

(Valores Expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A APAS - Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista, pessoa jurídica de direito privado, constituída sob natureza jurídica de Associação, inscrita no CNPL sob nº 71.753.297/0001-04, sediada a Av. Pres. João Belchior Marques Goulart, nº 401, Parque das Nações, no Município de São João da Boa Vista, SP, é Operadora de Plano Privado de Assistência à Saúde sob modalidade de Auto gestão e tem por objeto social a disponibilidade de serviços médicos hospitalares por plano privado de Assistência à Saúde possuído registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sob nº 40826-3.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1 Base de apresentação

A moeda funcional da entidade é o Real, mesma moeda de preparação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram preparadas de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que consideram as diretrizes contábeis da Lei nº 6.404/76 e alterações subsequentes, observando-se aspectos constantes editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, pelos Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamento – CPC, e normas específicas sem finalidade de lucros, NBC T 10.19 quando aplicáveis, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência a Saúde estabelecido pela Resolução Normativa – RN nº 528, de 29/04/2022, e alterações subsequentes.

A diretoria da entidade aprovou as demonstrações contábeis em 28 de fevereiro de 2024.

2.2 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do resultado

a) Receita: o resultado das transações é apurado pelo regime de competência de exercícios.

As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (pró-rata dia) do período de cobertura individual e ou coletivo de cada contrato em razão do período de cobertura, e a parcela das contraprestações correspondente aos

dias do período de cobertura referente ao mês subsequente é contabilizada na rubrica Provisão de Prêmios/Contraprestações Não anhás em atendimento às normas gerais do Plano de Contas Padrão vigentes a época dos registros.

b) Eventos: As despesas com eventos indenizáveis são reconhecidas com base no valor total das faturas apresentadas pelos prestadores de serviços assistenciais. O fato gerador da despesa com eventos é o atendimento ao beneficiário. Nos casos em que atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora 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

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com os CPC's requer que a Administração faça estimativa e estabeleça premissas para o registro de algumas transações que afetam certos ativos e passivos, a divulgação de contingência passiva as receitas e as despesas, bem como a divulgação de informações sobre suas demonstrações contábeis. Os resultados dessas transações e informações quando de sua efetiva podem divergir dessas estimativas.

2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras não vinculadas a ANS, com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo”.

2.2.4 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 a totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Coletivos vencidos a mais de 90 dias. A Administração de entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la a evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.5 Imobilizado

O Ativo Imobilizado é de uso próprio e compreende Edificações, Veículo, Máquinas e Equipamentos não hospitalares, Móveis e Utensílios e Equipamento de processamento de dados, utilizados para a Operacionalização da atividade. O imobilizado de uso é registrado ao custo de aquisição, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.

2.2.6 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste de ‘Impairment’

A administração ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos não identificou a existência de indícios que possam a vir a demandar a realização de teste de recuperabilidade (Teste de Impairment).

2.2.7 Provisões técnicas

As Provisões Técnicas são calculadas e contabilizadas com base nas disposições previstas na Resolução Normativa RN 393/2015 e suas alterações.

2.2.8 Imposto de renda, contribuição social e demais Tributos.

- a) Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL): Conforme Legislação vigentes aplicadas as Associações sem fins lucrativos, a entidade atende o disposto no artigo 14 do Código Tributário Nacional e demais disposições aplicações, portanto, é entidade isenta de tributação;
- b) PIS: A contribuição PIS é recolhida na base de 1% sobre a folha de pagamento e a Entidade se considera isenta em relação as demais receitas;
- c) INSS: Sobre a folha de pagamento dos funcionários: é apurada mensalmente sobre a folha de pagamento, calculado nos termos da legislação vigente;
- d) INSS Patronal (20%) sobre autônomos prestadores de serviços médicos: Em 09 de agosto de 2021, a entidade propôs ação declaratória de inexigibilidade de crédito tributário cumulada em face da União Federal – Fazenda Nacional.

