



APUB SAÚDE
ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS
DA BAHIA - APUB SAÚDE

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes

Quadro I - Balanço patrimonial

Quadro II - Demonstração do resultado

Quadro III - Demonstração do resultado abrangente

Quadro IV - Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Quadro V - Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Senhores Administradores da
ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA – APUB SAÚDE
Salvador - BA**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Associação dos Professores Universitários da Bahia – APUB SAÚDE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima mencionadas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Associação dos Professores Universitários da Bahia – APUB SAÚDE** em 31 de dezembro 2024, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

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 intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras. 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.

Ênfase

Continuidade

A Entidade apresentou, até o exercício de 2022, relevantes déficits operacionais resultantes do aumento acentuado das despesas com os eventos indenizáveis sem o acréscimo proporcional nas receitas com operações de assistência à saúde. Para reverter essa situação, a Administração vem buscando alternativas para incrementar as receitas e reduzir os custos.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram por nós auditadas, sobre as quais emitimos relatório, datado de 16 de fevereiro de 2024, contendo parágrafos de ênfase sobre a Direção Fiscal e Continuidade Operacional. No exercício de 2024 foi encerrada a Direção Fiscal.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 Administração da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras 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 financeiras.

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 financeiras, 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 ao planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às 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 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 financeiras 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;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração 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.

Fornecemos também, aos responsáveis pela Administração, declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Salvador, 24 de janeiro de 2025.



AUDICONT - AUDITORES E CONSULTORES
CRC/BA - N° 0568

LUIZ AUGUSTO FERNANDES DOURADO
CONTADOR - CRC/BA N° 15.205

QUADRO I

ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA - APUB SAÚDE

BALANÇO PATRIMONIAL
Em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em reais, excluídos os centavos)

ATIVO			PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
	Nota	2024	2023		Nota	2024	2023
Ativo circulante				Passivo circulante			
Disponível		13.829	261.229	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	6	9.251.782	7.860.607
Realizável		16.380.797	14.823.468	Provisão para eventos a liquidar para o SUS		157.608	323.871
Aplicações financeiras	3	16.304.462	14.798.280	Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		6.151.033	4.526.488
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		7.157.129	10.704.922	Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA		2.831.706	2.730.058
Aplicações livres		9.147.333	4.093.358	Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações - PIC		111.200	280.190
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4	71.638	25.188	Provisão para prêmios/contraprestações não ganhas - PPCNG		235	-
Contraprestação pecuniária / prêmio a receber		59.916	15.338	Débitos com Operações de assistência à Saúde não relacionados com Planos de Saúde da Operadora		9.187	192.456
Participação de beneficiários em eventos / sinistros indenizáveis		4.693	9.850	Tributos e encargos sociais a recolher	7	242.913	198.961
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		7.029	-	Débitos diversos	8	575.518	451.272
Despesas antecipadas		4.697	-	Parcelamentos tributários	9	445.255	598.942
Total do ativo circulante		16.394.626	15.084.697	Total do passivo circulante		10.524.655	9.302.238
Ativo não circulante				Passivo não circulante			
Realizável a longo prazo		311.412	311.412	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	6	99.535	65.442
Depósitos judiciais	5	311.412	311.412	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		99.535	65.442
Imobilizado	2.2 d)	13.715	17.291	Provisões para ações judiciais	10	427.155	243.095
Imobilizado de uso próprio		13.715	17.291	Tributos e encargos sociais a recolher	9	631.897	898.632
Não hospitalares / odontológicos		13.715	17.291	Parcelamento de tributos e contribuições		631.897	898.632
Total do ativo não circulante		325.127	328.703	Débitos diversos	8	186.822	-
				Total do passivo não circulante		1.345.409	1.207.169
				Patrimônio líquido			
				Fundo patrimonial	11	23.750.378	23.746.586
				Déficits acumulados	11	(18.900.689)	(18.842.593)
				Total do patrimônio líquido		4.849.689	4.903.993
TOTAL DO ATIVO		16.719.753	15.413.400	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		16.719.753	15.413.400

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QUADRO II

ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA - APUB SAÚDE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em reais, excluídos os centavos)

