

ASSOCIAÇÃO CIVIL PRÓ-SAÚDE DOS SERVIDORES DA UNIVERSIDADE ESTADUAL DE PONTA GROSSA
CNPJ 73.565.319/0001-38

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(em Reais)

ATIVO	2022	2021
CIRCULANTE	3.892.163	4.674.254
DISPONÍVEL	79.572	48.460
REALIZÁVEL	3.812.591	4.625.794
Aplicações Financeiras	3.294.636	3.907.334
Aplicação Garantidoras de Provisão Técnica	1.372.901	834.483
Aplicações Livres	1.921.735	3.072.851
Contraprestação Pecuniária a Receber	514.164	714.679
Outros Créditos Operações Plano Assistência à Saúde	0	3.727
Bens e Títulos a Receber	3.791	54
NÃO CIRCULANTE	276.772	286.262
Investimentos	37.102	31.034
Imobilizado	239.670	255.228
TOTAL DO ATIVO	4.168.935	4.960.516

PASSIVO

	2022	2021
CIRCULANTE	1.910.104	988.909
Provisões Técnicas de Operação Assistência à Saúde	1.841.767	921.973
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG	247.703	229.282
Provisão de Insuficiência de Prêmios	906.711	0
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	245	549
Provisão Eventos Ocorridos não Avisados-PEONA	687.108	692.142
Débitos Operação Assistência à Saúde	123	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.520	41.038
Débito Diversos	27.694	25.707
PATRIMÔNIO SOCIAL	2.258.831	3.971.607
Patrimônio Social	3.971.607	4.518.973
Superávit/Déficit a Disposição da AGO	(1.712.776)	(547.366)
TOTAL DO PASSIVO	4.168.935	4.960.516

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO EXERCÍCIO
(em Reais)

	2022	2021
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS	5.848.200	7.320.970
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	5.848.200	7.320.970
Contraprestações Líquidas	6.754.911	7.320.970
Variação Prov Técnicas Oper Assist à Saúde	(906.711)	0
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	(6.835.949)	(6.930.263)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(6.840.983)	(6.890.786)
Variação PEONA	5.034	(39.477)
RESULT OPER C/PLANOS ASSIST SAÚDE	(987.749)	390.707
Outras Receitas Operac Plano Assist à Saúde	1.804	916
Outras Despesas Operac Plano Assist à Saúde	(35.171)	(22.355)
RESULTADO BRUTO	(1.021.116)	369.268
Despesas Administrativas	(1.107.138)	(1.091.934)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	409.602	172.524
Receitas Financeiras	663.904	314.678
Despesas Financeiras	(254.302)	(142.153)
RESULTADO PATRIMONIAL	5.876	2.777
Receitas Patrimoniais	5.876	2.777
RESULTADO ANTES IMPOSTO/PARTIC	(1.712.776)	(547.366)
RESULTADO LÍQUIDO	(1.712.776)	(547.366)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis
NOTA 01 CONTEXTO OPERACIONAL
A Associação Civil PRÓ-SAÚDE dos Servidores da Universidade Estadual de Ponta Grossa é uma associação de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como finalidade auxiliar sob a forma de ressarcimento a cobertura das despesas médico-hospitalar-medicamentos e laboratorial havidas com doenças dos associados.
NOTA 02 BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil, com atendimento integral da Lei 6.404/76, Lei n°. 11.638/07 e Lei n°. 11.941/09 e pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade, além de normas emitidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.
NOTA 03 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS
3.1) Apuração do Resultado
O resultado das operações é apurado segundo as práticas estabelecidas pela regulamentação da ANS:
3.1.1 As receitas de mensalidades oriundas de contratos em pré-pagamento são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco;
3.1.2 As despesas com assistência de plano de saúde são reconhecidas na data do conhecimento das contas médicas quando de sua apresentação para reembolso aos beneficiários ou pagamento aos prestadores;
3.1.3 As demais receitas e despesas operacionais são reconhecidas pelo regime de competência de exercício.
3.2) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas
São registrados ao custo, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço, os quais não superam o valor de mercado. As aplicações vinculadas referem-se a quotas de fundo de investimento privado representado exclusivamente por títulos públicos custodiados na CETIP para garantia dos Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA, PEONA/SUS e PIC.
3.3) Crédito de Operações de Saúde a Receber
Saldo de operações de saúde vencíveis até 60 dias, líquido da provisão de perdas, são registradas pelo valor de emissão e contratual ajustados ao valor provável de realização quando este for inferior.
3.4) Outros Créditos de Operações Com Plano de Assistência a Saúde
Referente aos montantes não cobrados em razão da suspensão da cobrança do reajuste em 2020 conforme determinação da ANS. Este montante foi totalmente realizado no exercício.
3.5) Imobilizado
Demonstrado ao custo histórico de aquisição líquido das depreciações, reduzido ao seu valor recuperável quando aplicável. O imobilizado é submetido ao teste de recuperabilidade quando há indícios internos ou externos de que pode estar desvalorizado.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Aos Diretores, Curadores e Associados da Associação Civil Pró-Saúde dos Servidores da Universidade Estadual de Ponta Grossa
Opinião
Examinamos as demonstrações contábeis da Associação Civil Pró Saúde dos Servidores da Universidade Estadual de Ponta Grossa , que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do superávit ou déficit, das mutações do patrimônio social, 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 da Associação Civil Pró Saúde dos Servidores da Universidade Estadual de Ponta Grossa 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 Operadora, 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 Operadora é responsável por essas outras informações 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