2.2.9 Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Saúde (TPS)

Em 05 de julho de 2017, a entidade propôs ação declaratória de inexigibilidade de crédito tributário cumulada com pedido de repetição de indébito em face da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, já encerrada no exercício.

3. Caixa e Equivalentes de Caixa

(Em reais)

	2024	2023
Caixa	3.416,47	2.327,23
Bancos conta Movimento	11.832,08	32.580,94
Total	15.248,55	34.580,94

4. Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, não excedendo o valor de mercado.

4.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	2024	2023
Fundo Santander RF FI Dedicado Setor Saúde Suplementar ANS	1.377.512,52	1.717.717,30
Total	1.377.512,52	1.717.717,30

A Aplicação Garantidora está registrada na conta 1221 do Plano de Contas Contábil vigente, em observância a Resolução Normativa – RN 419/16. Em 31/12/2024 o saldo da aplicação garantidora é de R\$ 1.377.512,52 sendo este destinado ao lastro de PEONA no valor de R\$ 968.370,99, PEONA SUS no valor de R\$ 7.568,97, PESL no valor de R\$ 31.255,85, PESL SUS no valor de R\$ 12.158,08.

4.2 Aplicações Livres

	2024	2023
Aplicação CDB DI DIG PJ Santander	0	233.319,22
Aplicação CDB DI DIG EMPRESAS	439.978,55	465.153,04
Aplicação CDB DI DIG Empresas Santander	0	80.137,25
SANTANDER DIG CDB DI 00330049260022484832	384.810,98	0
APLICAÇÃO SANTANDER CDB DI 330049260022772320	96.645,01	0
APLICAÇÃO SANTANDER CDB DI 00330049260023062826	70.607,41	0
SANTANDER DIG CDB DI 00330049260023355120	35.031,22	0
Santander Crédito Privado Equilíbrio UI	1215408,75	1.093.660,28
Total	2.242.481,92	1.872.269,79

5. Contraprestações Pecuniárias/Prêmios a receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos associados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	2024	2023
Coletivo sem Administração de Benefício	38.371,63	41.716,16
Provisão Para Perdas sobre Créditos	-30801,86	-39.917,26
Total	7.569,77	1.798,90

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

	2024	2023
A vencer	0	0
Vencidos de 01 a 30 dias	4718,64	476,00
Vencidos de 31 a 60 dias	0	1.323,90
Vencidos de 61 a 90 dias	2.851,13	1.975,28
Vencidos a mais de 90 dias	30.801,86	37.941,98
Total	38.371,63	41.717,16
Provisão de Perdas sobre Créditos	-30801,86	-39.917,26
Total	7.569,77	1.799,90

5.1 Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis

	2024	2023
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	995.624,77	859.211,96
Provisão Para Perdas sobre Créditos	-878.184,56	-752.243,33
Total	117.440,21	106.968,63

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

	2024	2023
A vencer	63.807,89	88.961,03
Vencidos de 01 a 30 dias	9.867,71	12.011,97
Vencidos de 31 a 60 dias	6.707,39	974,42
Vencidos de 61 a 90 dias	12.670,39	5.021,21
Vencidos a mais de 90 dias	902.571,39	752.243,33
Total	995.624,77	859.211,96
Provisão de Perdas sobre Créditos	-878.184,56	-752.243,33
Total	117.440,21	106.968,63

6. Bens e Títulos a Receber

	2024	2023
Estoques	3.778,85	2.126,61
Bens e Títulos a Receber	12.037,59	168,43
Total	15.816,44	1.798,90

