100 parcelas.

### 6 IMOBILIZADO

Está demonstrado pelo valor de custo, sendo as depreciações calculadas pelo método linear com base em taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3254 2814

Imobilizado	Taxa	Custo de Aquisição	Depreciação	2023	2022
Terrenos	-	1.703.850,00	-	1.703.850,00	1.703.850,00
Edificações	-	538.000,00	(231.805,14)	306.194,86	327.714,86
Instalações	10%	716.791,06	(143.072,04)	573.719,02	642.257,62
Máquinas e Equipamentos	10%	79.089,61	(60.286,52)	18.803,09	25.084,99
Informática	20%	480.074,09	(271.063,20)	209.010,89	176.781,64
Móveis Utensílios	10%	281.539,88	(194.982,15)	86.557,73	69.089,19
Veículos	20%	122.801,00	(37.522,54)	85.278,46	109.838,66
Imobilizações em Curso	-	2.140.977,44	-	2.140.977,44	885.554,28
<b>Total</b>		<b>6.063.123,08</b>	<b>(938.731,59)</b>	<b>5.124.391,49</b>	<b>3.940.171,24</b>

### 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. Em 31/12/2023 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação.

## 7 INTANGÍVEL

Aquisição de licenças Operacionais de Informática, amortização utilizada pelo método linear utilizando sua devida taxa.

Imobilizado	Taxa	Custo de Aquisição	Amortização	2023	2022
Outros Ativos Intangíveis		123.017,71	(91.488,71)	31.529,00	38.933,57
Sistema de Computação		317.558,50	(127.023,40)	190.535,10	254.046,80
<b>Total</b>		<b>440.576,21</b>	<b>(218.512,11)</b>	<b>222.064,10</b>	<b>292.980,37</b>

## 8 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2023	2022
Provisão Eventos a Liquidar – SUS	170.195,25	213.491,76
Provisão Eventos a Liquidar outros Prestadores	10.486.856,94	10.044.032,43
Provisão p/Eventos Ocorridos N/Avisados –	15.754.025,93	14.425.661,01
Provisão p/Eventos Ocorridos N/Avisados –	910.134,46	698.929,30
Provisão p/Insuficiência de Contraprestações –	4.496.308,97	15.592.212,48
<b>Total</b>	<b>31.817.521,55</b>	<b>40.974.326,98</b>

Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG - não apresenta saldo no final do mês, considerando a forma de faturamento e cobrança junto ao beneficiário, e toda receita ser pertinente ao mês de cobertura que é dentro do próprio mês.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3264 2814

Provisão para Eventos a Liquidar – SUS - são valores contabilizados na data do recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados, deduzidos dos valores deferidos ao longo do tempo, em função das impugnações, dos ajustes pelo %hc (Percentual Histórico de Cobrança) e, ainda, ajustados conforme a variação dos valores apropriados e efetivamente pagos. Os eventos do Ressarcimento ao SUS foram incorporados aos Registros Auxiliares, conforme previsto na RN ANS nº 528/22.

Provisão de Eventos a Liquidar outros Prestadores - estão apropriados pelo regime de competência, na data do conhecimento das contas médicas e contemplados nos respectivos Registros Auxiliares.

Provisão p/Eventos Ocorridos n/Avisados – PEONA - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base na metodologia definida pelo órgão regulador.

SERVICOOP – Firmado entre o Saúde PAS e a SERVICOOP, um contrato onde os beneficiários da operadora são atendidos pela UNIMED POA via SERVICOOP. A forma de contabilização atual é diferente dos demais eventos conhecidos / a liquidar considerando a característica da operação. Os montantes / registros originados por este contrato, estão contemplados nos Registros Auxiliares de Eventos Conhecidos e registrados no módulo de saúde.

Teste Adequação do Passivo - A operadora por não ser classificada como de grande porte, está desobrigada a observar esta provisão.

PEONA-SUS - A obrigatoriedade da constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados do SUS iniciou-se em 2021.

PIC - A operadora realizou mensalmente no decorrer de 2022 apuração do Fator de Insuficiência de Contraprestação e Prêmio (FIC), resultando em valor superior a 1,0 a partir de junho/2022, quando iniciou a obrigatoriedade da operadora de constituição da Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC).

A partir de 12/2023, a operadora adotou a metodologia própria para apuração da Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC) a ser apurada mensalmente pela empresa CTS Consultoria Atuarial, conforme ofício de aprovação nº 1114/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIO.

Quanto à Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados do SUS – PEONA SUS foi constituída a partir de 04/2021.

