



**RELATÓRIO DE
ADMINISTRAÇÃO
2022**

RELATÓRIO ANUAL 2022

Mandato - Triênio 2022 - 2025

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:

Aldo Lima Ferreira – Presidente

Benedita de Fátima Moreira – Vice-Presidente

Luiz Carlos de Lemos Andréa – Secretário

Washington Luiz Trindade Nascimento

Bruno de Oliveira Torquetti

Antonio Vitor Ramalho

André Viana Madeira

Suplentes:

Felipe de Almeida Carneiro

Maria Helena Dias Gomes Tauhata

Rogério da Cunha Abaurre

Julio Cesar Silva de Meneses

Antonio José Braga Linhares

Jose Carlos de Almeida

Joaquim da Silva Ferreira

Conselho Fiscal

Titulares:

Almir Alves da Paz - Presidente

Flávio Geraldo do Carmo - Vice-Presidente

Marco Antonio de Freitas

Suplentes:

Carlos Alberto Ferreira de Abreu

Joselias Ferreira Pereira

Mensagem da Diretoria

O ano de 2022 foi desafiador e atípico para o segmento da Saúde Suplementar no Brasil como um todo, e para o PASA não foi diferente. O ano marcou o retorno à “quase normalidade” das atividades da população brasileira, retomamos o ritmo de vida de antes da pandemia. Voltamos a realizar as nossas atividades como sociedade, como família e como indivíduos. Retomamos nossas rotinas, e dentre estas, uma das mais importantes, qual seja, cuidar de nossa saúde. Voltamos, finalmente, a nos consultar e realizar os exames necessários sem o medo anterior.

Todavia, esta confiança levou a um aumento significativo na utilização do nosso plano. Ao compararmos com o ano de 2021, fizemos mais consultas, mais exames e mais internações. No escopo das internações, foram realizados mais procedimentos eletivos do que no ano anterior, muitos dos quais estavam reprimidos em razão da pandemia.

| Modalidade | 2021 | 2022 | Dif % |
|---------------------------|-------|-------|-------|
| Consultas p/ beneficiário | 5,39 | 6,08 | 12,8% |
| Exames p/ beneficiário | 42,69 | 45,81 | 7,3% |
| Taxa de Internação | 0,764 | 0,946 | 23,8% |

Somado a este aumento de utilização, tivemos em 2022 a retomada da inflação, que registrou alta acima da projetada pelos órgãos oficiais. E com a inflação médica não foi diferente: como exemplo, o IESS – Instituto de Estudos de Saúde Suplementar – registrou uma variação de custos médicos e hospitalares (VCMH) de 23%. Desta forma, o setor de Saúde Suplementar no Brasil foi extremamente afetado por esta retomada na utilização dos serviços de saúde atrelada à alta da inflação do setor. Segundo dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS – há uma tendência de que o setor encerre o ano de 2022 com um resultado negativo de mais de 10 bilhões de reais (R\$).

Terminamos 2022 com 39.947 Usuários PASA, uma redução de 7% em comparação com o ano anterior. Esta redução é preocupante e tem impacto direto no resultado da empresa. Dentre os nossos planos, apenas os PASA 360, Mineiro e Dent PASA tiveram um aumento de vidas. Estes planos aumentaram suas vidas em 3% (136 vidas) em comparação a 2021.

| | dez/21 | dez/22 | Dif (22-21) | % |
|-----------------|--------|--------|-------------|--------|
| Usuários | 42.939 | 39.947 | -2.992 | -7,0% |
| Titulares | 13.126 | 12.501 | -625 | -4,8% |
| Dependentes | 12.428 | 10.997 | -1.431 | -11,5% |
| Agregados | 17.385 | 16.449 | -936 | 5,4% |

A maior utilização do nosso plano pelos nossos usuários, a alta da Inflação Médica acima do projetado, combinada com a redução do nosso número de vidas acarretou um maior custo, com aumento da nossa sinistralidade. A sinistralidade é a razão entre os valores das despesas médicas e as receitas dos nossos usuários.

| Modalidade | 2021 | 2022 | Dif % |
|------------------------|----------------|----------------|-------|
| Receitas de Usuários | 394.097.520,87 | 376.410.919,25 | -4,7% |
| Despesas Assistenciais | 405.157.735,45 | 427.810.391,89 | 5,3% |
| Sinistralidade | 102,8% | 113,7% | 10,8% |

O PASA encerrou o ano de 2022 com um resultado consolidado de R\$ 7.504.057 negativos. Este é o nosso primeiro resultado negativo desde 2012.

Apesar das adversidades, em momento algum o PASA deixou de oferecer o melhor cuidado com o máximo de carinho para todos os seus usuários. Aumentamos a rede de Clínicas Doutor PASA, contando com a parceria da Kora Saúde no Espírito Santo. Agora temos quatro novas clínicas na região: Cariacica, Serra, Vila Velha e Vitória. Tudo feito para ficar perto de quem mais precisa de cuidado. Já no Maranhão, a parceria foi com a Dom Saúde, referência no Estado. Essas parcerias possibilitaram uma estrutura mais moderna, sustentável e resolutiva, onde é possível acompanhar o usuário da consulta à internação. Juntando-se às clínicas do estado de Minas Gerais, ao todo o PASA fechou 2022 com nove unidades em atendimento.

Além disso, consolidamos o serviço de telemedicina Einstein Conecta como nossa plataforma de atendimento com médicos generalistas e pediatras, muito utilizado nos meses mais agudos da pandemia, e que insere o PASA na era da medicina à distância.

Para facilitar a vida dos nossos usuários em questões como emissão de boletos e busca de rede credenciada, começamos a instalar totens de autoatendimento em alguns locais, o “PASA Express”. Ao final de 2022 foram nove unidades e em 2023 mais sete localidades irão contar com esta tecnologia. Disponibilizamos o acompanhamento das liberações de senhas para procedimentos e exames no aplicativo Saúde PASA e possibilitamos a mudança de plano via Portal PASA.

E como resultado da nossa cultura colaborativa, continuamos a figurar entre as melhores empresas para trabalhar no Rio de Janeiro (local da nossa sede) e na área de Saúde, pelo ranking GPTW (Great Place to Work) que está presente em mais de 90 países e compara o ambiente de trabalho do PASA com o mercado. Bem como, o que nos enche de orgulho, fomos certificados no ranking GPTW Mulher, que reconhece as organizações que se destacam pelas práticas de RH voltadas para a promoção da equidade de gênero.