7. Despesas Antecipadas

	2024	2023
Seguro a Apropriar – Imóvel e Veículo	0	381,00
Total	0	381,00

8. Imobilizado

			2024	2023
Titularidade Própria	Taxa Anual	Custo	Depreciação acumulada	Líquido
Edifícios	4%	185.000,00	(84.826,13)	100.173,87
Veículos	20%	36.374,24	(36.374,24)	0,00
Equipamento de informática	20%	73.183,82	(72414,33)	769,49
Máquinas e equipamentos	10%	32.126,80	(28.815,62)	3311,18
Móveis e Utensílios	10%	28.099,99	(26.762,88)	1.337,11
Total		354.784,85	(249.193,20)	105.591,65

O imobilizado da Operadora mantido em seu ativo, compreende edificações, móveis e utensílios, máquinas e equipamentos de informática utilizados exclusivamente para uso da operacionalização da administração, depreciados por prazo e vida útil estimados pelas taxas aplicadas.

9. Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde

	2024	2023
Provisão de Prêmio/Contraprestações Não Ganha – PPCNG	416.155,53	421.705,07
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar a liquidar para o SUS	12.158,08	10.187,30
Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores Serv. Assistenciais	31.255,85	31.977,18
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	968.370,99	841.142,63
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	7.568,97	5.060,26
Total	1.435.509,42	1.310.072,44

A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganha – PPCNG, são provisões referente à parcela de prêmios/contraprestações cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu e está mensalmente registrada na contabilidade pela data de cobertura a ocorrer nos termos da Legislação ANS vigente.

A Provisão de Eventos a Liquidar SUS está constituída pelo valor total disponibilizado no Site da ANS (% hc sobre ABI notificados sem GRU x Índice de Efetivo Pagamento ao Ressarcimento ao SUS) e com cobertura na sua totalidade com aplicações garantidoras vinculadas, mesmo sendo dispensado devido a adimplência ser de 100%.

A Provisão PESL está constituída pelo valor total dos eventos avisados e conhecidos a pagar para os prestadores assistenciais, com lastro coberto na sua totalidade com aplicações garantidoras.

A Provisão PEONA está constituída no valor integral, com base em cálculo definido com base na Resolução Normativa – RN 393/15, no total de R\$ 968.370,99 possuindo lastro correspondente em Aplicação Vinculada a ANS.

A Provisão PEONA SUS refere-se à estimativa do montante de eventos originados na rede do SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. A provisão deverá atender os requisitos da RN nº 395 de 2015 e suas alterações, utilizando-se dos dados abertos disponibilizados mensalmente no site da ANS.

10. Tributos e Encargos Sociais a recolher

	2024	2023
Contribuição Previdenciária de Funcionários	4.675,14	4.237,81
FGTS a recolher	1.629,34	1.445,77
PIS sobre folha Salários	133,76	180,73
IRRF sobre folha de Salários	439,16	192,30
Imposto de Renda retido na Fonte de Terceiros	8.083,35	5.114,44
Imposto sobre Serviços Retido na Fonte - ISSQN	3.540,48	9.708,09
PIS/ COFINS E CSLL retidos sobre nota fiscal terceiros	7.978,78	7.848,52
Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros	2.503,00	4.233,11
Total	28.983,01	32.960,77

11. Débitos Diversos

	2024	2023
Salários a Pagar	9083,03	8.589,23
Férias e encargos	25045,65	26.472,71
Fornecedores	0	508,04
Total	34.128,68	35.569,98

12. Capital Baseado em Risco – CBR

Classificação Medicina de Grupo SPP – Região 5

	2024	2023
Patrimônio Líquido Ajustado – PLA	2.401.552,11	2.481.011,56
Capital Baseado em Risco de Crédito	47.622,35	123.861,86
Capital Baseado em Risco de Operacional/Legal	160.057,57	268.983,75
Capital Baseado em Risco de Mercado	276.016,30	56.310,91
Capital Baseado em Risco – CBR	693.582,79	1.165.596,24
Suficiência de patrimônio (PLA-CBR)	1.707.969,32	1.677.571,71
Sinistralidade OPS	77,64%	83,30%
Sinistralidade Mercado	80,34	84,60%

13. Patrimônio Social

O Patrimônio Social subscrito e integralizado é de R\$ 755.072,83 (Setecentos e cinquenta e cinco mil, setenta e dois reais e oitenta e três centavos).