	Nota	2024	2023
Contraprestações efetivas / Prêmios ganhos de plano de assistência à saúde		31.481.891	31.371.346
Receitas com operações de assistência à saúde		31.481.891	31.371.346
Contraprestações líquidas / Prêmios retidos		31.481.891	31.371.346
Eventos indenizáveis líquidos		(28.023.878)	(26.179.873)
Eventos conhecidos ou avisados	12	(27.922.230)	(26.623.520)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(101.648)	443.647
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		3.458.013	5.191.473
Outras receitas operacionais - com plano de assistência à saúde		372.919	225.785
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		184.775	862.374
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(210.832)	(424.689)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(21.201)	20.595
Provisão para perdas sobre créditos		(189.631)	(445.284)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	13	(296.029)	(1.753.687)
Resultado bruto		3.508.846	4.101.256
Despesas administrativas	14	(4.259.253)	(3.686.906)
Resultado financeiro líquido		692.311	1.374.835
Receitas financeiras		1.355.596	1.479.564
Despesas financeiras		(663.285)	(104.729)
(Déficit) Superávit do exercício		(58.096)	1.789.185

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QUADRO III

ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA - APUB SAÚDE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em reais, excluídos os centavos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(Déficit) Superávit do exercício		(58.096)	1.789.185
Outros componentes do resultado abrangente		-	-
Resultado abrangente		<u><u>(58.096)</u></u>	<u><u>1.789.185</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QUADRO IV**ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA - APUB SAÚDE****DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO****Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023****(Em reais, excluídos os centavos)**

	Nota	Fundo patrimonial	Déficits acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		23.126.042	(20.631.778)	2.494.264
Aumento do patrimônio social - Taxa de recomposição	11	620.544		620.544
Superávit do exercício			1.789.185	1.789.185
Saldos em 31 de dezembro de 2023		23.746.586	(18.842.593)	4.903.993
Aumento do patrimônio social - Taxa de recomposição	11	3.792		3.792
Déficit do exercício			(58.096)	(58.096)
Saldos em 31 de dezembro de 2024		23.750.378	(18.900.689)	4.849.689

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QUADRO V

ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA - APUB SAÚDE

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em reais, excluídos os centavos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Atividades operacionais			
Recebimentos de planos de saúde		31.855.497	29.306.498
Resgates de aplicações financeiras		4.287.763	6.533.335
Outros recebimentos operacionais		224.437	341.452
Pagamentos a fornecedores / prestadores de serviços de saúde		(25.415.151)	(24.538.590)
Pagamentos de pessoal		(1.149.955)	(1.100.647)
Pagamentos de serviços de terceiros		(1.390.232)	(1.204.976)
Pagamentos de tributos		(3.009.915)	(3.099.282)
Pagamentos de aluguéis		(26.214)	(33.650)
Aplicações financeiras		(4.467.569)	(5.739.377)
Outros pagamentos operacionais		(1.159.853)	(760.663)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(251.192)	(295.900)
Atividades de investimentos			
Bloqueios judiciais		-	(239.430)
Desbloqueios judiciais		-	158.286
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		-	(81.144)
Atividades de financiamentos			
Recebimentos de taxa de recomposição patrimonial	11	3.792	620.544
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos		3.792	620.544
(Redução) Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa		(247.400)	243.500
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		261.229	17.729
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		13.829	261.229
		(247.400)	243.500
Ativos livres no início do exercício (*)		4.354.587	4.581.868
Ativos livres no final do exercício (*)		9.161.162	4.354.587
Aumento (Redução) nas aplicações financeiras – recursos livres		4.806.575	(227.281)

(*) Refere-se ao saldo do grupo disponível (caixa, bancos conta depósito e numerários em trânsito) e aplicações financeiras livres.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ASSOCIAÇÃO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS
DA BAHIA - APUB SAÚDE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em reais, excluídos os centavos)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

No ano de 1994 foi criado, pela APUB Sindicato, o plano de assistência à saúde para os professores filiados à instituição da Universidade Federal da Bahia – UFBA, face os valores e abusos dos planos privados de saúde. Em 2013, por exigência da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foi necessária a desvinculação do Plano de saúde, do Sindicato. Dessa forma, nasceu a APUB SAÚDE, uma associação civil, sem fins lucrativos, de prazo de duração indeterminado, que opera o plano privado de assistência à saúde, não patrocinado, na modalidade de autogestão, denominado APUB SAÚDE, compreendendo o atendimento global, o que envolve as diversas modalidades de tratamento corretivo e preventivo.