A associação apresenta recursos suficientes para cobrir as garantias regulatórias. Chegamos ao final de 2022 com reservas garantidoras na ordem de R\$ 184,5 milhões, valor bem superior às provisões técnicas atualmente exigidas pelas normas regulamentares do setor. Os recursos próprios mínimos exigidos para operar como Autogestão no mercado de Saúde Suplementar estão, ao final deste exercício, muito acima do mínimo exigido pela regulamentação da ANS

| | | |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Patrimônio Líquido Ajustado | R\$ 129,1 Milhões | Realizado PASA |
| Capital Regulatório | R\$ 97,3 Milhões | Exigido pela ANS |

Os negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na performance do PASA e/ou no resultado do exercício em 2022 foram:

- Maior utilização do plano por parte de seus usuários;
- Inflação oficial acima da projetada pelos órgãos oficiais;
- Redução do número de vidas PASA;
- Aplicação de reajuste médio de 14,48% nos planos PASA;
- Adoção de metodologia própria para cálculo das provisões obrigatórias (i) PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações, e (ii) PEONA – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados;
- Revisão interna de processos e estrutura, que geraram otimização e aumento de produtividade, reduzindo custos administrativos e impactando em melhoria de atendimento ao usuário;
- Investimentos em práticas de recursos humanos voltadas ao desenvolvimento da liderança, com consequente impacto na gestão de pessoas;
- Implementação de ferramenta para gestão de processos, riscos e controles internos, garantindo centralização e acesso às diretrizes, refletindo na melhoria da performance e produtividade;

- Aprovação de política para estabelecimento de diretrizes e orientações para a operacionalização dos riscos e controles internos do PASA;
- Implantação de rotina para análise de sinistro e adoção de medidas preventivas para controle da sinistralidade.

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

Em observância à RN 528, Anexo, Capítulo I, declara o PASA que os itens 'F' (Resumo dos acordos de acionistas); 'H' (Emissão de debêntures) e 'I' (Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício), não se aplicam a associações, conseqüentemente, não ocorreram no PASA em 2022.

Planejamento Estratégico

O PASA segue com sua estrutura organizacional que permite que cada vez mais nosso cliente seja o foco de todas as nossas atividades, mantendo o propósito de trabalhar em um modelo colaborativo, aperfeiçoando continuamente nossos processos organizacionais como caminho ideal para continuar praticando o que fazemos de melhor: cuidar da saúde dos nossos usuários.

Em 2022, a gestão PASA fundamentou-se em seu modelo de atuação, avançando na estruturação de sua governança e melhoria de processos para refletir os novos anseios e desafios do cenário. A reanálise estratégica foi construída com objetivos que buscassem fortalecer a atuação perene e centrada no cliente para o curto, médio e longo prazo.

Para o próximo exercício, estruturamos os resultados de forma a manter uma atuação cautelosa e disciplinada, uma vez que o cenário ainda é desafiador e nos exige adequação às diversas mudanças regulatórias, movimentações e pressão inflacionária que atingiram o mercado. Seguimos mantendo o foco em nossos pilares estratégicos, refinamos nossas escolhas e iniciativas, adaptando assim as nossas prioridades a partir dos resultados e desafios enfrentados, mas sempre com a missão como nossa 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

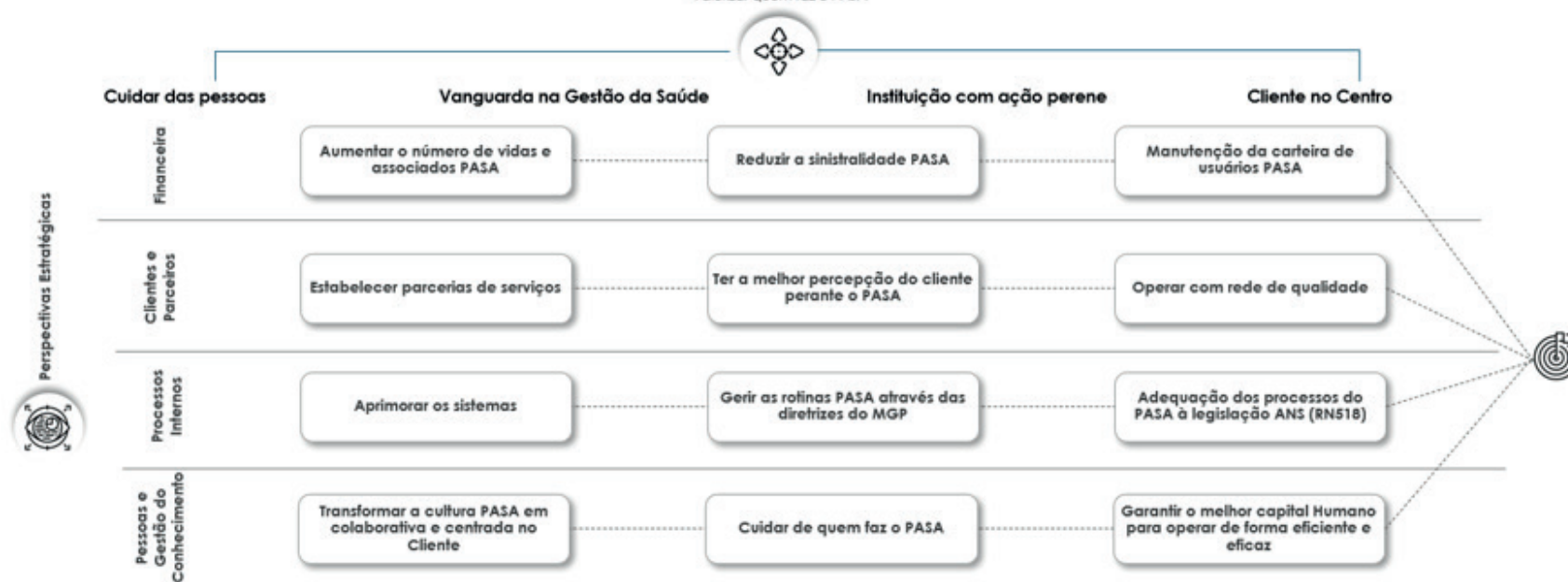
Considerando o cenário macroeconômico do país para o novo ano, a atenção continuará concentrada na gestão dos custos assistenciais, no aumento da receita (com estratégia de atração de novos beneficiários e busca de novos parceiros de negócios) e na redução do sinistro. Temos ainda por prioridade promover melhorias na experiência dos nossos usuários, fortalecendo o nosso modelo de atuação centrado no cliente, além de seguir com a validação de nossas provisões contábeis. Para atingir esses objetivos, seguiremos focados em garantir as pessoas certas nos lugares certos.

Missão
Oferecer o melhor cuidado com o máximo de carinho.

