



RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2021

Relatório da Administração

- 1.1 *Apresentação*
- 1.2 *Mensagem da diretoria executiva*
- 1.3 *Mensagem do conselho deliberativo*
- 1.4 *Sobre nós*
 - 1.4.1 *Propósito, visão e valores*
 - 1.4.2 *Nossas ações estratégicas*
 - 1.4.3 *Órgãos estatutários*
 - 1.4.3.1 *Nossa estrutura*
 - 1.4.4 *Diretoria executiva*
 - 1.4.5 *Conselho deliberativo*
 - 1.4.6 *Conselho fiscal*
 - 1.4.7 *Nossos canais de comunicação*
 - 1.4.8 *Nossos canais de atendimento*

Saúde Petrobras em números

Relatório dos auditores independentes sobre demonstrações financeiras



- 4** Balanço patrimonial
- 5** Demonstração do resultado do exercício e resultados abrangentes
- 6** Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
- 7** Demonstrações dos fluxos de caixa
- 8** Demonstrativo do valor adicionado
- 9** Notas explicativas às demonstrações financeiras
 - 9.1 *Contexto operacional*
 - 9.2 *Associação Petrobras de Saúde - Saúde Petrobras*
- 10** Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras
- 11** Sumário das principais práticas contábeis
 - 11.1 *Base de mensuração*
 - 11.2 *Moeda de apresentação*



- 11.3 *Reconhecimento de contraprestações líquidas*
- 11.4 *Reconhecimento dos eventos indenizáveis líquidos*
- 11.5 *Instrumentos financeiros*
- 11.6 *Ativos financeiros – Mensuração*
- 11.7 *Títulos e valores mobiliários*
- 11.8 *Crédito de operações com plano de assistência à saúde*
- 11.9 *Redução ao valor recuperável*
- 11.10 *Imobilizado*
- 11.11 *Intangível*
- 11.12 *Provisão para eventos e sinistros a liquidar (PESL)*
- 11.13 *Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)*
- 11.14 *Receitas financeiras e despesas financeiras*



Gestão de risco

- 12.1 *Risco de crédito*



12.2 *Risco de liquidez*

12.3 *Risco da taxa de juros*

12.3.1 *Composição das aplicações financeiras*

12.3.2 *Análise da sensibilidade*

12.3.3 *Análise da sensibilidade das operações
com planos de assistência à saúde*

13 **Aplicações financeiras**

14 **Créditos a receber de patrocinadoras e terceiros**

15 **Adiantamento a empregados**

16 **Despesas antecipadas**

17 **Depósitos judiciais e fiscais**

18 **Imobilizado**

19 **Intangível**



- 20** Fornecedores
- 21** Impostos e contribuições a recolher
- 22** Provisões trabalhistas
- 23** Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
 - 23.1 Movimentação das provisões técnicas*
 - 23.2 Ativos garantidores das provisões técnicas*
- 24** Provisões para ações judiciais
- 25** Adiantamento de patrocinadoras
- 26** Patrimônio líquido
 - 26.1 Patrimônio social*
- 27** Patrimônio mínimo ajustado
- 28** Receitas com operações de assistência à saúde
- 29** Custos assistenciais
- 30** Isenção de tributos e contribuições federais



- 31** Programa de prevenção à saúde e risco de doenças
- 32** Outras despesas operacionais
- 33** Despesas administrativas
- 34** Resultado financeiro líquido
- 35** Partes relacionadas
- 36** Cobertura de seguros
- 37** Fluxo de caixa
- 38** Outras informações – Novas normas
- 39** Parecer do conselho fiscal
- 40** Considerações finais



LISTA DE TABELAS

- 1** Organograma Saúde Petrobras
- 2** Canais de comunicação (imagem 1)
- 3** Canais de comunicação (imagem 2)
- 4** Dados de atendimento
- 5** Saúde Petrobras em números (imagem 1)
- 6** Saúde Petrobras em números (imagem 2)
- 7** Saúde Petrobras em números (imagem 3)
- 8** Saúde Petrobras em números (imagem 4)
- 9** Balanço patrimonial
- 10** Demonstração do resultado do exercício e resultados abrangentes
- 11** Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
- 12** Demonstrações dos fluxos de caixa
- 13** Demonstrativo dos valores adicionados
- 14** Quadro de beneficiários
- 15** Risco de liquidez
- 16** Composição das aplicações financeiras
- 17** Análise de sensibilidade



LISTA DE TABELAS

- 18** Análise da sensibilidade das operações com planos de assistência à saúde
- 19** Aplicações financeiras
- 20** Movimentações totais
- 21** Aplicações financeiras (saldos)
- 22** Movimentações totais (saldos)
- 23** Créditos a receber de patrocinadoras e terceiros
- 24** Aging prêmios/contraprestações a receber
- 25** Depósitos judiciais e fiscais
- 26** Imobilizado (saldo líquido dos ativos fixos adquiridos)
- 27** Intangível (saldo líquido dos ativos representados pelo direito de uso)
- 28** Análise de sensibilidade
- 29** Análise da sensibilidade das operações com planos de assistência à saúde
- 30** Valor pago a fornecedores e materiais
- 31** Impostos e contribuições a recolher
- 32** Provisões trabalhistas



LISTA DE TABELAS

- 33** Movimentação das provisões técnicas
- 34** Ativos garantidores das provisões técnicas
- 35** Provisões para ações judiciais
- 36** Processos relacionados à assistência suplementar de saúde
- 37** Outras obrigações
- 38** Patrimônio líquido
- 39** Margem de solvência
- 40** Receitas com operações de assistência à saúde
- 41** Custos assistenciais
- 42** Outras despesas operacionais
- 43** Despesas administrativas
- 44** Resultado financeiro líquido
- 45** Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial
- 46** Fluxo de caixa



Os desafios trazidos pela pandemia de Covid-19 em todas as esferas sociais permaneceram latentes em 2021. Com a evolução das medidas de saúde, o enfrentamento desse cenário teve avanços significativos em todo o mundo, mas foram 365 dias em que continuamos aprendendo a lidar com as consequências de uma crise inédita, nos reinventando e nos adaptando.

Enquanto 2020 marcou o começo da transição para Saúde Petrobras, o ano de 2021 representou a execução dessa nova jornada, bem como o nosso compromisso de colocarmos em prática os objetivos criados em nossa instituição, pautados sempre pela ética, transparência e diálogo com nossos beneficiários.

Por isso apresentamos o nosso relatório anual da administração, detalhando para o público as realizações e movimentos na gestão do plano de saúde durante 2021.

Nas páginas seguintes, informamos, de forma dinâmica os dados referentes à nossa estrutura funcional, como a evolução do nosso time, dos beneficiários e da rede credenciada; assim como os números das áreas estratégicas da administração, incluindo nossas demonstrações e pareceres financeiros, inovações dos canais de comunicação, informações sobre a regulação, entre outras implantações relevantes do ano.



1.2 – MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

O ano de 2021 foi marcante na jornada do nosso plano. Não só apenas realizamos a transição para uma nova operadora, como também reafirmamos nosso propósito e valores como um benefício feito por gente cuidando de gente.

Nosso principal foco é garantir e aprimorar a qualidade assistencial do nosso plano, a começar pelo desenvolvimento e implantação de um sistema de inteligência de dados para o mapeamento das necessidades populacionais. Com isso, buscamos fortalecer ainda mais as parcerias com nossos credenciados, com destaque para a rede indireta Unimed, pela qual conseguimos ampliar o acesso e promover a saúde em localidades remotas de seis estados brasileiros.

Além disso, lançamos o Programa Cuidar, que reúne diversas iniciativas para controle dos riscos de saúde e manutenção da qualidade de vida de diversos públicos, sempre com um olhar individualizado para as necessidades de cada pessoa.

Nos últimos 12 meses, também construímos uma política de saúde bucal e aprimoramos nossos programas complementares. Em paralelo, conquistamos algumas vantagens para nossos beneficiários, como descontos na vacina da gripe, coleta domiciliar gratuita e mamografia digital com preço reduzido.

Ano passado ainda marcou a criação da nossa junta médica e odontológica. Dessa forma, conseguimos nos certificar de que os procedimentos apresentam os padrões e registros que garantem a segurança do serviço oferecido à saúde do beneficiário. Ademais, reduzimos o tempo de autorização de procedimentos e a média do nosso período de análise das senhas eletivas de internação.

Por meio de um controle de metas e resultados, fizemos negociações junto à rede credenciada e melhoramos nossos processos de auditoria para a redução de custos. Também simplificamos as solicitações de reembolso e passamos a liberar automaticamente



os exames de detecção de Covid-19 após autorização.

Por falar em coronavírus, acompanhamos quase 9 mil internações causadas pelo micro-organismo em todo o território nacional. Tivemos uma atuação de destaque durante a crise em Manaus, com um monitoramento ativo de hospitais e redes de suporte para atender a demanda de transferência entre estados.

Ainda, renovamos os contratos de serviços de teleorientação médica como o Einstein Conecta e Canguru para atendimento on-line em casos de urgência de baixa complexidade ou eletivos de determinadas especialidades.

Tudo isso sem deixar de lado os investimentos na qualidade e experiência do usuário em nossos canais de atendimento, o que nos levou ao lançamento do aplicativo Saúde Petrobras e do atendimento on-line, nosso serviço de videochamadas feito para tratar de assuntos como pensão, aposentadoria e inscrição de dependentes no Programa de Assistência Especial (PAE).