Somente poderão ser associados da APUB SAÚDE os empregados, servidores ativos, aposentados e seus dependentes no âmbito da categoria profissional de ensino, vinculados às instituições autorizadas a funcionar pelo Ministério da Educação e Cultura – MEC, no Estado da Bahia.

A APUB SAÚDE, desde 2010, vem passando por reformas administrativas. Dentre as reformas destacam-se os investimentos realizados em tecnologia com a aquisição de novo sistema corporativo integrado, objetivando fortalecer os controles de suas operações, possibilitar a geração de informações tempestivas para auxiliar seus gestores no processo de tomada de decisões e na elaboração dos relatórios contábeis e financeiros.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

2.1. - Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a Lei das Sociedades por Ações de nº 6.404/76 e suas respectivas alterações e Pronunciamentos Técnicos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e normas expedidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Entidade em 24 de janeiro de 2025.

2.2. Resumo das principais práticas contábeis adotadas pela Entidade.

a) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para perdas sobre créditos, provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco irrelevante de mudança de valor.

c) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, assim como contas a pagar e outras dívidas.

Os instrumentos financeiros não-derivativos são classificados inicialmente pelo valor justo acrescido, para instrumentos que não sejam reconhecidos pelo valor justo através de resultado, quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis.

d) Imobilizado

Os bens estão demonstrados pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada sobre o valor de cada bem pelo método linear, às taxas que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária.

As vidas úteis estimadas para o período corrente e exercício comparativo são as seguintes:

Grupos	Vida útil
Instalações telefônicas	10 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Móveis e utensílios	10 anos
Equipamentos de informática	5 anos

e) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por *impairment* quando aplicáveis, são reconhecidas no resultado do exercício.

A Administração não identificou ativos registrados com indicação de perda por *impairment*.

f) Provisões técnicas

As provisões técnicas são constituídas através das orientações dispostas na Resolução Normativa nº 274, de 20 de outubro de 2011 e Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- **Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA**

Constituída para fazer face aos eventos / sinistros já ocorridos, porém ainda não avisados pelos prestadores de serviços, exceto o sistema único de saúde, à operadora de plano de saúde – OPS.

- **Provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio - PIC**

Constituída quando as contraprestações / prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios / contraprestações não ganhos (PPCNG), sejam insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pela operadora de plano de saúde – OPS. A Entidade utiliza metodologia própria para cálculo da PIC, previamente comunicada à ANS.

- **Provisão de eventos a liquidar para o SUS e para outros prestadores de serviços assistenciais**

A totalidade da provisão de eventos/sinistros a liquidar é baseada nos avisos de cobrança dos serviços médico-hospitalares realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Associação até a data-base do balanço.

g) Débitos de operações de assistência à saúde

Constituídos a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, em atendimento ao regime de competência, deduzidos de glosas, para as quais os índices de recuperação são irrelevantes.

h) Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos apurados em base *pró-rata* dia e as variações monetárias incorridas.

i) Apuração do resultado

O resultado do exercício, apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para valores de realização.

j) Novas normas e interpretações ainda não adotadas

Os normativos CPC 06 (R2) - Arrendamentos, CPC 48 – Instrumentos financeiros e CPC 50 – Contrato de seguros, estão sendo avaliados e serão aplicados quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e, portanto, a Administração concluirá sua avaliação até a data de entrada em vigor.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Contas ou grupo de contas	Tipo		2024	2023
Aplicações livres				
Banco Santander S/A	Títulos de renda fixa	(a)	493.799	525.866
Banco do Brasil S/A	Títulos de renda fixa	(a)	248.500	24.500
XP Investimentos S/A	Fundo RF Pós-fixado	(b)	1.923.468	1.752.783
XP Investimentos S/A	Fundo RF Pós-fixado	(b)	6.481.566	1.790.209
Subtotal			9.147.333	4.093.358
Aplicações garantidoras de provisões técnicas				
Banco do Brasil S/A	Fundo RF Dedic ANS	(c)	5.043.381	8.783.450
Banco Santander S/A	FI ANS II RF Cred Priv	(c)	2.113.748	1.921.472
Subtotal			7.157.129	10.704.922
Total			16.304.462	14.798.280

(a) Aplicações financeiras livres em títulos de renda fixa.