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



Ao lado, o mapa validado:



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

Usuários

| | dez/21 | jan/22 | fev/22 | mar/22 | abr/22 | mai/22 | jun/22 | jul/22 | ago/22 | set/22 | out/22 | nov/22 | dez/22 |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Titulares | 13.126 | 13.116 | 12.636 | 12.679 | 12.682 | 12.696 | 12.733 | 12.680 | 12.648 | 12.586 | 12.585 | 12.535 | 12.501 |
| Dependentes | 12.428 | 12.385 | 11.388 | 11.411 | 11.395 | 11.372 | 11.384 | 11.367 | 11.311 | 11.199 | 11.143 | 11.070 | 10.997 |
| Agregados | 17.385 | 17.317 | 17.218 | 17.141 | 17.089 | 16.839 | 16.808 | 16.753 | 16.749 | 16.665 | 16.646 | 16.567 | 16.449 |
| Associados | 14.940 | 14.903 | 14.780 | 14.685 | 14.647 | 14.470 | 14.354 | 14.235 | 14.181 | 14.132 | 14.103 | 14.074 | 13.994 |

Grupo Familiar

| | dez/21 | jan/22 | fev/22 | mar/22 | abr/22 | mai/22 | jun/22 | jul/22 | ago/22 | set/22 | out/22 | nov/22 | dez/22 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| PASA Plus | 19.185 | 19.134 | 19.091 | 19.059 | 19.052 | 19.021 | 19.033 | 19.022 | 18.996 | 18.884 | 18.867 | 18.802 | 18.756 |
| PASA | 6.948 | 6.867 | 6.772 | 6.704 | 6.612 | 6.521 | 6.457 | 6.389 | 6.339 | 6.250 | 6.210 | 6.083 | 5.966 |

Individuais Médicos

| | dez/21 | jan/22 | fev/22 | mar/22 | abr/22 | mai/22 | jun/22 | jul/22 | ago/22 | set/22 | out/22 | nov/22 | dez/22 |
|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Brasil | 3.993 | 4.044 | 3.359 | 3.387 | 3.409 | 3.386 | 3.409 | 3.411 | 3.402 | 3.398 | 3.413 | 3.405 | 3.416 |
| Mineiro | 3.202 | 3.185 | 3.204 | 3.237 | 3.257 | 3.267 | 3.273 | 3.268 | 3.263 | 3.260 | 3.265 | 3.290 | 3.298 |
| Capixaba | 665 | 646 | 643 | 646 | 643 | 633 | 632 | 627 | 625 | 616 | 607 | 600 | 585 |
| Brasileirinho | 1.015 | 999 | 975 | 949 | 935 | 888 | 876 | 856 | 846 | 834 | 823 | 804 | 772 |
| Carioca | 122 | 119 | 117 | 115 | 113 | 111 | 104 | 102 | 99 | 97 | 94 | 87 | 84 |
| 360 Vix | 175 | 177 | 179 | 185 | 191 | 195 | 216 | 222 | 223 | 221 | 222 | 231 | 247 |
| 360 Itb | 91 | 94 | 86 | 89 | 90 | 89 | 85 | 86 | 90 | 93 | 93 | 95 | 96 |
| 360 SL | 122 | 145 | 157 | 173 | 184 | 198 | 204 | 212 | 222 | 232 | 236 | 250 | 238 |

Odontológicos

| | dez/21 | jan/22 | fev/22 | mar/22 | abr/22 | mai/22 | jun/22 | jul/22 | ago/22 | set/22 | out/22 | nov/22 | dez/22 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| PASA Plus | 1.076 | 1.086 | 1.064 | 1.073 | 1.081 | 1.087 | 1.109 | 1.109 | 1.111 | 1.103 | 1.107 | 1.110 | 1.088 |
| PASA | 6.345 | 6.322 | 5.595 | 5.614 | 5.599 | 5.511 | 5.527 | 5.496 | 5.492 | 5.462 | 5.437 | 5.415 | 5.401 |

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em R\$ mil)

| | NOTAS | 2022 | 2021 |
|--|----------|----------------|----------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 273.722 | 286.032 |
| DISPONÍVEL | | 152 | |
| Realizável | | 273.570 | 286.032 |
| Aplicações Financeiras | | 231.288 | 244.884 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 3 | 184.488 | 188.621 |
| Aplicações Livres | 3 | 46.801 | 56.263 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 4 | 20.608 | 18.894 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 18.008 | 16.758 |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis | | 2.600 | 2.045 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | - | 91 |
| Créditos Oper. Assist. Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | | 141 | 270 |
| Bens e Títulos a Receber | 5 | 21.268 | 21.717 |
| Despesas Antecipadas | | 265 | 267 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 60.674 | 50.105 |
| Realizável a Longo Prazo | | 47.366 | 43.075 |
| Aplicações Financeiras | | 10.729 | 9.636 |
| Aplicações Livres | 3 | 10.729 | 9.636 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 6 | 36.520 | 33.330 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | | 118 | 109 |
| Imobilizado | 7 | 8.222 | 5.861 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 21 | 33 |
| Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos | | 21 | 33 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 728 | 926 |
| Hospitalares/Odontológicos | | 402 | 340 |
| Não Hospitalares | | 327 | 586 |
| Imobilizações em curso | | 6.004 | 3.385 |
| Outras Imobilizações | | 1.329 | 1.517 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | | 139 | - |
| Intangível | 8 | 5.086 | 1.169 |
| TOTAL DO ATIVO | | 334.396 | 336.137 |

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

| | NOTAS | 2022 | 2021 |
|--|-----------|----------------|----------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 160.768 | 155.961 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 9 | 152.463 | 141.665 |
| Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC | | 3.630 | - |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS | | 1.451 | 1.599 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 106.137 | 98.88 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 40.327 | 41.185 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS) | | 917 | - |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 41 | 79 |
| Contraprestação a Restituir | | 12 | 36 |
| Receita Antecipada de Contraprestações | | 29 | 43 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 10 | 1.681 | 3.102 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | | 68 | 68 |
| Débitos Diversos | 12 | 6.515 | 11.047 |

| | | 39.217 | 38.260 |
|---|-----------|---------------|---------------|
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | | |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 9 | 257 | 238 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores Serviços Assistenciais | | 257 | 238 |
| Provisões | 11 | 37.172 | 36.363 |
| Provisões para Ações Judiciais | | 37.172 | 36.363 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | | 28 | 96 |
| Débitos Diversos | 12 | 1.758 | 1.563 |

| | | 134.412 | 141.916 |
|---------------------------|-----------|----------------|----------------|
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | |
| Patrimônio Social | 13 | 134.412 | 141.916 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 334.396 | 336.137 |