No mesmo período, tivemos a criação das nossas redes sociais, um novo número da central de atendimento e a reformulação do nosso site institucional. Assim, proporcionamos um contato cada vez mais próximo dos beneficiários, fortalecendo a nossa marca e promovendo a saúde e o bem-estar em diferentes meios.

Essas foram só algumas das principais ações que realizamos em 2021. Neste ano, seguimos comprometidos na construção de um benefício ainda mais amplo, moderno, eficiente, sustentável e transparente. Juntos, vamos promover uma jornada em saúde cada vez melhor para todos.



1.3 – MENSAGEM DO CONSELHO DELIBERATIVO

O ano de 2021 foi especial em nossa história. Tivemos êxito em obter a autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e iniciamos a operação do plano diretamente como Saúde Petrobras. Em meio aos desafios dessa conquista, nosso maior resultado foi iniciar um novo capítulo sem impactar os nossos beneficiários, preservando o atendimento às necessidades de cada vida que passamos a auxiliar.

A implantação foi realizada de forma responsável e planejada, com a validação de normativos para a nossa estruturação, como a aprovação do código de ética pelo conselho deliberativo. Com regras, orientações e um canal de denúncias, esse documento está ao lado de instrumentos importantes, como o nosso estatuto e o regulamento.

Realizamos o primeiro processo de eleição do nosso conselho deliberativo e do conselho fiscal, um marco planejado desde o início da transição, em 2020, com o intuito de ouvir e contar com a participação ativa dos nossos beneficiários, tornando-os parte dos processos decisórios. Adequados ao cenário da pandemia, realizamos o processo de eleição de forma digital e segura, acompanhado do início ao fim por uma comissão eleitoral. Foram eleitos pela assembleia geral os representantes dos beneficiários para duas vagas no conselho deliberativo e uma no conselho fiscal, todas formadas por um titular e um suplente. Nos próximos dois anos, os representantes eleitos poderão acompanhar a continuidade dos nossos desafios, objetivos e inovações, sempre guiados pelo compromisso de sermos gente cuidando de gente.

Assim como atuamos em 2021, seguimos firmes no nosso compromisso de orientação estratégica da associação para o seu objetivo final, de melhor atendimento ao nosso público, pautados constantemente pelos nossos valores: respeito, cuidado com a vida, segurança, resolutividade, integridade e transparência.



1.4 – SOBRE NÓS

Somos uma associação civil sem fins lucrativos, especializada em saúde suplementar para operação de planos de saúde na modalidade de autogestão, regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), cujas coberturas seguem o Rol da ANS e o regulamento do plano, em conformidade com o Acordo Coletivo de Trabalho (ACT) das patrocinadoras. Estamos alinhados às práticas mais eficientes e sustentáveis do mercado, com foco no aprimoramento da qualidade do serviço e otimização de custos.

Com um time de 131 colaboradores, temos como compromisso uma operação mais eficiente e sustentável, guiada pela transparência, segurança e confiança. E fazemos isso nos aproximando de vocês, nossos beneficiários, com processos melhores, mais dinâmicos e ágeis.

1.4.1 – PROPÓSITO, VISÃO E VALORES

Propósito: cuidar da saúde das pessoas com excelência e de forma sustentável.

Visão: ser referência como operadora de saúde de autogestão em inovação, performance e qualidade no atendimento.

Valores:



**CUIDADO
COM A VIDA**



RESPEITO



**INTEGRIDADE E
TRANSPARÊNCIA**



SEGURANÇA



RESOLUTIVIDADE

1.4.2 – NOSSAS AÇÕES ESTRATÉGICAS

Nossos planos e projetos estão alinhados ao posicionamento estratégico emanado da patrocinadora Petrobras na nossa criação, em 18 de setembro de 2020, no qual almejamos ser referência como operadora de saúde de autogestão, em inovação, performance e qualidade no atendimento.

Nossa estratégia está focada no embarque de melhores tecnologias e eficiência dos processos, com forte direcionamento para otimização de custos com uma agenda transformacional,



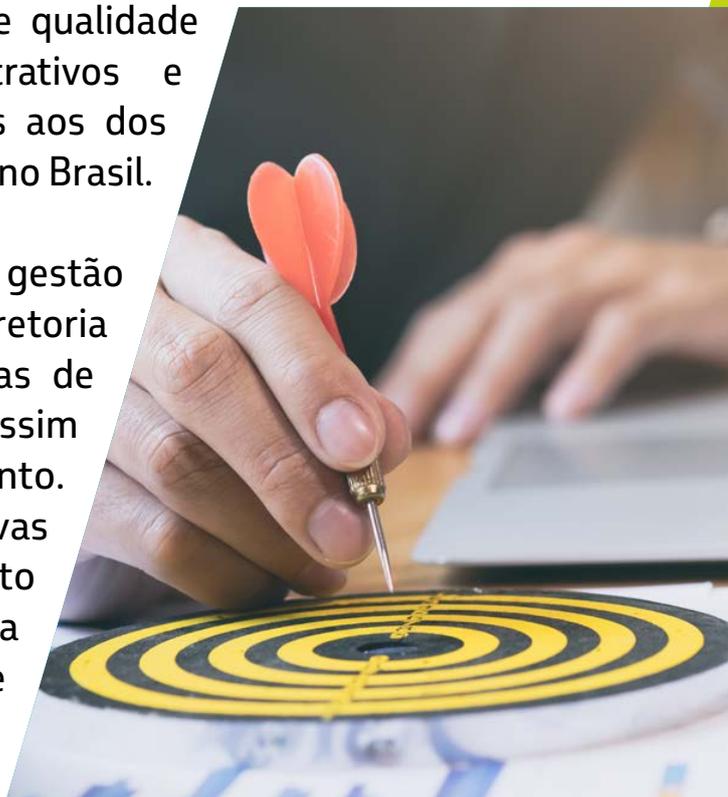
que visa à especialização em gestão de saúde suplementar, protagonismo na relação com a rede credenciada, no atendimento aos beneficiários e no controle da sinistralidade, com inteligência, gestão de dados e programas de cuidados à saúde.

Além disso, nossos planos e projetos baseiam-se nos cinco pilares da criação da associação, indicados pela patrocinadora Petrobras:

- I) especialização em saúde suplementar;
- II) eficiência;
- III) qualidade do atendimento e melhoria da experiência do usuário;
- IV) riscos, auditoria e compliance (governança);
- V) embarque de melhores tecnologias.

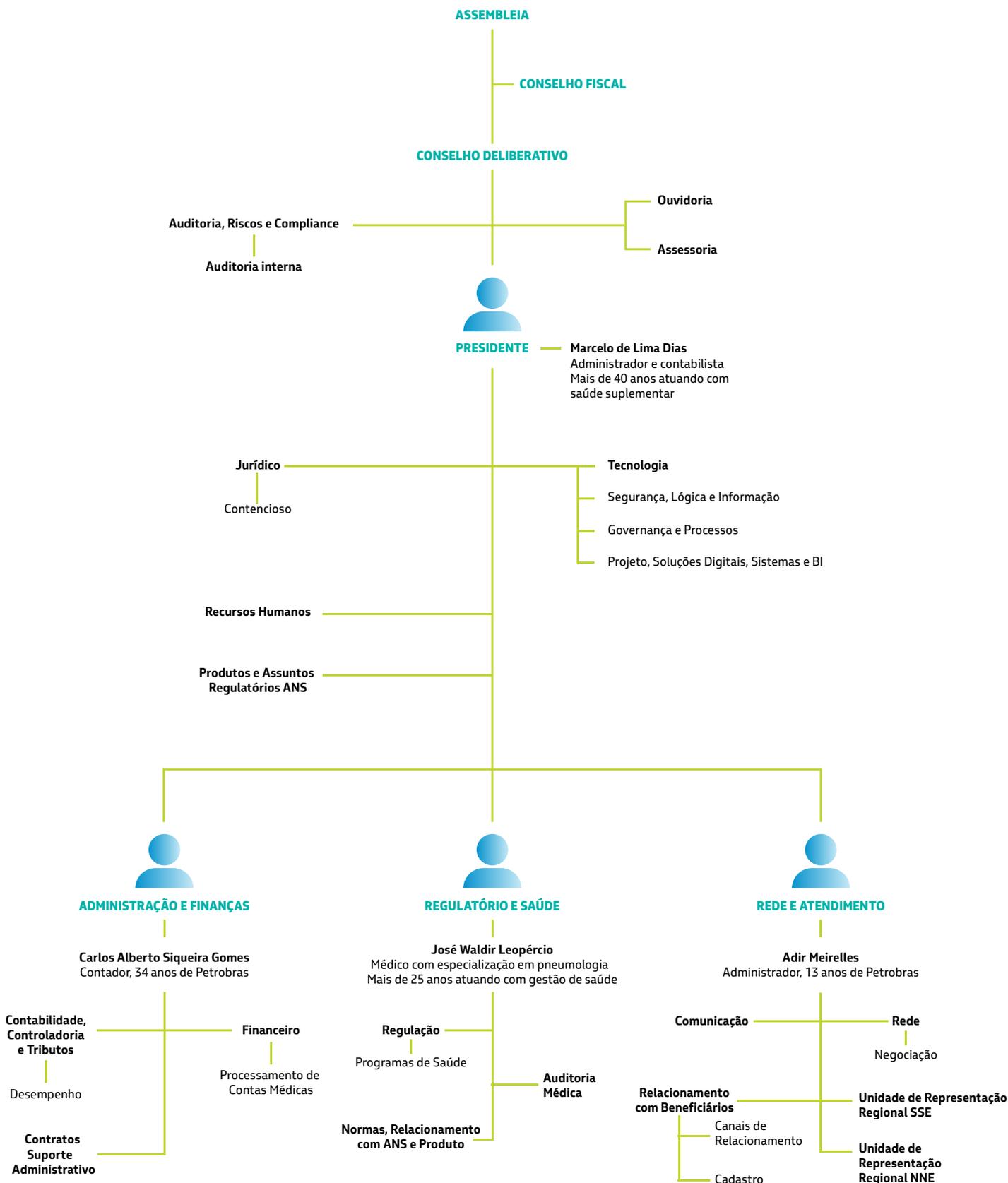
Nossa visão do futuro é sermos uma operadora de saúde de autogestão em inovação, performance e qualidade no atendimento, com custos administrativos e assistenciais justos e adequados, alinhados aos dos demais players de gestão de planos de saúde no Brasil.