3.6) Provisão de Contribuições Não Ganha			
Foi constituída com base no período do risco contratual a decorrer no mês subsequente.			
3.7) Provisões Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA			
Foram constituídas em sua totalidade para atender normativos do agente regulador e garantir operações de assistência à saúde de acordo com as regras previstas na RN-393/2015 da ANS.			
3.8) Peona Sus			
Constituída de acordo com o art. 12-B da RN 442/2018 a razão de 24/24 para o exercício de 2022.			
3-9) Pic – Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações			
Apurada de acordo com o art.14-B da RN 442/2018.			
NOTA 04 PATRIMÔNIO SOCIAL			
O Patrimônio Social é formado pelo superávit de exercícios e de doações recebidas em bens ou dinheiro.			
NOTA 05 -EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES			
A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico hospitalares do documento de informações periódicas – DIOPS do 4º trimestre, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei n° 9.656/1998, com cobertura médico hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.			
Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei n° 9.656/1998.			
Eventos	Rede Contratada	Reembolso	Total
Consulta médica	164.712,18	192.721,09	357.434,17
Exames	1.458.431,02	91.297,26	1.549.728,38
Terapias	98.390,18	178.171,73	276.561,91
Internações	981.879,21	153.904,98	1.135.784,19
Demais Despesas	3.124.601,05	396.448,60	3.521.049,65
TOTAL	5.828.013,64	1.012.544,56	6.840.558,20
<p style="text-align: center;">Carlos Luciano Sant´Ana Vargas Diretor Presidente</p> <p style="text-align: center;">Solange Aparecida Mussilini Contador CRC-PR n° 053032/O-1</p>			
PARECER DO CONSELHO CURADOR			
No exercício das atribuições estatutárias, os membros do Conselho Curador, da Associação Civil Pró-Saúde dos Servidores da Universidade Estadual de Ponta Grossa, examinaram em reunião extraordinária no dia 10 de fevereiro de 2023, conforme ata n° 113, o balanço patrimonial, demonstração do superávit/déficit do exercício e notas explicativas das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022, o que após o atendimento de todas as exigências legais, teve parecer favorável deste Conselho, sendo a referida prestação de contas APROVADA. Atesto que procedi os registros devidos no livro de atas às fls.057, do livro n° 02.			
<p style="text-align: center;">Ponta Grossa (PR), 10 de fevereiro de 2023</p> <p style="text-align: center;">LUIZ ANTONIO MARTINS WOSIACK Presidente do Conselho Curador</p>			

Responsabilidade 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 as 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 de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Operadora 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, estão 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:
<ul style="list-style-type: none"> • 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
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.
<p><u>Curitiba (PR), 03 de fevereiro de 2023.</u></p> <p>ALPHA AUDITORES INDEPENDENTES</p> <p>CRC-PR n° 004687/O-6</p> <p>CYRO LOPES DE ARAÚJO JUNIOR Contador CRC-PR n° 050773/O-9</p>