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em R\$ mil)

| | NOTAS | 2022 | 2021 |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | | 376.411 | 394.098 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 376.411 | 394.098 |
| Contraprestações Líquidas | 20 | 376.411 | 394.098 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos | | (427.869) | (407.243) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | 20 | (427.810) | (405.158) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (58) | (2.085) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | (51.458) | (13.145) |
| Outras Receitas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 17 | 52 | 41 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos da Operadora | 17 | 95.799 | 96.524 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | | 95.799 | 96.524 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 17 | (10.435) | (14.725) |
| Outras despesas de Operações de Planos de Assistências à Saúde | | (8.421) | (12.228) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (350) | (369) |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | | (1.664) | (2.128) |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 17 | (60.273) | (47.229) |
| RESULTADO BRUTO SUBTOTAL | | (26.314) | 21.466 |
| Despesas Administrativas | 16 | (10.898) | (24.254) |
| Resultado Financeiro Líquido | 18 | 29.598 | 11.142 |
| Receitas Financeiras | | 36.338 | 14.298 |
| Despesas Financeiras | | (6.740) | (3.156) |
| Resultado Patrimonial | | 110 | (51) |
| Receitas Patrimoniais | | 113 | 84 |
| Despesas Patrimoniais | | (3) | (135) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS e E PARTICIPAÇÕES SUBTOTAL | | (7.504) | 8.303 |
| DÉFICITS / SUPERÁVITS DO EXERCÍCIO | | (7.504) | 8.303 |

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em R\$ mil)

| | PATRIMÔNIO SOCIAL | Superávits / Déficits Acumulados | TOTAL |
|---|-------------------|----------------------------------|----------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 133.613 | - | 133.613 |
| Superávit do Exercício | | 8.303 | 8.303 |
| Incorporação do Superávit | 8.303 | (8.303) | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 141.916 | - | 141.916 |
| Déficit do Exercício | | (7.504) | (7.504) |
| Incorporação do Déficit | (7.504) | 7.504 | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 134.412 | - | 134.412 |

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| Déficit / Superávit do Exercício | (7.504) | 8.303 |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 7.504 | 8.303 |

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em R\$ mil)

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | 6.864 | 2.119 |
| Recebimentos de Planos de Saúde | 396.069 | 371.393 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 493.957 | 533.067 |
| Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras | 3.302 | 12.735 |
| Outros Recebimentos Operacionais | 105.100 | 169.998 |
| Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (449.087) | (433.231) |
| Pagamentos de Pessoal | (28.208) | (26.443) |
| Pagamentos de Serviços Terceiros | (1.167) | (1.791) |
| Pagamentos de Tributos | (19.304) | (18.641) |
| Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (2.056) | (1.837) |
| Pagamentos de Aluguel | (1.117) | (660) |
| Pagamentos de Promoção/Publicidade | (361) | (254) |
| Aplicações Financeiras | (457.195) | (545.463) |
| Outros Pagamentos Operacionais | (33.071) | (56.754) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (6.677) | (2.123) |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Intangível - Outros | (6.677) | (2.207) |
| Outros Recebimento de Investimento | - | 84 |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | (35) | - |
| Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (1) | |
| Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (34) | |

| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA* | 152 | (4) |
|-------------------------------------|--------|--------|
| CAIXA - Saldo Inicial | - | 4 |
| CAIXA - Saldo Final | 152 | - |
| Ativos Livres no Início do Período* | 65.899 | 66.852 |
| Ativos Livres no Fim do Período* | 57.681 | 65.899 |

AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES **(8.218)** **(953)**

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis)

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.

O PASA é classificado na modalidade de Autogestão sem Mantenedor na Agência Nacional de Saúde - ANS, sendo todas as operações referentes ao plano custeadas e garantidas pela entidade, mediante as receitas auferidas com as contribuições (mensalidades, patrocínios e coparticipação financeira nos custos médicos, hospitalares e odontológicos) de seus associados, dependentes, agregados e participantes e dos rendimentos

resultantes das aplicações financeiras desses recursos.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nos 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e o ITG – 2002 (R1) – Entidades Sem Finalidade de Lucros.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 21.

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.

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).

Peona SUS

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

Eventos a Liquidar - SUS

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

PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

PPCNG

A Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas (PPCNG), refere-se à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Seu cálculo deve apurar a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco.

2.2.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

Conforme legislação tributária vigente, por ser uma entidade sem finalidade de lucros, a entidade é isenta do recolhimento de Imposto de Renda e Contribuição Social.

2.2.13 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

a) Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

b) Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em Reais Mil)

3. Aplicações Financeiras

| | Exercícios | |
|--|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| a) Liquidez Imediata | | |
| Fundo ITAÚ AUT MAIS | 6 | |
| Fundo SANTANDER | 10 | |
| Fundo BB CP automático | 17 | |
| Fundo ITAÚ AUT MAIS PAF-FUNBEM | 119 | |
| SUBTOTAL | 152 | |
| b) Garantidoras de Provisões Técnicas | 2022 | 2021 |
| Fundo SANTANDER ANS (i) | 44.305 | 39.764 |
| Fundo BB ANS 20MM (i) | 23.822 | 21.434 |
| Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa (ii) | 49.944 | 67.577 |
| Fundo SANTANDER CDB (ii) | 22.280 | 20.586 |
| Fundo BRADESCO MULTIMERCADO (ii) | | 10.872 |
| Fundo SANTANDER DI renda fixa (ii) | 13.138 | 11.838 |
| Fundo ITAÚ GLOBAL MULTIMERCADO (ii) | 30.999 | 16.550 |
| SUBTOTAL | 184.488 | 188.621 |
| b) Livres | 2022 | 2021 |
| Fundo ITAÚ AUT MAIS | | 161 |
| Fundo SANTANDER | | 12 |
| Fundo BB CP automático | | 9 |
| Fundo ITAÚ TRUST DI renda fixa | | 23.687 |
| Fundo XP Investimentos CCTVM S/A | 36.052 | 32.394 |
| Fundo SAFRA PREMIUM FIC DI | 10.749 | |
| SUBTOTAL | 46.801 | 56.263 |

| | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Fundo ITAÚ TRUST DI PAF-FUNBEM (iii) | 1.648 | 1.535 |
| Fundo ITAÚ AUT MAIS (iii) | | 27 |
| Fundo XP Investimentos CCTVM S/A | 9.081 | 8.074 |
| SUBTOTAL | 10.729 | 9.636 |
| TOTAL | 242.169 | 254.520 |
| Curto Prazo | 231.440 | 244.884 |
| Longo Prazo | 10.729 | 9.636 |
| TOTAL | 242.169 | 254.520 |

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

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

(iii) Aplicação vinculada ao PAF-FUNBEM (vide Nota Explicativa nº 15).