Nosso foco é na implementação da gestão inteligente dos dados para que a diretoria de saúde possa implantar os programas de cuidado à saúde dos beneficiários, assim como para a diretoria de rede e atendimento. Isso permitirá negociações mais efetivas junto à rede credenciada e no atendimento aos beneficiários, tendo como objetivo a manutenção dos serviços com a prática de valores justos e sustentáveis no tempo.



1.4.3 – ÓRGÃOS ESTATUTÁRIOS

1.4.3.1 – NOSSA ESTRUTURA



1.4.4 – DIRETORIA EXECUTIVA

Marcelo de Lima Dias
Presidente

Adir Meirelles Junior
Diretor de rede e atendimento

José Waldir Leopércio
Diretor de regulatório e saúde

Carlos Alberto Siqueira Gomes
Diretor de administração e finanças

1.4.5 – CONSELHO DELIBERATIVO

É o órgão de orientação estratégica e de deliberação superior, exercendo suas atribuições nos termos do estatuto social, que prevê sua composição em cinco membros titulares e cinco suplentes.

Paulo Ferraz Mansur
Presidente do conselho deliberativo

Andrea Ribeiro Pozzi de Carvalho
Conselheira titular

Paula Porto Pinto Barreto
Conselheira titular

Grace Salomão de Pinho
Conselheira titular – representante dos beneficiários



Marcelo Soares Pimenta

Conselheiro titular – representante dos beneficiários

Antônio Luiz Vianna de Souza

Conselheiro suplente – representante dos beneficiários

Carlos Henrique Pereira Tancredi

Conselheiro suplente – representante dos beneficiários

1.4.6 – CONSELHO FISCAL

É o órgão responsável pela fiscalização da gestão administrativa e econômico-financeira, exercendo suas atribuições nos termos do estatuto social, que prevê sua composição em três membros titulares e três suplentes.

Leonardo Heitmann de Macedo

Presidente do conselho fiscal

Renata Cevolo de Silva Veiga

Conselheira titular

Cristiano Silveira Freixo

Conselheiro suplente

Marcio Branco de Oliveira

Conselheiro suplente

Filipe Carneiro Sousa

Conselheiro titular – representante dos beneficiários

Ramires de Araújo do Nascimento

Conselheiro suplente – representante dos beneficiários



1.4.7 – NOSSOS CANAIS DE COMUNICAÇÃO

A transição do modelo de gestão abriu portas para o desenvolvimento de um ecossistema de comunicação totalmente dedicado ao plano de saúde, permitindo que nos aproximássemos mais dos nossos beneficiários e dos credenciados. A partir de 2021, passamos a contar com novos canais no Telegram e no YouTube - e entramos nas redes sociais, com presença no Instagram, Facebook e LinkedIn. Também colocamos no ar um novo site, mais moderno, responsivo e fácil de navegar.



Com a presença digital, conseguimos explorar ainda mais os temas de saúde e bem-estar, reforçando a posição de especialistas em assistência à saúde. Em um período tão desafiador no que se refere à saúde, com a pandemia de Covid-19, utilizamos os novos canais para disseminar informações com embasamento técnico-científico, além de orientar nossos beneficiários sobre nossos serviços de telemedicina e como realizar os testes para diagnóstico.



Ainda, aproveitamos nossos canais para divulgar, promover e esclarecer temas relacionados ao benefício, como programas complementares, modalidades de custeio, reembolso livre escolha, credenciamento, faturamento, entre outros. Nosso novo site também contribuiu para o acesso às informações sobre o plano de saúde, com um sistema de busca eficiente e uma nova seção, a central de ajuda, que reúne tutoriais de uso e as respostas para as dúvidas mais frequentes dos beneficiários. Nossa rede credenciada ganhou uma área exclusiva no site, com mais informações e documentos úteis.

Outro ganho foi na interatividade. Com a migração das nossas lives para o YouTube, Facebook e LinkedIn, com transmissão simultânea, facilitamos o acesso e a interação dos nossos beneficiários e credenciados nos eventos on-line.

Esse ecossistema de canais de comunicação – que continua em constante evolução, sempre revisado e aprimorado – abriu um leque de oportunidades para fortalecermos a atuação do benefício junto aos nossos públicos, com mais autonomia e dinamismo.



1.4.8 – NOSSOS CANAIS DE ATENDIMENTO

Após uma fase de diagnóstico interno e de avaliação das melhores práticas de mercado, desenhamos um novo modelo de atendimento com diferentes canais e serviços digitais, infraestrutura tecnológica de ponta, foco no acolhimento e resolutividade e, sobretudo, um time de profissionais qualificados para oferecer a melhor experiência no relacionamento com nossos beneficiários e prestadores de serviços.

Em abril de 2021, iniciamos a implementação desse projeto de transformação, com o lançamento do app Saúde Petrobras, um jeito fácil e rápido de acessar a carteirinha, solicitar reembolsos e buscar credenciados. No mês seguinte, entrava no ar o atendimento on-line, prestado por especialistas em chamadas de vídeo. Esse canal trata de temas mais sensíveis, como a transição para a aposentadoria e processos de pensão. O telefone da nossa central de atendimento também mudou. Desde dezembro, temos uma linha exclusiva para beneficiários e credenciados: 0800 728 3372.

Mesmo adotando o teletrabalho, não dispensamos o contato pessoal. Entre abril e dezembro de 2021, nosso time realizou oito eventos on-line, transmitidos ao vivo, para esclarecer detalhes do plano e tirar dúvidas de beneficiários. Também criamos o fórum de patrocinadoras, que reúne nossos gestores e os das patrocinadoras, para compartilhar informações, resultados e debater sobre demandas corporativas. Promove-mos seis desses encontros, sempre em ambiente virtual.

Boa parte do nosso trabalho ao longo do primeiro ano de atividades foi dedicada aos alicerces para uma nova fase na relação com nossos beneficiários. Nesse sentido, o resultado de importantes iniciativas, como a implantação do sistema para a gestão do relacionamento com clientes e prestadores de serviços, ocorrerão em breve. Esse é um dos projetos mais fundamentais de 2021, que apresentará resultados a partir de



2022. O sistema promoverá a integração dos canais de atendimento e o lançamento de um novo Portal do Beneficiário, com mais serviços ofertados. Com essa nova tecnologia, alcançaremos uma visão 360° do relacionamento com cada um dos beneficiários. Adicionalmente, teremos indicadores de qualidade e de satisfação com os serviços prestados, que serão acompanhados de perto por meio de dashboards e relatórios customizados.

Mesmo com muitos projetos em desenvolvimento, reafirmamos diariamente nosso compromisso com o acolhimento e a resolutividade na assistência prestada individualmente a cada um dos nossos beneficiários, e aprimoramento no relacionamento com a rede credenciada. Além de todos os canais disponíveis atualmente, temos um time especializado para acolher e solucionar demandas urgentes ou de alta complexidade. Sabemos que tecnologia é essencial, mas o cuidado humano é fundamental.