	2023	2022
Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC).	4.496.308,97	15.592.212,48
Prov. de Eventos Ocorridos e N/ avisados SUS PEONA SUS	910.134,46	698.929,30
<b>Totais</b>	<b>5.406.443,43</b>	<b>16.282.141,78</b>

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3214 2814

## 9 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais:

	2023	2022
Trabalhista	30.000,00	30.000,00
Cíveis	58.735,45	45.732,77
<b>Total</b>	<b>88.735,45</b>	<b>75.732,77</b>

As demandas classificadas pela assessoria jurídica como perda possível, apresentam a seguinte posição:

Esfera	Possível Perda
Cível	56.900,00
<b>Total</b>	<b>56.900,00</b>

## 10 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2023	2022
<b><u>Tributos e Contribuições a Recolher</u></b>		
Contribuição Previdenciária	191.315,77	257.727,51
FGTS a Recolher	55.583,00	33.911,18
PIS / PASEP	6.941,80	2.670,64
<b><u>Retenções a Recolher</u></b>		
Imposto de Renda Retido na Fonte	251.475,89	179.020,94
Contribuição Previdenciária – Retida	3.231,31	14.168,34
Antecipação de Impostos a (CSLL/COFINS/PIS)	220.908,39	418.357,53
<b>Total</b>	<b>729.456,16</b>	<b>905.856,14</b>

## 11 DÉBITOS DIVERSOS

	2023	2022
Obrigação com Pessoal	807.464,58	453.888,43
Fornecedores	11.083,30	-
Depósito Beneficiários	535,46	-
Outras Despesas a pagar	165.763,78	245.044,44
<b>Total</b>	<b>984.847,12</b>	<b>698.932,87</b>

Obrigações Com Pessoal – Composto por valores de Provisão de Férias e Salários a Pagar.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3284 2814

## 12 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR

	2023	2022
Empréstimo junto ao BADESUL	5.391.041,67	-
<b>Total</b>	<b>5.391.041,67</b>	<b>-</b>

A operadora firmou contrato de financiamento para construção de ativos, junto ao Badesul Desenvolvimento S/A em 12/2022, com a finalidade de construir sua nova sede localizada na Rua Santana, 471 em Porto Alegre/RS, com previsão de conclusão da obra em 2025.

O valor total financiado corresponde a R\$ 19.085.425,00, com prazo de 144 meses e carência de 24 meses para início do pagamento do valor principal acrescido de encargos financeiros, com pagamento inicial em 01/2025.

Em 2023 foi liberado o montante de R\$ 5.391.041,67 referentes a primeira e segunda parcela dos recursos oriundos do financiamento.

## 13 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Social é de R\$ 40.174.796,98 para 2023 (R\$ 31.682.514,92 em 2022), já absorvido o Superávit do Exercício de R\$ 8.492.282,06 para 2023 e (Déficit de R\$ 32.426.712,79 em 2022).

### 13.1 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 Saúde Pas Medicina e Odonto apurou um capital baseado em riscos de R\$ 22.788.932,33 em 12/2023 permanecendo em 2023 com um excedente de 43% em relação ao mínimo exigido.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3294 2814



## 14 OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	2023	2022
<b>( + ) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>5.421.113,27</b>	<b>1.211.213,80</b>
Outras Receitas (Aporte Financeiro)	5.421.113,27	1.211.213,80
<b>( - ) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>3.390.193,06</b>	<b>2.864.282,52</b>
Despesas Taxas Adm e Desp. Bancária Convênios	3.934,33	31.903,54
Despesas com Encargos Sociais	-	531.734,84
Despesas com Serviços Prestados	712.177,65	786.132,54
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciamento	656,75	270,00
Provisão Perdas s/ Créditos	2.673.424,33	1.514.241,60
<b>Total</b>	<b>2.030.920,21</b>	<b>(1.653.068,72)</b>

## 15 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2023	2022
Despesas com Pessoal	8.722.794,07	6.830.042,24
Prestação Serviços de terceiros	6.740.754,74	6.369.680,94
Despesas com Localização	2.234.830,76	688.687,19
Despesas com Utilização de Equipamentos	113.751,88	82.350,50
Depreciação	204.519,60	130.662,14
Amortização	70.916,27	70.122,99
Despesas com Expediente	37.020,19	37.716,90
Despesas com Locomoção	77.403,50	129.655,84
Despesas com Comunicação	366.073,24	215.572,75
Publicidade e Propaganda	797.708,66	936.495,31
Despesas com Tributos	79.185,23	54.851,83
Multas Administrativas / Pecuniária	790,12	-
Despesas Judiciais	371.752,87	463.576,91
Outras Despesas	703.337,97	438.187,16
<b>Total</b>	<b>20.520.839,10</b>	<b>16.447.602,70</b>

## 16 SEGUROS

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

## 17 EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Houve aumento significativo, principalmente nas despesas de consultas, exames, terapias, e atendimentos ambulatoriais.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3214 2814