4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

| | Exercícios | |
|---|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 |
| Planos médico-hospitalares - Planos Coletivos | | |
| Contraprestação pecuniária a receber (i) | 22.651 | 21.686 |
| Participação dos benef. em eventos indenizados a receber | 3.012 | 2.456 |
| SUBTOTAL | 25.663 | 24.142 |
| Planos odontológicos - Planos Coletivos | | |
| Contraprestação pecuniária a receber | 452 | 586 |
| Participação dos benef. em eventos indenizados a receber | 176 | 208 |
| SUBTOTAL | 628 | 794 |
| Provisão para perdas sobre créditos (ii) | (5.683) | (6.042) |
| TOTAL LÍQUIDO | 20.608 | 18.894 |
| A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue: | | |
| | Exercícios | |
| | 2022 | 2021 |
| A vencer | 19.184 | 17.079 |
| Vencidos | | |
| Até 30 dias | 1.225 | 1.707 |
| De 31 a 60 dias | 466 | 518 |
| De 61 a 90 dias | 161 | 200 |
| Há mais de 120 dias | 5.255 | 5.432 |
| SUBTOTAL | 7.107 | 7.857 |
| TOTAL | 26.291 | 24.936 |

(i) Levando em consideração a situação econômica de crise, alta inflação no Brasil e a necessidade de saúde dos nossos usuários, o PASA fez o possível para aplicar o menor reajuste em 2022. O reajuste, proposto pela Diretoria do PASA e aprovado por maioria pelo Conselho Deliberativo em 18 de agosto de 2022, baseou-se também no aumento da sinistralidade e no resultado financeiro negativo apresentado pela Associação. Dentro deste contexto, o PASA está fazendo o necessário para manter a perenidade da operadora e ofertar aos nossos usuários a mesma qualidade de assistência em saúde já

oferecida, garantindo a possibilidade de constantes melhorias, atendendo sempre as orientações apresentadas pelo Conselho. Mesmo com tudo isso, o reajuste consolidado dos planos PASA, ou seja, a média de todos os planos, ficou em 14,48%, abaixo do percentual de referência estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) para planos individuais, para o ano de 2022, que foi de 15,5%. Não houve aumento no valor da taxa associativa.

A entidade aplicou em 01/out./2022, os percentuais de reajustes: 16,90% (Plano PASA), 15,25% (Plano PASA Plus), 10,00% (Plano PASA Brasil) 8,50% (Plano PASA Mineiro), 17,90% (Plano Pasa Carioca), 11,00% (Plano PASA Capixaba), 17,90% (Plano PASA Brasileirinho), 7,90% (Plano PASA 360 Itabira), 12,00% (Plano PASA 360 Vitória), 12,00% (Plano PASA 360 São Luís), 3,00% (Plano DENT PASA) e 3,00% (plano DENT PASA Plus).

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

| | Exercícios | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| Saldos no início do período | (6.042) | (6.204) |
| Constituições (reversões) líquidas | 359 | (162) |
| Saldos no fim do período | (5.683) | (6.042) |
| 5. Bens e Títulos a Receber | | |
| | Exercícios | |
| | 2022 | 2021 |
| Adiantamentos a Empregados | 38 | 18 |
| Adiantamentos Diversos | 27 | 315 |
| Outros Títulos a Receber (i) | 21.203 | 21.384 |
| SUBTOTAL | 21.268 | 21.717 |
| Curto Prazo | 21.268 | 21.717 |
| Longo Prazo | | |
| TOTAL | 21.268 | 21.717 |

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

| | Exercícios | |
|---|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 |
| 6. Depósitos Judiciais e Fiscais | | |
| Tributários (i) | 34.420 | 31.901 |
| Cíveis (i) | 1.295 | 607 |
| Trabalhistas | 179 | 142 |
| TSS e Multas ANS | 369 | 442 |
| Eventos/Sinistros | 257 | 238 |
| TOTAL | 36.520 | 33.330 |

i) Vide Nota Explicativa nº 11.

| | Depreciação (%) | Movimentação | |
|---|-----------------|--------------|--------|
| | | 2021 | 2022 |
| Edificações | | 310 | 310 |
| Móveis e Utensílios Hospitalares/Odontológicos | | 99 | 124 |
| Equipamentos Hospitalares | | 400 | 346 |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | | 4.088 | 4.088 |
| Equipamentos de Proce. Eletrônico de Dados | | 1.166 | 896 |
| Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos | | 705 | 505 |
| Imobilizado em Curso – Projeto CRM | | 1.923 | (1923) |
| Imobilizado em Curso – Projeto Portal | | 628 | (628) |
| Imobilizado em Curso – Projeto APP Mobile | | 536 | (536) |
| Imobilizado em Curso – Projeto Novo PASA | | 14 | (14) |
| Imobilizado em Curso – Projeto Credenciamento | | 159 | (159) |
| Imobilizado em Curso – 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) |

| | Depreciação (%) | 2021 | Movimentação | 2022 |
|---|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| Imobilizado em Curso – Projeto Migração P1 / Benner | | | 5.704 | 5.704 |
| Imobilizado em Curso – Projeto SISPASSA | | | 155 | 155 |
| Imobilizado em Curso – Segregação de VPC | | | 62 | 62 |
| Imobilizado em Curso – Migração MySQL SQLServer | | | 33 | 33 |
| Imobilizado em Curso – Projeto TOTENS | | | 51 | 51 |
| Leasing Notebook | | | 203 | 203 |
| Subtotal | | 10.154 | 2.323 | 12.476 |
| Edificações | 4% | (277) | (12) | (289) |
| Equipamentos Hospitalares | 10% | (242) | 65 | (177) |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | | (2.572) | (186) | (2.758) |
| Equipamentos de Proce. Eletrônico de Dados | 20% | (725) | 81 | (644) |
| Móveis e Utensílios Não Hospitalares/Odontológicos | 10% | (477) | 156 | (321) |
| Leasing Notebook | | | (64) | (64) |
| SUBTOTAL | | (4.293) | 40 | (4.254) |
| TOTAL | | 5.861 | 2.363 | 8.222 |

| 8. Intangível | Amortização (%) | 2021 | Movimentação | 2022 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| Custo | | | | |
| Sistema de aplicativos – Software | | 4.165 | 4.477 | 8.642 |
| Marcas e Patentes | | 17 | | 17 |
| SUBTOTAL | | 4.182 | 4.477 | 8.659 |
| Amortização Acumulada | | | | |
| Sistema de aplicativos – Software | 20% | (3.013) | (561) | (3.573) |
| SUBTOTAL | | (3.013) | (561) | (3.573) |
| TOTAL | | 1.169 | 3.916 | 5.086 |

.....