Dados de atendimento:



319,1 mil

Atendimentos telefônicos
com ligações



210,2 mil

Atendimentos pelo WhatsApp



46,3 mil

Manifestações no Fale
Conosco



2,4 mil

Atendimentos on-line



+ de 40 mil

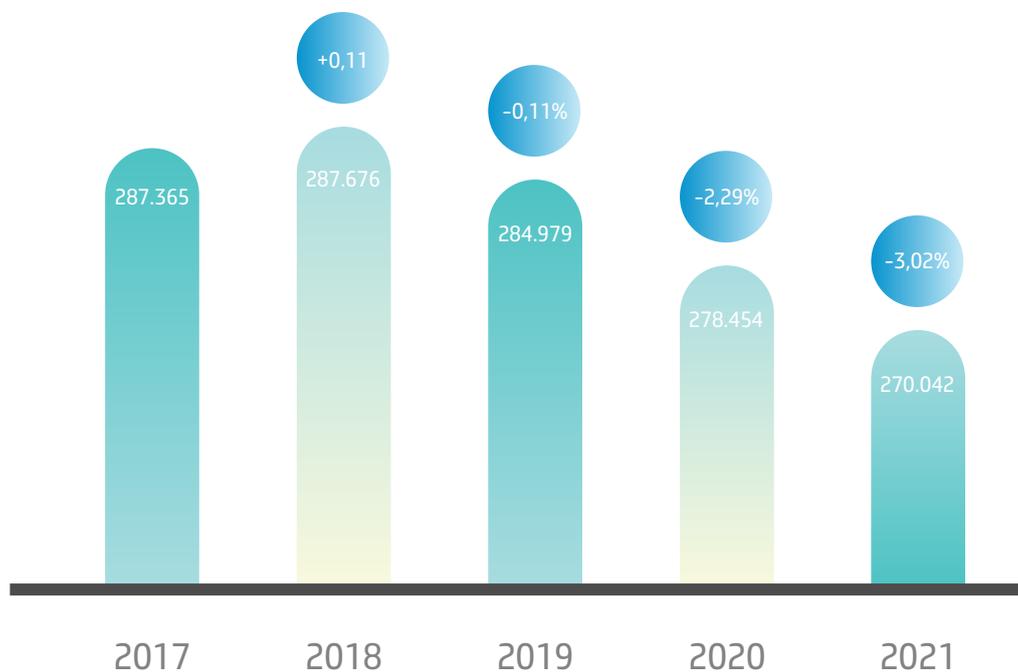
Downloads do aplicativo
Saúde Petrobras

**Os números se referem ao período de abril a dezembro de 2021.*



2 – SAÚDE PETROBRAS EM NÚMEROS

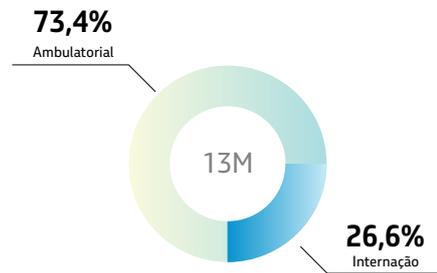
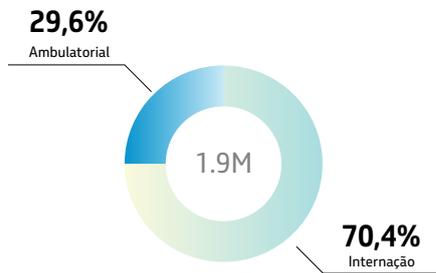
Nossos beneficiários (números médios anuais)



Empresa	Quantidade	Percentual
Petrobras - Petróleo	252.313	93,40%
Transpetro	16.345	6,10%
TBG	673	0,20%
PBIO	380	0,10%
Saúde Petrobras	207	0,10%
Termobahia	124	0,04%

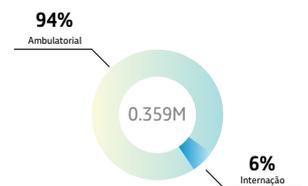
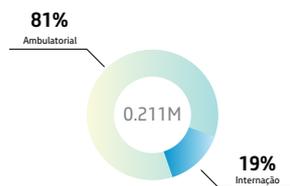
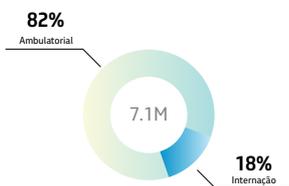


Atendimentos da nossa rede credenciada



Procedimentos de grande risco

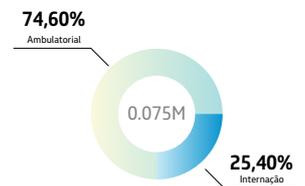
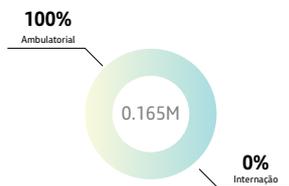
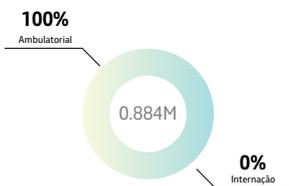
Procedimentos de pequeno risco



Exames laboratoriais

Exames radiológicos

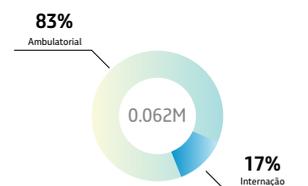
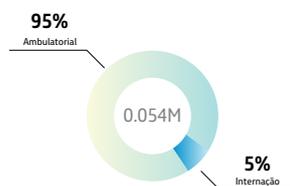
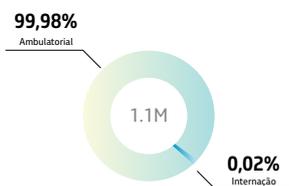
Ultrassonografias



Consultas

Consultas odontológicas

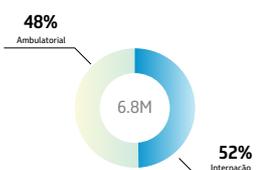
Procedimentos de alta complexidade



Procedimentos odontológicos

Ressonâncias

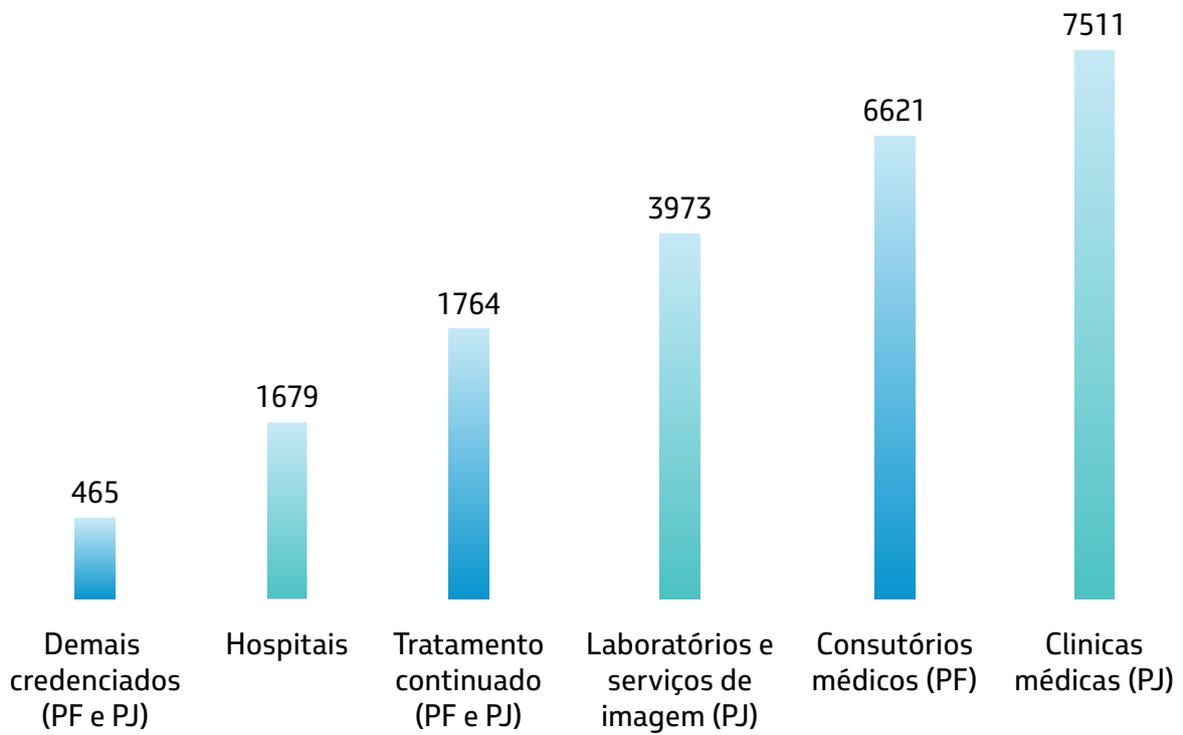
Tomografias



Outras despesas



Nossos credenciados



Rede própria



Rede indireta



Regiões	Rede	Hospitais	Clínicas médicas (PJ)	Consultórios médicos (PF)	Laboratórios e Serviços de imagem (PJ)	Tratamento continuado (PF e PJ)	Demais credenciados (PF e PJ)
Sudeste	Direta	431	1508	4064	692	927	2119
	Indireta	394	2485	0	1446	158	29
Norte	Direta	24	88	71	36	18	96
	Indireta	9	72	0	14	0	1
Nordeste	Direta	244	729	2112	267	349	1076
	Indireta	0	0	0	0	0	0
Centro-Oeste	Direta	56	50	6	33	14	76
	Indireta	9	47	0	59	3	1
Sul	Direta	114	295	368	187	170	343
	Indireta	398	2237	0	1239	125	39



3 – RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Telefone +55 (21) 2207-9400
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros e Diretores da
Associação Petrobras de Saúde

Rio de Janeiro – RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Associação Petrobras de Saúde que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Associação Petrobras de Saúde em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Associação Petrobras de Saúde, 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.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações do valor adicionado ("DVA") referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Associação, e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Associação. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no



Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras.

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 15 de março de 2021, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Associação de Saúde Petrobras é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com 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.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 da Associação Petrobras de Saúde de 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 Associação Petrobras de Saúde ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais, 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 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.
- Obtivemos 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 Associação Petrobras de Saúde.
- 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 Associação Petrobras de Saúde 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 individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a 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.