(b) Aplicações financeiras em fundos de investimento pós-fixado, com rentabilidade vinculada ao CDI.

(c) Aplicações em fundos de investimentos de renda fixa garantidoras de provisões técnicas da ANS.

4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Contraprestações pecuniárias a receber		
A vencer	1.473	-
Vencidos até 30 dias	210.795	143.602
Vencidos de 31 a 60 dias	45.610	39.516
Vencidos de 61 a 90 dias	26.931	19.555
Vencidos há mais de 90 dias	311.488	112.114
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(536.381)	(299.449)
Subtotal	59.916	15.338
Participações dos beneficiários em eventos indenizados		
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos	361.247	368.865
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(356.554)	(359.015)
Subtotal	4.693	9.850
Outros	7.029	-
Total	71.638	25.188

5. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Depósitos judiciais eventos / sinistros	311.412	311.412
Total	311.412	311.412

6. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Passivo circulante		
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações – PIC	111.200	280.190
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	157.608	323.871
Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	6.151.033	4.526.488
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA	2.831.706	2.730.058
Provisão para prêmios/contraprestações não ganhas – PPCNG	235	-
	9.251.782	7.860.607
Passivo não circulante		
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	99.535	65.442
	99.535	65.442
Total	9.351.317	7.926.049

Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações – PIC

Em 2024, a APUB adotou metodologia atuarial própria para apuração da provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações, de acordo com a RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023. Nesta metodologia, foram incluídas, no cálculo, as receitas e despesas financeiras.

Provisão para eventos a liquidar para o SUS

As parcelas inerentes ao ressarcimento ao SUS, por parte das operadoras de saúde, encontram-se registradas nos termos da Instrução Normativa Conjunta nº 05, de 30 de setembro de 2011.

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Aviso de beneficiários identificados (ABI) x percentual histórico de cobrança (% hc)	16.874	16.152
Dívida ativa	-	106.105
Vencidos em até 5 anos	52.470	86.672
Vencidos há mais de 5 anos	33.342	32.067
Débitos parcelados	154.457	148.317
Total	257.143	389.313
Passivo circulante	157.608	323.871
Passivo não circulante	99.535	65.442

7. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Contas ou grupo de contas	2024	2023
PIS, COFINS e CSLL retidos de terceiros	69.792	54.877
Imposto de Renda Retido na Fonte	56.241	47.450
ISS retido na fonte	63.640	29.693
Contribuições previdenciárias – INSS	42.279	47.458
FGTS a recolher	9.743	17.243
Outros	1.218	2.240
Total	242.913	198.961

8. DÉBITOS DIVERSOS

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Parcelamento de multas da ANS	328.865	24.237
Provisão de férias e encargos	270.701	278.994
Fornecedores de bens e serviços	90.791	79.605
Salários a pagar	71.983	64.270
Outros	-	4.166
Total	762.340	451.272
Passivo circulante	575.518	451.272
Passivo não circulante	186.822	-

Parcelamento de multas da ANS

Os parcelamentos correspondem aos processos 1040734-67.2021.4.01.3300, 1032284-72.2020.4.01.3300, 1041073-89.2022.4.01.3300 e 33910.036964/2020-34, provenientes de autos de infração por descumprimento de normativos legais pela Operadora de Plano de Saúde.

Processo	Dívida original	Parcelas			Saldo		
		Totais	Pagas	Residuais	Circulante	Não circulante	Total
1040734-67.2021.4.01.3300	88.758	60	38	22	24.011	20.009	44.020
1032284-72.2020.4.01.3300	372.206	60	34	26	98.314	114.700	213.014
1041073-89.2022.4.01.3300	33.690	60	8	52	7.151	23.837	30.988
33910.036964/2020-34	41.890	40	1	39	12.567	28.276	40.843
					142.043	186.822	328.865

9. PARCELAMENTOS TRIBUTÁRIOS

Contas ou grupo de contas	2024	2023
PGFN - Dívida ativa - Débitos não previdenciários - nº 50619012954-09	1.077.152	1.410.009
PGFN - Dívida ativa - Débitos não previdenciários - nº 50619023172-79	-	87.565
Total	1.077.152	1.497.574
Passivo circulante	445.255	598.942
Passivo não circulante	631.897	898.632