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

| | Exercícios | |
|--|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| Provisão Eventos a Liquidar - Rede Contratada/ Credenciada (i) | 106.395 | 99.119 |
| Provisão Eventos a Liquidar – SUS | 1.451 | 1.599 |
| Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA (ii) | 40.327 | 40.721 |
| Provisão Eventos Conhecidos e Não Avisados – PEONA SUS | 917 | 464 |
| Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (iii) | 3.630 | |
| TOTAL | 152.720 | 141.903 |
| Curto prazo | 152.463 | 141.665 |
| Longo prazo | 257 | 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.

(iii) A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, é constituída para garantir a suficiência financeira de prêmios e contribuições adequadas com os compromissos futuros assumidos pela Operadora de Saúde.

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

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.

A operadora desde o início até o 3º trimestre/2022, apurava a PIC considerando a metodologia padrão da ANS, conforme Art. 14-B da RN nº 442/2018, que alterou a RN nº 393/2015.

A operadora adotou a metodologia atuarial própria para cálculo da PIC nos termos da Seção V-A da RN nº 393/2015 a contar do 4º trimestre/2022, cuja data-base contábil iniciou-se em outubro de 2022.

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

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

A operadora em atendimento ao disposto no Art. 5º da RN nº 393/2015 (Alterado pela RN nº 442, de 20/12/2018 e RN nº 476, de 23/12/2021) adotou a contabilização da PEONA por meio de metodologia atuarial própria a partir de dezembro/2022.

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

| 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher | Exercícios | |
|--|--------------|--------------|
| | 2022 | 2021 |
| Tributos e Contribuições | | |
| ISS – Imposto sobre Serviços | 6 | 1.630 |
| INSS – Contribuições Previdenciárias | 710 | 629 |
| FGTS | 231 | 220 |
| PIS e COFINS | 38 | 36 |
| IRRF, PIS/COFINS/CSLL - Retenções | 696 | 587 |
| TOTAL | 1.681 | 3.102 |
| Curto prazo | 1.681 | 3.102 |
| Longo prazo | | |
| TOTAL | 1.681 | 3.102 |

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

11. Provisões Judiciais

Valores provisionados R\$ 37.172 (2022) e R\$ 36.363 (para 2021).

Assim demonstrados:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Provisão para Ações Tributárias | 33.978 | 31.971 |
| Provisão para Ações Cíveis | 2.924 | 4.321 |
| Provisão para Ações Trabalhistas | 270 | 71 |
| TOTAL | 37.172 | 36.363 |

11.1 Contingências com Risco de Perda Provável

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

| | Exercícios | |
|--------------|--------------|-------------|
| | 2021 | 2021 |
| Trabalhistas | 271 | 72 |
| Cíveis | 2.923 | 4.320 |
| Multas ANS | | |
| TOTAL | 3.194 | 4392 |

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 | |
|------------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 |
| Trabalhistas | 47 | 884 |
| Cíveis (i) | 3.218 | 3.437 |
| Tributárias (ii) | 33.943 | 31.971 |
| Multas ANS | 161 | 119 |
| TOTAL | 37.369 | 36.411 |

(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./2022 do ISS soma R\$ 30.857.048,29, além de honorários sucumbenciais no valor de R\$ 3.085.704,83.

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

A sentença do Juízo da 12ª Vara de Fazenda Pública, contudo, não reconheceu a prescrição e julgou improcedente as demais teses levantadas em defesa. Contra a sentença de improcedência, houve interposição do recurso de Apelação, em 23/09/2016, posteriormente desprovido pelo Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro. Quanto a prescrição, entendeu a 11ª Câmara Cível que 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 admitido pela 3ª Vice-Presidência do TJRJ. A demanda no Superior Tribunal de Justiça contou com a relatoria do 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 para que novamente a 11ª Câmara Cível analisasse a questão pertinente à tese de prescrição, que em junho/2022 conheceu e deu provimento ao recurso de apelação com vistas a acolher a arguição de prescrição do crédito tributário, julgando o processo extinto sem resolução do mérito, na forma do art. 485, VI do Código de Processo Civil, convencendo-se de que houve perda superveniente do interesse de agir.

Todavia, o PASA não concordou com a forma de extinção e opôs recurso de embargos de declaração para questionar que em razão do reconhecimento da prescrição o Código de Processo Civil, em seu art. 487, II, prevê expressamente que nesses casos o processo deve ser extinto com resolução do mérito.

O recurso foi analisado e rejeitado pelo Relator da 11ª Câmara Cível. Em seguida, o PASA interpôs novo recurso contra esta última decisão visando que o STJ reconhecesse a omissão cometida pela 11ª Câmara Cível. E, em julgamento realizado em 07/12/2022 o Relator Ministro Herman Benjamin julgou o recurso parcialmente provido e determinou que a 11ª Câmara Cível reexamine os embargos de declaração “a fim de que se manifeste especificamente acerca do apontado erro material/contradição, ‘para adequação da decisão aos termos do art. 487, II, do CPC, vez que esta ação deverá ser extinta com a resolução do mérito’, tendo em vista o reconhecimento da prescrição do crédito tributário”.

Em 16.12.2022, a decisão foi publicada, abrindo oportunidade para que a parte inconformada pudesse apresentar o recurso cabível. Até 31.12.2022 esse é o status. Já a demanda 0159225-92.2016.8.19.0001, refere-se à Execução Fiscal proposta pelo Município do Rio de Janeiro, no ano de 2016. Enquanto, o processo 0156666-31.2017.8.19.0001, trata-se dos Embargos à Execução, medida processual necessária para suspender a tramitação da execução fiscal, sendo necessária a garantia do juízo, isto é, depósito do montante discutido à título de ISS.

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

Uma vez que 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 se procedeu 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.

| | Exercícios | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|
| 12. Débitos Diversos | 2021 | 2021 |
| Obrigações com Pessoal | 4.285 | 7.975 |
| Fornecedores | 2.189 | 1.908 |
| Outros Débitos a Pagar | 41 | 1.164 |
| Outras Exigibilidades (i) | 1.758 | 1.563 |
| TOTAL | 8.273 | 12.610 |
| Curto Prazo | 6.515 | 11.047 |
| Longo Prazo | 1.758 | 1.563 |
| TOTAL | 8.273 | 12.610 |

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

13. Patrimônio Líquido

Patrimônio Social

O Patrimônio Social em 31/dez./2022 é de R\$ 134.412 (R\$ 141.916 para 2021), constituído pelos fundos patrimoniais da entidade e pela incorporação do superávit e absorção de eventuais déficits.