Rio de Janeiro, 28 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ



José Claudio Costa

Contador CRC 1SP167720/O-1



4 – BALANÇO PATRIMONIAL

Ativo

	Nota Explicativa	2021	2020
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa		996	213
Aplicações financeiras livres	5	580.813	8.431
Aplicações financeiras vinculadas à provisões técnicas	5	521.825	-
Créditos a receber de patrocinadoras	6	537.055	657
Créditos a receber de terceiros	6	1.731	-
Adiantamentos a funcionários	7	56	-
Despesas antecipadas	8	1.551	-
Impostos a recuperar		-	1
Total do ativo circulante		1.644.027	9.302
Não circulante			
Depósitos judiciais e fiscais	9	239	-
Imobilizado	10	977	-
Intangível	11	4.676	-
Total do ativo não circulante		5.892	-
Total do ativo		1.649.919	9.302

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Passivo e patrimônio líquido

	Nota Explicativa	2021	2020
Circulante			
Fornecedores	12	26.669	1.258
Impostos e contribuições a recolher	13	31.104	329
Provisões trabalhistas	14	8.390	59
Provisões técnicas de operação de assistência à saúde	15	497.644	-
Provisões para ações judiciais	16	439	-
Adiantamento de patrocinadoras	17	588.626	2.056
Total do passivo circulante		1.152.872	3.702
Não circulante			
Fornecedores	12	832	-
Total do passivo não circulante		832	-
Patrimônio líquido			
Patrimônio social	18	496.215	5.600
Total do patrimônio líquido		496.215	5.600
Total do passivo e patrimônio líquido		1.649.919	9.302



5 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO E RESULTADOS ABRANGENTES

Demonstração do resultado

Período compreendido entre 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2021 e 13 de outubro (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2020

	Nota explicativa	01/01/2021 a 31/12/2021	13/10/2020 a 31/12/2020
Resultado das operações			
Receitas com operações de assistência à saúde	20	2.850.654	3.749
Custos assistenciais	21	(2.427.693)	-
Resultado bruto		422.961	3.749
Despesas operacionais			
Administrativas	25	(139.504)	(3.750)
Outras Despesas operacionais	24	(305.032)	-
Resultado antes do resultado financeiro		(21.575)	(1)
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras	26	22.481	28
Despesas financeiras	26	(906)	(27)
		21.575	1
Resultado		-	-
Outros resultados abrangentes		-	-
Total do resultado abrangente		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

6 – DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

	Patrimônio Social	Resultado	Total do Patrimônio Líquido
Saldo em 31 de dezembro de 2020	5.600	-	5.600
Aporte de capital inicial	5.600	-	5.600
Resultado do exercício	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	496.215	-	496.215
Saldo anterior	5.600	-	5.600
Aumento de capital	288	-	288
Aporte margem de solvência	490.327	-	490.327
Resultado do exercício	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



7 – DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos fluxos de caixa - Método Direto

Período compreendido entre 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021 e 15 de outubro (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2020

	01/01/2021 a 31/12/2021	13/10/2020 a 31/12/2020
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	2.286.534	4.149
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.291.974	1.119
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	22.474	28
(+) Recebimentos Aumento de Patrimônio Social	490.615	5.600
(+) Recebimentos Adiantamento Patrocinadoras	552.980	-
(-) Aplicação Financeira	(3.386.600)	(9.551)
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.037.977)	-
(-) Pagamento de Pessoal	(16.407)	(841)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(74.235)	(132)
(-) Pagamento de Tributos	(120.699)	(111)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.653)	(48)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.006	213
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(6.222)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(6.222)	-
Varição de Caixa e Equivalentes de Caixa	784	213
Caixa - Saldo Inicial	213	0
Caixa - Saldo Final	997	213
Aumento Caixa e Equivalente de Caixa	784	213
Ativos Livres no Início do Exercício	8.431	-
Ativos Livres no Final do Exercício	1.102.639	8.431
Aumento nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	1.094.208	8.431

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



5 – DEMONSTRATIVO DOS VALORES ADICIONADOS

Demonstração dos valores adicionados

Período compreendido entre 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021 e 13 de outubro (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2020

	Nota explicativa	01/01/2021 a 31/12/2021	13/10/2020 a 31/12/2020
(=) Receitas			
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	20	2.850.654	3.749
(-) Insumos adquiridos de terceiros			
Fornecedores e serviços	21, 24 e 25	(2.837.958)	(1.588)
(=) Valor adicionado bruto		12.696	2.161
(-) Depreciação e amortização		(569)	-
(=) Valor adicionado líquido		12.127	2.161
(+/-) Valor adicionado recebido em transferência			
Receitas financeiras	26	22.481	28
(=) Valor adicionado total a distribuir		34.608	2.189
Distribuição do valor adicionado			
Remunerações		12.882	1.413
Administradores		2.770	-
Encargos sociais (exceto INSS)		1.265	115
Provisão para férias e 13º salário		3.976	204
Convênio assistencial e outros benefícios		2.006	-
Participação nos resultados		6.381	-
Gastos de Pessoal (exceto INSS)	25	29.280	1.732
Impostos, taxas e contribuições			
INSS		4.585	430
PIS		159	-
Outros impostos		529	-
Total em Impostos, taxas e contribuições	25	5.273	430
Remuneração de capitais de terceiros			
Juros	26	55	27
		55	27
Valor adicionado total distribuído		34.608	2.189

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



9 – NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

9.1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Petrobras de Saúde (Saúde Petrobras) é uma pessoa jurídica de direito privado, constituída na forma de associação sem fins lucrativos, em assembleia geral em 18 de setembro de 2020, com sede à Avenida República do Chile, 65 – Ala 302 – Centro - Rio de Janeiro – RJ, com o objetivo de operar o plano de assistência à saúde da Petrobras e de suas participações societárias, com prazo de duração indeterminado, na modalidade de autogestão.

Em sua gestão, são observadas as disposições descritas na Lei nº 9.656/98 e alterações, nas resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas disposições contidas em seu estatuto, regimentos internos, políticas, regulamentos dos planos de saúde que irá operar, e decisões de sua administração.

O início das atividades da Saúde Petrobras ocorreu em 13 de outubro de 2020, tendo como patrocinadoras as companhias: Petróleo Brasileiro S.A. – PETROBRAS, Petrobras Transporte S.A. – TRANSPETRO; Petrobras Biocombustível S.A. – PBIO, Termobahia S.A. e Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia-Brasil S.A. – TBG.

Em 28 de janeiro de 2021, obtivemos o registro de operadora de planos de saúde na modalidade autogestão sob o nº 42263-1 junto à ANS, registrando seu primeiro produto na agência em 15 de março de 2021, obtendo a autorização de funcionamento em 1º de abril de 2021, conforme publicado no Diário Oficial da União (DOU). Nessa mesma data foi autorizada a migração voluntária da carteira do plano de saúde AMS, da operadora Petrobras, registrada na ANS sob o nº 36.687-1, para a Saúde Petrobras.



9.2 – ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - SAÚDE PETROBRAS

O plano nomeado Saúde Petrobras pelos beneficiários é administrado pela Associação Petrobras de Saúde, associação civil sem fins lucrativos, e inclui programas de prevenção e assistência à saúde. O benefício cobre todos os empregados atuais, aposentados e respectivos dependentes; e está aberto a novos empregados.

Atualmente patrocinado pela Petrobras, Transpetro, PBIO, TBG e Termobahia, o plano está exposto principalmente ao risco de aumento dos custos médicos devido à inflação, novas tecnologias, novos tipos de cobertura e a um maior nível de utilização de serviços médicos. A Saúde Petrobras, em parceria com suas patrocinadoras, aprimora continuamente a qualidade de seus processos técnicos e administrativos, bem como dos programas de saúde oferecidos aos beneficiários, a fim de mitigar esse risco.

Os empregados e aposentados realizam contribuições mensais e fixas às patrocinadoras com a qual mantém o vínculo, para cobertura de procedimentos de alto risco e contribuições variáveis para parcela do custo dos demais procedimentos, ambas com base nas tabelas de contribuição do plano, que são definidas considerando determinados parâmetros, como o salário e níveis de idade. O benefício contempla também o auxílio na compra de alguns medicamentos mediante reembolso, com coparticipação dos empregados e aposentados.

A totalidade dos custos assistenciais é ressarcida pelas patrocinadoras, de acordo com os custos incorridos pelos participantes com as quais são mantidos o vínculo. Já as despesas administrativas são ressarcidas de forma proporcional a quantidade de beneficiários vinculados a cada patrocinadora.



A participação financeira das patrocinadoras e dos seus beneficiários está prevista em Acordo Coletivo de Trabalho (ACT), conforme segue:

- Até 2020, esse benefício era coberto 70% pela companhia e 30% pelos participantes;
- A partir de janeiro de 2021, esse benefício passou a ser coberto 60% pela companhia e 40% pelos participantes.

Em 31 de dezembro de 2021 o quadro de beneficiários do da Saúde Petrobraser a composto da seguinte forma, por patrocinadora e vínculo:

Quantidade de beneficiários por tipo	Total por tipo	Patrocinadoras				
		PETROBRAS	TRANSPETRO	TBG	PBIO	TERMOBAHIA
Titular ativo	48.754	42.660	5.687	220	145	42
Dependente de titular ativo	91.758	80.984	10.052	405	235	82
Titular aposentado	61.598	61.263	313	22	-	-
Dependente de titular aposentado	67.240	67.048	167	25	-	-
Total	269.350	251.955	16.219	672	380	124

10 – APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que incluem os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), referendados pela ANS. As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas seguindo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela resolução normativa (RN) nº 435/2018, alterada pela resolução normativa (RN) 446/2019 e alterações subsequentes, da ANS.