14. Resultado do Período

No exercício de 2024, conforme DRE – Demonstração do Resultado do Exercício, a Operadora apresentou um Resultado Negativo no montante de R\$ 83.308,23 (Oitenta e três mil, trezentos e oito reais e vinte e três centavos).

15. Déficits Acumulados

A entidade possuía um saldo em déficit acumulado que foi somado ao resultado apurado no período, totalizando R\$ 2.468.192,56 (Dois milhões, quatrocentos e sessenta e oito mil, cento e noventa e dois reais e cinquenta e seis centavos).

16. Reserva Legal

A operadora possuía em 31/12/2023, em reserva legal o total de R\$ 4.194.131,394 (Quatro milhões, cento e noventa e quatro mil, cento e trinta e um reais e trinta e nove centavos).

17. Capital Regulatório

Resolução Normativa – RN nº 569/2022 dispõe sobre o Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido no inciso III do Art. 2º. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos. O Capital Baseado em Riscos (CBR) tem os parâmetros para cálculo das parcelas referentes aos riscos de subscrição (CRS); crédito (CRC); operacional, incluindo o legal (CRO) e de mercado (CRM) detalhados.

18. Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

Refere-se ao faturamento emitido para cobertura dos planos de assistência médico hospitalar com cobertura pré-estabelecido.

	2024	2023
Planos Coletivos por Adesão Pós Lei	10.467.604,71	9.645.337,60
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0,00	627.327,54
Total	10.467.604,71	10.272.665,14

19. Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos

	2024	2023
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.691.842,67	8.414.028,36
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	127.228,36	22.160,54
Total	9.819.071,03	8.436.188,90

20. Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

	2024	2023
Juros recebidos	3.635,96	6.120,81
Total	3.635,96	6.120,81

21. Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

	2024	2023
Confecção de Carteiras	15,00	44,00
Taxa Manutenção Cadastro	4.837,50	303,97
Medicamentos	6.303,50	9.337,50
Provisão para Perdas sobre Créditos	238.454,83	200.159,85
Total	249.610,83	209845,32

22. Despesas Administrativas

	2024	2023
Despesas com Pessoal Próprio (salários e ordenados)	144.865,70	178.128,97
Décimo terceiro salário e Férias	82.719,70	35.037,08
Aviso Prévio	0	15.549,90
Encargos Sociais – INSS	46.920,99	54.814,63
Encargos Sociais – FGTS	13.388,80	47.270,95
Outras despesas	1.202,69	
Despesas com Assistência Social (Assistência médica e odontológica)	48.484,78	27.350,20
Despesas Programa Alimentação ao Trabalhador	9.000,00	23.010,00
Despesas com transporte	1.012,14	
Outras despesas com pessoal próprio	13.747,34	7.536,39
Despesas com serviços de terceiros	296.166,52	252.288,27
Despesas com localização e funcionamento	149.335,60	209.820,51
Despesas com publicidade e propaganda	2.229,00	
Despesas com Tributos	2.808,12	9.132,98
Despesas Diversas	10.736,20	216,00
Total	822.617,58	860.155,88

23. Resultado Líquido financeiro

	2024	2023
Receitas financeiras	379.431,29	395.805,13
Despesas financeiras	-39.793,42	-131.176,62
Total líquido	339.637,87	264.628,51

CELSON AUGUSTO LUCIO: [Redacted]

Diretor Presidente

Celso Augusto Lucio

CPF: [Redacted]

RAPHAEL MARTINS DE LIMA REZCKI: [Redacted]

Contador

Raphael Martins de Lima Reczcki

CPF: [Redacted]

CRC/PR: [Redacted]