PGFN – Dívida ativa – Débitos não previdenciários – nº 50619012954-09

Em 17 de junho de 2022, a Entidade aderiu ao parcelamento de débitos inscritos na dívida ativa, no âmbito da PGFN, nos termos do artigo 14-C da Lei nº 10.522, de 19 de julho de 2002. Os débitos consolidados foram parcelados em 60 prestações e encontram-se compostos da seguinte forma:

Nº da inscrição	Principal	Multa	Juros	Encargos	Total
50619012954-09	988.561	197.712	249.774	287.210	1.723.257
Dívida consolidada	988.561	197.712	249.774	287.210	1.723.257

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo montava a R\$ 1.077.152 (em 2023, R\$ 1.410.009), compreendendo 29 (em 2023, 41) parcelas a vencer.

PGFN - Dívida ativa - Débitos não previdenciários – nº 50619023172-79

Em 12 de julho de 2019, a Entidade aderiu ao parcelamento de débitos inscritos na dívida ativa, no âmbito da PGFN, nos termos do artigo 14-C da Lei nº 10.522, de 19 de julho de 2002. Os débitos consolidados foram parcelados em 60 prestações e encontram-se compostos da seguinte forma:

Nº da inscrição	Principal	Multa	Juros	Encargos	Total
50219006703	399.254	79.851	42.846	52.195	574.146
50619012955	13.625	2.725	1.405	1.776	19.531
50719003611	21.411	4.282	2.225	2.792	30.710
50619012959	19.220	3.844	2.052	2.512	27.628
Dívida consolidada	453.510	90.702	48.528	59.275	652.015

No exercício de 2024, o parcelamento foi quitado.

10. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Corresponde à estimativa de eventuais desembolsos com possíveis desfechos desfavoráveis relativos a processos judiciais cíveis. A Administração, baseada nas informações dos assessores jurídicos, constituiu, no exercício 2024, provisão para fazer face às contingências passivas no montante de R\$ 427.155 (em 2023, R\$ 243.095).

Contingências cíveis

A Entidade possui contingências advindas do curso normal das operações. Em 31 de dezembro de 2024, os montantes envolvidos, de acordo com processos cuja probabilidade de perda é provável, possível e remota, baseada nas expectativas dos assessores jurídicos, podem ser demonstrados a seguir:

Natureza	Expectativa de perda			Total
	Provável	Possível	Remota	
Cível	355.962	555.647	318.797	1.230.406
Honorários advocatícios	71.193	111.129	73.667	255.989
	427.155	666.776	392.464	1.486.395

A Administração, com base na opinião dos assessores jurídicos, entende que os encaminhamentos e providências legais cabíveis, já tomados em cada processo, são suficientes para preservar o seu patrimônio líquido.

11. FUNDO PATRIMONIAL

Em junho de 2018, A Administração, através de Assembleia Geral datada de 14 de junho de 2018, autorizou a cobrança de nova taxa adicional aos associados para recomposição do patrimônio líquido da Entidade, a ser paga em doze parcelas fixas mensais de R\$ 100, sendo reconhecido o acréscimo ao fundo patrimonial por regime de caixa, ou seja, à medida em que os pagamentos sejam realizados pelos associados. Em relação à esta segunda cobrança, a Associação adotou a prática de contabilizar apenas quando a taxa fosse efetivamente liquidada pelos beneficiários. Desta forma, não foi reconhecido o saldo de inadimplência dos valores incorridos e não pagos até 31 de dezembro de 2019.

Em junho de 2020, a Administração, através de Assembleia Geral datada de 29 de junho de 2020, autorizou a cobrança aos associados de nova taxa adicional para recomposição do patrimônio líquido da Entidade, a ser paga em dezoito parcelas fixas mensais de R\$ 200, sendo reconhecido o acréscimo ao fundo patrimonial por regime de competência.

Em março de 2022, a Administração, através de Assembleia Geral Extraordinária, datada de 31 de março de 2022, autorizou a cobrança aos associados de nova taxa adicional para recomposição do patrimônio líquido da Entidade, a ser paga em seis parcelas fixas mensais de R\$ 695, por associado, a partir de 1º de maio de 2022.