A administração considera que a operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

A diretoria executiva e o conselho fiscal realizaram reunião em 09/03/2022 para apreciação das demonstrações financeiras, que foram encaminhadas ao conselho deliberativo para aprovação e emissão das presentes demonstrações financeiras em reunião realizada em 28/03/2022.

11 – SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Associação Petróbras de Saúde na elaboração das demonstrações financeiras são, como seguem:

11.1 – BASE DE MENSURAÇÃO

A preparação das demonstrações financeiras considera o custo histórico com exceção dos ativos financeiros classificados ao valor justo por meio do resultado.

11.2 – MOEDA DE APRESENTAÇÃO

Essas demonstrações financeiras são apresentadas na moeda real, que é a moeda funcional da associação. Todas as informações financeiras são apresentadas em reais, exceto quando indicado de outra forma.

11.3 – RECONHECIMENTO DAS CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

As receitas com contraprestações líquidas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação.



11.4 – RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Os eventos indenizáveis líquidos englobam os serviços médico-hospitalares e odontológicos, prestados pela rede credenciada aos beneficiários dos planos de assistência à saúde. Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada.

11.5 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

11.6 – ATIVOS FINANCEIROS – MENSURAÇÃO

** Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação - ou designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. São mensurados pelo valor justo e mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidos no resultado do exercício.

Caixa e equivalentes de caixa

Depósitos bancários que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela associação para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Recebíveis

Esses ativos são mensurados inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, os recebíveis são medidos pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

11.7 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

São “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado – mantidos para negociação” (vide nota explicativa nº 5).



11.8 – CRÉDITO DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As operações com plano de assistência à saúde são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de prêmios ganhos de plano de assistência à saúde.

11.9 – REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL

A administração revisa periodicamente o critério de reconhecimento das perdas de seus recebíveis para adequá-los a evolução da inadimplência, se houver, reduzindo o saldo da conta de créditos de operações com plano de assistência à saúde ao seu valor recuperável por meio da constituição de provisões para perda sobre créditos (PPSC).

11.10 – IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é avaliado pelo custo de aquisição, deduzido a respectiva conta de depreciação acumulada, cujo valor é calculado pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas utilizadas estão mencionadas na nota explicativa nº 10.

11.11 – INTANGÍVEL

O ativo intangível é avaliado pelo custo de aquisição dos direitos de uso de tecnologia, deduzido a respectiva conta de amortização acumulada, cujo valor é calculado pelo método linear com base no tempo contratado, às taxas mencionadas na nota explicativa nº 11.

11.12 – PROVISÃO PARA EVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR (PESEL)

A provisão para eventos e sinistros a liquidar (PESEL) é constituída para a garantia de eventos já ocorridos e ainda não pagos. Conforme as resoluções normativas ANS 392/2015 de 09/12/2015, 419/2016 de 26/12/2016 e 442/2018 de 20/12/2018, que determinam a constituição dessa provisão para as operadoras do mercado, o plano, em atendimento aos normativos citados,



realizou o registro contábil pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

11.13 – PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Uma vez que a Saúde Petrobras possui planos exclusivamente na modalidade de preço pós-estabelecido, não cabe a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA).

11.14 – RECEITAS FINANCEIRAS E DESPESAS FINANCEIRAS

As receitas e despesas financeiras compreendem as: receitas de juros; despesas de juros e os ganhos/perdas líquidos de ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

A receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado pelo método dos juros efetivos.

12 – GESTÃO DE RISCO

A Saúde Petrobras, como toda operadora de plano de saúde, está exposta à variação da inflação médica, envelhecimento da carteira devido ao aumento da média de idade da população e sinistros eventuais. Para a proteção e continuidade tem como contratada uma empresa especializada em gestão atuarial.

Os comunicados ANS 85 de agosto de 2020 e 87 de novembro de 2020, determinaram a suspensão da aplicação dos reajustes de benefícios de saúde por variação de custos e por mudança de faixa etária no período de setembro a dezembro de 2020, e a forma de recomposição dos efeitos da suspensão desses reajustes foram diluídos em 12 parcelas iguais e sucessivas de janeiro de 2021 a dezembro de 2021.

A cada ano, no mês de março, as contribuições de grande risco são atualizadas, seguindo a tabela de Grande Risco, conforme previsto



na cláusula 31 do Acordo Coletivo de Trabalho (ACT) 2020/2022, o qual rege a relação dos beneficiários com as patrocinadoras. Essa atualização, que considera um período de 12 meses encerrados, é necessária para manter o equilíbrio financeiro do custeio do plano, levando em conta a variação de preços de exames, consultas, terapias, internações e serviços ambulatoriais. Por isso, a partir de março de 2021, entrou em vigor uma nova tabela de Grande Risco, reajustada em 12,5% de acordo com o índice de variação de custo médico-hospitalar (VCMH) divulgado pelo Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS).

12.1 – RISCO DE CRÉDITO

A Saúde Petrobras considera irrelevante a possibilidade de não receber os valores das contraprestações vencidas, uma vez que todos os gastos são recuperados junto às patrocinadoras. A arrecadação junto aos beneficiários é feita por conta e ordem das patrocinadoras, sendo os recebimentos realizados diretamente para elas, dessa forma a Saúde Petrobras não é impactada pelo risco de crédito de beneficiários inadimplentes com o mesmo. A Saúde Petrobras monitora permanentemente o nível das suas contraprestações a receber junto às patrocinadoras.

12.2 – RISCO DE LIQUIDEZ

A Saúde Petrobras monitora os prazos de liquidação dos direitos e obrigações da entidade mitigando esse risco pelo equacionamento dos fluxos de caixa e manutenção da reserva financeira líquida.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo circulante (A)	1.644.027	9.302
Passivo circulante (B)	1.152.872	3.702
Liquidez corrente (A/B)	1,43	2,51

12.3 – RISCO DA TAXA DE JUROS

O principal fator de risco de mercado ao qual a Saúde Petrobras está exposta na data do balanço é a taxa de juros (CDI, que por sua



vez é atrelada à SELIC). A administração monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de aquisição de novas aplicações financeiras para proteger-se contra o risco de volatilidade desses valores.

Nos termos da resolução CVM nº 475/2008, a Saúde Petrobras divulga um quadro de análise de sensibilidade, para cada tipo de risco de mercado considerado relevante para a administração e originado por instrumentos financeiros, aos quais a associação está exposta na data do balanço.

12.3.1 – COMPOSIÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Data da aquisição	Vencimento	Aplicação	31/12/2021	31/12/2020	% Taxa juros anual contratada
16/11/2020	Indeterminado	BB EXTRAM FAE 2 FI	-	5.069	CDI + 4,13% a.a
02/07/2021	Indeterminado	RF CP Corpor Ágil	2.000	-	CDI + 4,13% a.a
28/06/2021	Indeterminado	Dedicado ANS 20MM	234.000	-	CDI + 4,13% a.a
30/06/2021	Indeterminado	Dedicado ANS 20MM	78.000	-	CDI + 4,13% a.a
27/12/2021	Indeterminado	BB RF Ref DI TP FI	84.000	-	CDI + 4,13% a.a
29/12/2021	Indeterminado	BB RF Ref DI TP FI	96.000	-	CDI + 4,13% a.a
30/12/2021	Indeterminado	BB RF Ref DI TP FI	20.000	-	CDI + 4,13% a.a
Total			514.000	5.069	

12.3.2 – ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

Os investimentos são indexados ao CDI. Em 2021, essa taxa performou em 12 meses uma rentabilidade de 4,13%. A expectativa do mercado financeiro é de que haja uma alta no CDI em função do aumento da inflação no país, forçando o Banco Central do Brasil a subir a taxa básica de juros (SELIC) para



buscar conter a inflação em 2022, a qual é base para determinar a rentabilidade de aplicações vinculadas ao CDI.

Conforme as publicado no boletim Focus do Banco Central do Brasil, a expectativa é de que a taxa SELIC atingirá em 2022 o patamar de 12,25% ao ano. Foi considerado que o CDI tem capturado cerca de 95% da SELIC nas aplicações atuais existentes da Saúde Petrobras.

No quadro a seguir demonstramos os impactos nas receitas financeiras sobre as aplicações da Saúde Petrobras, derivados dos cenários considerando a variabilidade do CDI alinhado à SELIC:

Risco	Cenário provável (CDI 95% de 12,25% = 11,64%)	Cenário I (Queda CDI em 25% = 8,73%)	Cenário II (Aumento CDI 25% = 14,55%)
Receita financeira CDI	59.830	44.872	74.787

12.3.3 – ANÁLISE DE SENSIBILIDADE DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A sinistralidade de 2021, ano de início da operação da Saúde Petrobras, foi de 85% - proporcionando um resultado de R\$ 422.961.

Caso as despesas com eventos tivessem um acréscimo de 10% no período, usando o índice nacional de preços ao consumidor amplo (IPCA) acumulado de 2021 como parâmetro, ou seja, se a sinistralidade de 2021 fosse 94%, o impacto no resultado seria uma redução de R\$ 242.769, correspondente a 57%.