Os custos de eventos sinistros sofreram acréscimo relevante ocasionado pelo aumento na utilização dos planos comercializados pela operadora principalmente no que tange a terapias oncológicas, atendimentos ambulatoriais e odontológicos, conforme demonstramos no quadro abaixo:

VARIÇÕES NAS DESPESAS COM EVENTOS SINISTROS				
	2023	2022	%	Varição em R\$
<b>Eventos Sinistros Prestadores/Reembolsos</b>				
Consultas Médicas	18.148.832,67	30.012.796,48	-39,53%	(11.863.963,81)
Exames	31.849.265,96	44.970.276,74	-29,18%	(13.121.010,78)
Terapias	17.993.153,85	6.300.066,97	185,60%	11.693.086,88
Internações	50.512.589,42	62.900.621,59	-19,69%	(12.388.032,17)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	38.097.770,22	11.574.605,91	229,15%	26.523.164,31
Demais Despesas Hospitalares	9.082.515,19	853.855,24	963,71%	8.228.659,95
Despesas SUS/ABI	308.339,27	864.029,45	-64,31%	(555.690,18)
Despesas Odontológicas	6.797.352,93	5.443.848,54	24,86%	1.353.504,39
<b>Total com Glosas e Coparticipações</b>	<b>172.789.819,51</b>	<b>162.920.100,92</b>	<b>6,06%</b>	<b>9.869.718,59</b>
(-) Glosas	(4.578.996,77)	(6.989.482,12)	-34,49%	2.410.485,35
(-) Coparticipações	(10.458.728,51)	(10.847.076,67)	-3,58%	388.348,16
<b>Total líquido de Glosas e Coparticipações</b>	<b>157.752.094,23</b>	<b>145.083.542,13</b>	<b>8,73%</b>	<b>12.668.552,10</b>

## 18 CONTINUIDADE OPERACIONAL

A Saúde Pas Medicina & Odonto, devidamente assessorada por profissionais especializados, tomou uma série de medidas e ações que buscaram reduzir custos e otimizar resultado a médio e longo prazo durante o ano de 2023.

Em 2023, destacamos o seguimento das obras de expansão e construção de sua sede nova, com previsão de conclusão em 2025.

## 19 CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

A entidade, em atendimento ao que determina o item 20A do Pronunciamento Técnico CPC 03, apresenta a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. A conciliação resume-se em apresentar, separadamente, por categoria, os principais itens reconciliados, à semelhança do que deve fazer a entidade que usa o método indireto, em relação aos ajustes ao superávit ou déficit do exercício, para apurar o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 3214 2814

	2023	2022
<b>Superávit/Déficit do Exercício</b>	<b>8.492.282,06</b>	<b>(32.426.712,79)</b>
<b>Ajustes para Conciliação do Superávit do Período</b>	<b>(6.326.956,27)</b>	<b>20.497.496,45</b>
Depreciações / Amortização	275.435,87	200.785,13
Provisões Técnicas - PEONA /PIC	(9.556.333,43)	18.318.892,81
Provisão (Reversão) Contingência	13.002,68	463.576,91
Rendimento Cota Capital.	(2.369,22)	-
Provisão para Perdas sobre Crédito	2.673.424,33	1.514.241,60
Encargo/Juros s/ Empréstimos	269.883,50	-
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>2.165.325,79</b>	<b>(11.929.216,34)</b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(2.510.982,02)	14.456.167,17
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	313.582,53	(1.784.378,70)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(32.073,70)</b>	<b>742.572,13</b>

### 19.1 VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA

Com a publicação da RN ANS nº 528/2022, houve alteração no modelo de publicação da DFC Direta, onde passou-se a considerar as Aplicações de Liquidez Imediata nas movimentações de origem e aplicações dos recursos de financeiros.

Luiz Onofre Machado Meira  
 Presidente

Moisés Luiz Togni  
 Técnico Contábil  
 CRC: 1-RS-029722/O-0

Cícero Ferreira Souza  
 Diretor Técnico Administrativo

**PORTO ALEGRE:** Rua Jerônimo Coelho, 212 - 2º andar - CEP 90.010-240 - Fone: (51) 3092 4800

**CAXIAS DO SUL:** Rua Moreira César, 2650 - Sala 603 - CEP 95.034-000 - Fone: (54) 3419 2499

**NOVO HAMBURGO:** Rua Lima e Silva, 144 - Centro - CEP 93.510-030 - Fone: (51) 3065 3298

**SANTA MARIA:** Alameda Antofagasta, 77 - Sala 609 - Nossa Sra. das Dores - CEP 97050-660 - Fone: (55) 324 2814