Capital Regulatório

O capital regulatório é o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. Conforme RN ANS nº 526 de 2022 revogada e substituída pela RN ANS nº 569 de 2022, a partir de 01/01/2023, a operadora pode optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.

A operadora optou pela antecipação do Capital Baseado em Risco e a partir do 2º trimestre/2020, e faz a apuração mensalmente, considerando o maior valor entre o Capital Baseado em Risco, Margem de Solvência e Capital Base. O Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se superior ao Capital Regulatório em R\$ 31.749.

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./2022 e de 2021, estão assim apresentados:

| ATIVO | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Outros Créditos a Receber | | |
| Samarco Mineração S/A | 127 | 127 |
| TOTAL | 127 | 127 |

Em 2018, realizamos a alteração do nosso Estatuto prevendo que as entidades fundadoras (Vale, Sindicatos e Aposvale) serão patrocinadoras do PASA, prevendo com isso a troca de serviços/materiais entre as instituições para manutenção do PASA. Como consequência, iniciamos a alteração dos Convênios, passando a adotar a sistemática de Patrocínio, o que afasta qualquer tipo de 'prestação de serviços' e, conseqüentemente, da incidência do ISS.

Os saldos, em 31/dez./2022 e de 2021, estão assim apresentados:

| ATIVO | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| VALE S/A | 6.273 | 6.311 |
| FCA - Ferrovia Centro Atlântica S/A | 187 | 187 |
| BIOPALMA da Amazônia S/A | | |
| FNS - Ferrovia Norte Sul S/A | 48 | 48 |
| Outros Créditos a Receber | | |
| VMM – VLI Multimodal S/A | 83 | 82 |
| Outras empresas do Grupo | 155 | 79 |
| TOTAL | 6.746 | 6.705 |

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

| | 2022 | 2021 |
|--------------|---------------|---------------|
| Vale S.A. | 69.230 | 63.216 |
| Total | 69.230 | 63.216 |

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.

| | Exercícios | |
|--|-------------------|-----------------|
| 16. Despesas Gerais e Administrativas | 2022 | 2021 |
| Pessoal Próprio (i) | (9.637) | (16.875) |
| Serviços de Terceiros | (342) | (1.133) |
| Localização e Funcionamento | (1.291) | (2.021) |
| Depreciação e Amortização | (932) | (1.813) |
| Publicidade e Propaganda Institucional | (58) | (85) |
| Tributos (ii) | 1.437 | (2.074) |
| Outros – (Contingências e Outras Diversas) | (75) | (253) |
| TOTAL | (10.898) | (24.254) |

(i) A entidade apura os custos do serviço próprio (despesas médicas) e rateia pelos beneficiários que foram atendidos. (vide Nota Explicativa nº 14). Para o exercício de 2022, a entidade não aferiu lucros, portanto não ocorreu provisionamento da gratificação por desempenho atrelada a obtenção de resultado positivo, o que explica em grande parte a variação entre os anos apresentados.

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

17. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

| | Exercícios | |
|--|-------------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 |
| Outras Receitas Operacionais | | |
| Outras (i) | 95.852 | 96.565 |
| Subtotal | 95.852 | 96.565 |
| Provisão para perdas sobre créditos | (1.745) | (2.564) |
| Reclamações Judiciais – Contingências Operacionais | (976) | (1.737) |
| Central Atendimento / Autorizador | (6.484) | (6.409) |
| Confecção de Carteiras | (11) | (131) |
| Remoção | (7.475) | (6.674) |
| Tele Atendimento – Call Center | (4.247) | (3.683) |
| Outros (ii) | (49.769) | (40.756) |
| Subtotal | (70.707) | (61.954) |
| Total líquido | 25.145 | 34.611 |

(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 | |
|--|-------------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| Receitas Financeiras | | |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 32.758 | 12.728 |
| Juros e multa | 3.580 | 1.570 |
| Subtotal | 36.338 | 14.298 |
| Despesas com impostos sobre Aplicações Financeiras | (5.406) | (2.167) |
| Juros e multa | (1.334) | (989) |
| Subtotal | (6.740) | (3.156) |
| Total | 29.598 | 11.142 |

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 2022, a entidade registrou na rubrica Despesas com Assistência Médica/Odontológicas, despesas médicas e odontológicas no montante de R\$ 2.350 (R\$ 2.226 em 2021).

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 2022, registrado como despesas é de R\$ 137 (R\$ 131 em 2021).

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 2022, a entidade registrou como Despesas com Planos de Previdência Complementar as contribuições no montante de R\$ 918 (R\$ 843 em 2021).

20. Sinistralidade e Controle Gerencial - Segregação das Despesas com Eventos

20.1 Sinistralidade

A sinistralidade está representada abaixo:

| Descrição | Exercícios | |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| Contraprestações Líquidas | 376.411 | 394.098 |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (427.810) | (405.158) |
| Sinistralidade | 114% | 103% |

A entidade teve um aumento da utilização dos serviços com a retomada dos procedimentos eletivos represados durante a pandemia, da sinistralidade e dos custos assistenciais. A inflação ficou acima da projetada pelos órgãos oficiais, o que refletiu sobremaneira nas negociações com os nosso credenciados. Além da queda de receita, pois o PASA enfrentou uma tendência de diminuição no número de vidas de usuários e associados, muito em decorrência do momento que o país viveu no último ano.

20.2 Controle Gerencial - Segregação das Despesas com Eventos

O registro auxiliar analítico de segregação das despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias, outros atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais.

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

| | Consulta Médica | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
|------------------------|-----------------|--------------|--------------|---------------|---------------------|-----------------|---------------|
| Rede Própria | 1.004 | | | | | | 1.004 |
| Rede Contratada | 3.340 | 7.748 | 9.857 | 58.282 | 3.075 | 851 | 83.153 |
| Reembolso | 44 | 4 | 1 | 17 | 4 | 5 | 75 |
| TOTAL | 4.388 | 7.752 | 9.858 | 58.299 | 3.079 | 856 | 84.232 |

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

| | Consulta Médica | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
|------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|
| Rede Própria | 3.025 | | | | | | 3.025 |
| Rede Contratada | 14.168 | 25.430 | 46.492 | 235.730 | 10.392 | 3.362 | 335.574 |
| Reembolso | 727 | 48 | 61 | 483 | 171 | 203 | 693 |
| TOTAL | 17.920 | 25.478 | 46.553 | 236.213 | 10.563 | 3.565 | 340.292 |

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.

| | Exercícios | |
|--|-------------------|---------------|
| | 2022 | 2021 |
| Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais | | |
| Resultado Líquido | (7.504) | 8.303 |
| Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais: | 6.585 | 7.158 |
| Depreciações / Amortizações | 523 | 1.813 |
| Provisões Técnicas – PEONA / REMISSÃO | 3.689 | 2.084 |
| Ganho / Perda na Alienação de Bens / Invest. | | 135 |
| Receita Líquida de Imóveis Dest. a Renda | (102) | (84) |
| Provisão (Reversão) Contingência | 809 | 1.082 |
| Provisões / Reversões para Perdas sobre Créditos | 1.664 | 2.128 |
| Encargos / Juros s/Empréstimos (-) | 2 | |
| Resultado Líquido Ajustado | (919) | 15.461 |
| (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais | 9.087 | (18.185) |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais | (1.304) | 4.843 |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais | 6.864 | 2.119 |

22. Governança e Integridade

O PASA dedicou os maiores esforços e atenção à implementação das práticas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, determinadas pela Agência Reguladora.