Sinistralidade	31/12/2021
Receita com operações de assistência à saúde	2.850.654
Custos assistenciais	2.427.693
% Sinistralidade	85%



Considerando que a Saúde Petrobras é uma entidade sem fins lucrativos, esse aumento na sinistralidade impactaria o patrimônio social de R\$ 496.215 com uma redução de R\$ 242.769, correspondente a 49%.

13 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 as aplicações financeiras estavam representadas com os seguintes saldos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
RF CP CORPÁGIL	2.049	-
BB EXTREAM FAE	-	8.431
FIDC	578.764	-
Aplicações livres	580.813	8.431
RF Ref DI TP FI	200.187	-
RF DEDIC ANS 20MM	321.639	-
Aplicações vinculadas à provisões técnicas	521.826	-
Total das aplicações financeiras	1.102.639	8.431

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 seguem as movimentações totalizadas:

Aplicações financeiras	Valor contábil/ Valor justo 2021	Valor contábil/ Valor justo 2020
Saldo em 1º de janeiro	8.431	-
(+) Aplicações	3.386.600	9.552
(+) Rendimentos	22.474	27
(-) Resgastes	(2.314.866)	(1.148)
Saldo em 31 de dezembro	1.102.639	8.431



- a. A Saúde Petrobras deve direcionar suas aplicações financeiras de todos os recursos de livre movimentação recebidos de suas patrocinadoras, com liquidez imediata, por meio do Banco do Brasil S/A, para o fundo de investimento em direitos creditórios (FIDC), denominado PETROBRAS FIDC COTA SENIOR, administrado pelo BB DTVM.
- b. Em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 578.764 representa os recursos aplicados em quotas seniores do fundo de investimento em direitos creditórios, que é destinado preponderantemente à aquisição de direitos creditórios performados ou não performados de operações realizadas por subsidiárias e controladas, exclusivo do sistema Petrobras, com rentabilidade em torno de 90% do CDI (SELIC). Tais recursos são utilizados como capital de giro da Saúde Petrobras.
- c. Considerando a necessidade da segregação da provisão técnica para eventos e sinistros à liquidar (PESL), essa parcela deverá ser destinada a suportar eventuais necessidades de caixa para liquidar eventos e/ou sinistros faturados, apurada no início da operação plena do benefício transferido da patrocinadora Petrobras de forma definitiva, e atualizada periodicamente, considerando a data entre o aviso da despesa e o seu pagamento, onde os eventos avisados há mais de 30 dias deverão ser vinculados, com expectativa de pagamento em até 30 dias pela operadora. Essa parcela da provisão deverá estar segregada, aplicada em fundo dedicado à saúde suplementar específicos e certificados pela ANS, por meio de uma câmara de custódia, custodiada à ANS, sem necessidade da conta bancária individualizada e vinculada à agência.



14 – CRÉDITOS A RECEBER DE PATROCINADORAS E TERCEIROS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo dessa conta estava representado pelas cobranças emitidas para as patrocinadoras, a título de ressarcimento dos gastos assistenciais e administrativos e ressarcimento de impostos não retidos junto à terceiros, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Saldo em 1º de janeiro	657	-
(+) Cobranças	2.971.470	5.303
(-) Recebimentos	(2.433.341)	(4.645)
Saldo em 31 de dezembro	538.786	657
Petróleo Brasileiro S.A - PETROBRAS	521.053	-
Petrobras Transporte S.A - TRANSPETRO	14.871	633
Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia-Brasil S.A. - TBG	425	14
Petrobras Biocombustível S.A. - P BIO	623	6
Termobahia S.A	83	4
Terceiros	1.731	-
Saldo em 31 de dezembro	538.786	657

A seguir, apresentamos o aging dos prêmios e contraprestações a receber e a vencer de acordo com as faixas de vencimento:

Aging prêmios/contraprestações a receber	31/12/2021	31/12/2020
Aging parcelas a vencer		
A vencer em até 30 dias	272.733	657
A vencer de 31 a 60 dias	266.053	-
Total a receber	538.786	657



15 – ADIANTAMENTO A EMPREGADOS

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo dessa conta estava representado pelo adiantamento de férias aos empregados.

16 – DESPESAS ANTECIPADAS

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo dessa conta era composto pelas despesas de prêmios de seguros, pagas antecipadamente.

17 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo dessa conta no grupo de realizável a longo prazo, contendo os valores depositados judicialmente, era:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cíveis	32	-
Trabalhistas	207	-
Total	239	-

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo dessa conta representa o saldo líquido dos ativos fixos adquiridos, conforme segue:

<u>Descrição</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Líquido</u>	<u>Taxa A.A.</u>
Equipamentos. de processamento Eletrônico de dados - Hardware	1.110	133	977	20%
Total	1.110	133	977	20%

18 – IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo dessa conta no grupo de realizável a longo prazo, contendo os valores depositados judicialmente, era:



Descrição	Aquisição	Depreciação	Líquido	Taxa A.A.
Equipamentos. de processamento Eletrônico de dados - Hardware	1.110	133	977	20%
Total	1.110	133	977	20%

19 – INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo dessa conta representa o saldo líquido dos ativos representados pelo direito de uso de sistemas, conforme segue:

Descrição	Aquisição	Amortização	Líquido	Taxa A.A.
Sistemas de computação				
SAP Ariba	1.402	109	1.293	33%
Service Now	2.364	228	2.136	34%
SAP B1	1.346	99	1.247	20%
Total	5.112	436	4.676	

20 – FORNECEDORES

O saldo dessa conta representa o valor a ser pago para os fornecedores de serviços e materiais, conforme segue:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores serviços	12.614	1.243
Fornecedores partes relacionadas	14.055	15
Total a curto prazo	26.669	1.258
Fornecedores de serviços	832	-
Total a longo prazo	832	-
Total	27.501	1.258



21 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Refere-se a saldos a recolher referente aos impostos e tributos retidos de terceiros e sobre as operações da Saúde Petrobras.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Encargos sociais	574	227
IRRF a recolher	258	100
PIS/COFINS e CSSL a recolher	30.272	-
Outros	-	2
Total	31.104	329

22 – PROVISÕES TRABALHISTAS

Sob o título de provisões trabalhistas estão registradas as obrigações relativas às férias, incluindo o valor correspondente ao período aquisitivo de cada empregado e o abono pecuniário equivalente a um terço do salário, acrescido de encargos trabalhistas proporcionais e das participações que serão pagas a título de remuneração variável.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Participações nos resultados	6.381	-
Férias e encargos	2.009	59
Total	8.390	59

23 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A Saúde Petrobras atualmente administra apenas planos operados na modalidade de preço pós-estabelecido, que não requer provisões de eventos ocorridos e não avisados (PEONA). Quanto aos passivos atuariais vinculados aos benefícios pós-emprego, estão reconhecidos nas demonstrações financeiras de cada patrocinadora. Quanto aos empregados



da Saúde Petrobras, como não há cobrança de contribuições mensais dos titulares, não há configuração de benefício pós-emprego desses beneficiários, ou seja, não cabe reconhecimento de provisão que necessita ser mensurada atuarialmente quanto a passivos de benefícios pós-emprego na Saúde Petrobras.

Considerando os normativos vigentes da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), em especial a RN nº 393/15 e suas alterações, a operadora registra apenas a provisão de eventos/sinistros a liquidar (PESL), que possui cunho estritamente contábil.

Destaca-se que, também por força da regulamentação da ANS, trimestralmente o valor dessa provisão é auditado por auditoria independente externa, sendo emitido relatório de procedimentos previamente acordados (PPA – PESL), versando sobre a fidedignidade dos valores apurados e registrados pela contabilidade da associação.

23.1 – MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS

Segue a movimentação anual das provisões técnicas de sinistros a liquidar no ano de 2021. Em relação à provisão de sinistros a liquidar para o SUS, ainda não cabe a efetivação da provisão, motivada pela não disponibilidade do fator para este cálculo, devido ao atraso da disponibilidade desta informação pela ANS.

Provisões técnicas	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2021
Provisões para eventos e sinistros a liquidar (PESL)	-	2.534.100	2.036.456	497.644
Total	-	2.534.100	2.036.456	497.644



23.2 – ATIVOS GARANTIDORES DAS PROVISÕES TÉCNICAS

Além da obrigatoriedade de constituição das provisões técnicas, a ANS exige que o valor dessas provisões seja lastreado por ativos garantidores (vinculados e não bloqueados), considerando as regras previstas na RN nº 392/15.

As provisões técnicas exigem a constituição de garantias financeiras a serem mantidas de acordo com as regras estabelecidas pela resolução normativa nº 430/2017 da ANS. Em 31 de dezembro de 2021, as garantias financeiras eram constituídas exclusivamente por aplicações financeiras para atender a provisão de eventos e sinistros a liquidar (PESL). Cabe reforçar que a Saúde Petrobras não está sujeita a constituição da provisão de eventos e sinistros ocorridos e não avisados (PEONA), uma vez que todos os planos operados são na modalidade de pós-pagamento.