Em julho de 2023, a Administração, através de Assembleia Geral Extraordinária, datada de 19 de julho de 2023, autorizou a cobrança aos associados de nova taxa adicional para recomposição do patrimônio líquido da Entidade, a ser paga em cinco parcelas fixas mensais de R\$ 100, por associado, no período de agosto a dezembro de 2023.

Durante o exercício de 2024, não houve cobrança de nova taxa para recomposição do patrimônio líquido.

12. EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Cobertura assistência com preços pré-estabelecidos – antes da Lei nº 9.656/98	(6.480.058)	(7.571.084)
Cobertura assistência com preços pré-estabelecidos – após a Lei nº 9.656/98	(21.375.860)	(19.025.140)
Total da cobertura assistencial com preço pré-estabelecido	(27.855.918)	(26.596.224)
Outros	(66.312)	(27.296)
Total de eventos conhecidos ou avisados	(27.922.230)	(26.623.520)

13. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Serviços hospitalares	(239.868)	(1.599.650)
Serviços de diagnóstico	(50.755)	(160.738)
Serviços ambulatoriais	(9.271)	(84.457)
Atendimentos eventuais	(19.308)	(78.625)
(-) Deduções	23.173	169.783
Total	(296.029)	(1.753.687)

14. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Pessoal	(2.518.628)	(2.227.177)
Serviços de terceiros	(891.299)	(859.556)
Localização e funcionamento	(152.929)	(135.796)
Impostos e taxas	(116.163)	(113.004)
Outras	(580.234)	(351.373)
Total	(4.259.253)	(3.686.906)

15. CONCILIAÇÃO ENTRE O SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO E O FLUXO DE CAIXA DIRETO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2024	2023
<u>Fluxos de caixa das atividades operacionais</u>		
(Déficit) Superávit do exercício	(58.096)	1.789.185
Ajustado por:		
Depreciação e amortização	2.435	2.962
Contingências cíveis e trabalhistas	184.060	13.422
Perdas sobre créditos	189.631	445.284
Baixa líquida do imobilizado	1.141	43
Atualização monetária	(1.106.110)	(1.459.486)
	(786.939)	791.410
Variações nos Ativos - Redução (Aumento)		
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(236.081)	(235.659)
Aplicação (resgate) de aplicações financeiras	(170.486)	992.041
Despesas antecipadas	(4.697)	-
	(411.264)	756.382
Variações nos passivos - (Redução) Aumento		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.425.268	(1.036.211)
Débitos com Operações de assistência à Saúde não relacionados com Planos de Saúde da Operadora	(183.269)	88.240
Tributos e encargos sociais a recolher	(474.147)	(904.874)
Débitos diversos	179.159	9.153
	947.011	(1.843.692)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(251.192)	(295.900)

16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Associação participa em operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados contabilmente, com o objetivo de administrar a disponibilidade de suas operações e suprir as necessidades de caixa.

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros da Entidade se aproximam dos seus valores justos. A Associação não operou com instrumentos financeiros derivativos, ou outros instrumentos especulativos nos exercícios de 2024 e 2023.

17. DIREÇÃO FISCAL

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Operacional – RO nº 2.539, de 29 de abril de 2020, instaurou o Regime de Direção Fiscal na operadora Associação dos Professores Universitários da Bahia – APUB, em função das graves anormalidades econômico-financeiras e administrativas identificadas, que colocavam em risco a continuidade do atendimento à saúde.

A Portaria nº 165, de 29 de abril de 2020, da ANS, nomeou a Sra. Ecirleide Santos de Oliveira Lins Noronha para a função de Diretora Fiscal na APUB.

Durante os exercícios de 2023 e 2022, foram emitidas diversas Instruções Diretivas, requisitando documentos e informações econômico-financeiras para validação, apresentando valores a corrigir na Contabilidade e estabelecendo prazos para a realização dos ajustes.

Através da Portaria nº 131, de 11 de junho de 2024, o Diretor-Presidente da ANS exonerou a Sra. Ecirleide Santos de Oliveira Lins Noronha da função de Diretora Fiscal na APUB, encerrando, desta forma, a Direção Fiscal na Entidade.