A empresa foi formalmente estruturada para diligenciar a implementação dos apontamentos recebidos dos órgãos de controle, auditoria interna, atuário responsável e auditorias independentes. Houve ainda o amadurecimento e fortalecimento do ambiente de controle interno e gestão de riscos ao longo do ano. Os papéis e responsabilidades para tomada de decisão e reporte foram claramente definidos, comunicados e publicados ao público interno para as temáticas, bem como implantado um sistema de gestão que abarca essas e outras iniciativas para permitir um gerenciamento corporativo assertivo e consistente.

Foi estabelecido um processo contínuo de análise da situação econômico-financeira, assegurando a aderência ao cumprimento das exigências de garantias financeiras, como provisões técnicas, ativos garantidores, recursos próprios mínimos, patrimônio mínimo ajustado e margem solvência. Complementarmente, constituiu-se relatórios gerenciais para acompanhamento das práticas de gestão dos riscos operacional, legal, de subscrição, de crédito e de mercado.

Ainda quanto a governança, foram disponibilizados treinamentos formais a todos os empregados, e monitorada a conclusão dos mesmos, abordando a Lei nº 9.656/98 que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde, sobre o código de conduta, sobre as normas de prevenção de lavagem de dinheiro, e também sobre a Lei nº 12.846/13 de Anticorrupção.

Em 2022 o PASA assumiu o compromisso voluntário de adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, do Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social, tendo recebido a confirmação de sua adesão na primeira semana de janeiro/2023.

Houve, por fim, a revisão do Código de Conduta do PASA, trazendo significativa atualização de abordagem e considerando também iniciativas de integridade já em vigor como avaliação de conflito de interesses de nossos empregados, due diligence de fornecedores, orientação quanto ao recebimento e oferecimento de presentes, refeições e entretenimento.

23. Novas Normas Contábeis do Mercado de Saúde Suplementar em 2022

Com a publicação da RN ANS nº 528, 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 apresentadas em conjunto.

24. Eventos subsequentes - Decisão do STF sobre a eficácia temporal da coisa julgada

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

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Conselheiros da entidade
PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE
Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 2022, 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;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração,

da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. 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, 17 de fevereiro de 2023.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/0-5 S/RJ - CVM 7862
CHARLES ANDRÉ ROVIGO
CRC PR-042.964/0-6 S/RJ

**ATA DA 122ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO
DELIBERATIVO DA PASA - PLANO DE ASSISTÊNCIA À
SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE REALIZADA EM 21
DE MARÇO DE 2023**

No dia 21 de março de 2023, às 10:00h, foi realizada reunião ordinária do Conselho Deliberativo do PASA – PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO APOSENTADO DA VALE, na sala de reuniões da Avenida Presidente Vargas, nº 3131, salas 605 e 606 – Cidade Nova, Rio de Janeiro/RJ, presentes os membros do Conselho Deliberativo Antonio José Braga Linhares, André Vianna Madeira; Antonio Vitor Ramalho; Luiz Carlos de Lemos Andréa; Benedita de Fátima Moreira; Washington Luís Trindade Nascimento e o Presidente do Conselho Aldo Lima Ferreira. Participaram da reunião como convidados o Diretor do PASA Ricardo Gruba Pereira; o Diretor de Suporte ao Negócio Bruno Camara Meira; a Diretora de Saúde Patricia Mazzoni Pena; Gerente Jurídico Marcelo Marchon Leão; a Ouvidora do PASA Deborah de Castro Rocha; a analista administrativa Rode Barbosa de Albuquerque.

Abertura da sessão e verificação do quórum: tendo em vista a existência dos presentes e a formação de quórum, foi iniciada a reunião com a leitura e aprovação da Ata da 121ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo. Após, foi aberta à deliberação quanto aos itens da pauta.

1. Da Aprovação das Contas do Exercício de 2022

O Conselho, por unanimidade, após análise do Parecer de Aprovação do Conselho Fiscal e demais documentos, ratifica a aprovação das contas do Exercício de 2022, determinando sua publicação.

Encerrada a reunião às 11:00h.

Na mesma oportunidade, o Presidente do Conselho convoca os Conselheiros para uma Reunião Extraordinária, para este mesmo dia (21/03/2023), às 12h, igualmente na sede da Associação.

Aldo Lima Ferreira
Presidente do Conselho

Luiz Carlos de Lemos Andréa
Secretário

LISTA DE PRESENTES

Conselheiros:

Aldo Lima Ferreira
André Vianna Madeira
Antonio Vitor Ramalho
Benedita de Fátima Moreira
Antonio José Braga Linhares
Luiz Carlos de Lemos Andréa
Washington Luís Trindade Nascimento

LISTA DE PRESENTES

Convidados:

Ricardo Gruba Pereira
Bruno Camara Meira
Patrícia Mazzoni Pena
Marcelo Marchon Leão
Deborah de Castro Rocha
Rode Barbosa de Albuquerque

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 2022, 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 17/02/2023 pelos Auditores Independentes Grunitzky - Auditores Independentes S/S, resolvem manifestar-se pela sua aprovação.
Rio de Janeiro, 13 de março de 2023.

ALMIR ALVES DA PAZ

Presidente

MARCO ANTONIO DE FREITAS

Conselheiro

FLAVIO GERALDO DO CARMO

Conselheiro

RICARDO GRUBA PEREIRA - DIRETOR-PRESIDENTE

CPF: 035.347.847-40

BRUNO CAMARA MEIRA - DIRETOR DE SUPORTE AO NEGÓCIO

CPF: 045.475.127-36

ALESSANDRO GARCIA DOS SANTOS - CONTADOR

CRC - RJ N° 104457/0-8