Conforme demonstrado em 31 de dezembro de 2021, a única provisão técnica de constituição obrigatória pela Saúde Petrobras era a PESL, cujos valores dos eventos avisados estão demonstrados a seguir, assim como o montante de ativos garantidores constituídos pela operadora em 31 de dezembro/2021:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisões de eventos/sinistros a liquidar (PESL) avisado	497.644	-
Montante a ser garantido	497.644	-
Ativos dados em garantia:		
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	521.825	-
Total de ativos em garantia	521.825	-
Ativos em garantias em excesso	24.181	-



24 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

O saldo dessa conta representa a provisão para contingências com base na opinião dos assessores jurídicos, com a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Descrição	#####	#####
Ações cíveis	181	-
Ações trabalhistas	258	-
Total	439	-

Quanto ao processo nº 1013721-84.2021.4.01.3400, ação civil de improbidade administrativa, tem chance de perda indicada como possível na classificação contábil. Contudo, em face das teses apresentadas e discutidas, em vista da existência de argumentos robustos, a chance de sucesso é substancialmente maior do que a chance de perda na avaliação dos assessores jurídicos. Não há, atualmente, indicação de valor de exposição em face da iliquidez da maioria dos pedidos e do risco não elevado de sucesso das teses indicadas.

Adicionalmente, foram identificados 377 processos relacionados ao tema de assistência suplementar de saúde, com o prognóstico de perda possível com valores em 376 deles, tendo como réus, além da Saúde Petrobras, as patrocinadoras Petrobras e Transpetro e a Fundação Petrobras de Seguridade Social – Petros, assim distribuídos:

Réus	Valor da causa	Quantidade de processos
Associação Petrobras de Saúde	3.559	109
Associação Petrobras de Saúde e Petrobras	3.426	54
Associação Petrobras de Saúde e Petros	25	2
Associação Petrobras de Saúde, Petrobras e Petros	88	2
Petrobras	8.226	199
Petrobras e Petros	213	5
Petrobras e Transpetro	1	1
Petros	70	3
Associação Petrobras de Saúde, ANS, Transpetro, Petrobras e União Federal	-	1
Total geral	15.608	376



25 – ADIANTAMENTO DE PATROCINADORAS

Esse saldo se refere ao adiantamento recebido das patrocinadoras, para formação do capital de giro das operações.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as outras obrigações estavam representadas como segue:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Petróleo Brasileiro S.A - Petrobras	550.601	2.056
Petrobras Transporte S.A - Transpetro	35.525	-
Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia-Brasil S.A. - TBG	1.483	-
Petrobras Biocombustível S.A. - PBIO	765	-
Termobahia S.A	252	-
Total	588.626	2.056

26 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Patrimônio social

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio social era composto por 496.215 cotas, distribuídas como segue:

<u>Patrocinadora</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
		<u>Quantidade e de cotas</u>	<u>Valor</u>	<u>Quantidade e de cotas</u>	<u>Valor</u>
Petróleo Brasileiro S.A - Petrobras	93,47%	463.832	463.832	5.235	5.235
Petrobras Transporte S.A - Transpetro	6,09%	30.206	30.206	341	341
Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia-Brasil S.A. - TBG	0,26%	1.291	1.291	15	15
Petrobras Biocombustível S.A. - PBIO	0,13%	666	666	7	7
Termobahia S.A	0,05%	220	220	2	2
Total	100%	496.215	496.215	5.600	5.600



27 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO

Por meio da publicação da RN nº 451/2020, a ANS alterou a regra de cálculo do capital regulatório das operadoras, de forma obrigatória a partir de janeiro/2023, e de forma facultativa desde 12/03/2020.

Durante o período de transição, até que a adoção do capital baseado em risco seja obrigatória, a operadora poderá, de forma facultativa, antecipar a sua adesão à nova regra. Até 31/12/2021 a Saúde Petrobras não optou pela antecipação da nova regra, devendo observar em seu patrimônio social ajustado o maior valor entre:

- a. Capital base;
- b. Margem de solvência.

O cálculo do capital base e da margem de solvência é realizado considerando a regra prevista na RN nº 451/2020.

A margem de solvência é uma garantia financeira que deverá ser observada pela operadora em seu patrimônio mínimo ajustado, regulamentado pela ANS por meio da RN nº 451/2020 e suas alterações.

Dessa forma, para apresentar regularidade no que diz respeito à margem de solvência, Saúde Petrobras deverá manter em seu patrimônio mínimo ajustado, montante igual ou superior ao valor exigido pela ANS, que é apurado conforme metodologia descrito no normativo citado.

Com isso, a garantia financeira da Saúde Petrobras apresentava suficiência, estando, portanto, regular no que diz respeito ao capital regulatório exigido pela ANS.



<u>Margem de solvência</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Patrimônio mínimo ajustado	489.988	5.600
Margem de solvência (A) - 0,20 vezes CPL - Últimos 12 meses	395.000	-
(B) - 0,33 vezes EIL - Últimos 36 meses	431.000	-
<u>Maior entre (A) e (B)</u>	<u>431.000</u>	<u>-</u>
<u>Suficiência da margem de solvência</u>	<u>58.988</u>	<u>5.600</u>

28 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os eventos indenizáveis líquidos estavam representados conforme a seguir:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Recuperação de eventos indenizáveis líquidos	2.427.693	-
Recuperação de outras despesas operacionais	305.032	-
Recuperação despesas administrativas líquidas	117.929	3.749
<u>Total</u>	<u>2.850.654</u>	<u>3.749</u>

29 – CUSTOS ASSISTENCIAIS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os custos assistenciais foram assim totalizados:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sinistros de assistência à saúde médico/hospitalar	2.558.274	-
Sinistros judiciais	439	-
Sinistros de assistência odontológica	112.374	-
Sinistros - Reembolso	140.375	-
(-) Glosas	(383.769)	-
<u>Total</u>	<u>2.427.693</u>	<u>-</u>



Descrição	Consultas médicas	Exames	Terapias	Internações	Mat/Med/Txs Ambulatoriais	Outros atendimentos	Total 2021
Rede contratada	98.296	283.100	62.397	1.383.242	480.062	120.596	2.427.693
Total	98.296	283.100	62.397	1.383.242	480.062	120.596	2.427.693

30 – ISENÇÃO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES FEDERAIS

A Associação Petrobras de Saúde é imune à incidência de tributos federais, estaduais e municipais por força do art. 150, inciso VI alínea “C” e seu parágrafo 4º e artigo 195, parágrafo 7º da Constituição Federal de 05/10/1988, os artigos 44 a 61 do Código Civil, e no artigo 9º do CTN, por ser uma associação sem fins lucrativos e econômicos regida pelo seu estatuto social.

- A. IRPJ e CSLL - Conforme o art. 184 do decreto nº 9.580/2018 (RIR) combinado com o art. 15 da lei nº 9.532/1997, consideram-se isentas as associações civis que prestem os serviços para os quais houverem sido instituídas e os coloquem à disposição do grupo de pessoas a que se destinam, sem fins lucrativos. A isenção aplica-se, exclusivamente, em relação ao IRPJ e a CSLL, no entanto, não estão abrangidos pela isenção do IRPJ os rendimentos e ganhos de capital auferidos em aplicações financeiras de renda fixa ou de renda variável.
- B. PIS e COFINS - Conforme o inciso IV do art. 7º da Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil – IN RFB nº 1.911/2019, não são contribuintes da contribuição para o PIS incidente sobre a receita ou o faturamento as associações a que se refere o art. 15 da lei nº 9.532/1997. As associações civis sem fins lucrativos são contribuintes do PIS incidente sobre a folha de salários mediante aplicação da alíquota de 1% conforme o art. 278 da referida IN. Com relação à COFINS, as operadoras de planos de saúde sujeitam-se ao regime cumulativo, conforme art. 10 da lei nº 10.833/03 c/c o §9º do art. 3º da lei nº 9.718/98,



bem como disposto no art. 119 da IN RFB 1.911/2019. No caso das receitas próprias, as associações são isentas da COFINS, conforme disposto no art. 23 da citada IN. Consideram-se receitas decorrentes das atividades próprias aquelas provenientes de contribuições, doações, anuidades ou mensalidades fixadas por lei, assembleia ou estatuto, recebidas de associados ou patrocinadores, sem caráter contraprestacional direto, destinadas ao seu custeio e ao desenvolvimento dos seus objetivos sociais. Consideram-se também receitas derivadas das atividades próprias aquelas decorrentes do exercício da finalidade da entidade, ainda que auferidas em caráter contraprestacional. As receitas que não sejam decorrentes de atividades próprias, inclusive eventuais receitas financeiras, não são tributadas no regime de apuração cumulativa, conforme art. 3º da lei 9.718/1998, com alterações pela lei nº 11.941/2009

- C. Imposto sobre serviços (ISS) - Conforme o art. 1º da lei complementar - LC nº 116/2003, que dispõe quanto ao imposto sobre serviços de qualquer natureza (ISS), não se caracteriza a prestação de serviços relacionada a gestão de plano de saúde dos empregados do sistema Petrobras, na modalidade de autogestão, por ser uma associação sem fins lucrativos cuja única finalidade é gerir o referido plano.
- D. Inscrição estadual – Estado do Rio de Janeiro - As operadoras de planos de saúde não estão obrigadas à inscrição estadual como contribuintes no estado do Rio de Janeiro, conforme portaria SUCIEF nº 17/2016, publicada no Diário Oficial do Estado do Rio de Janeiro (DOE RJ), de 12/12/2016.

31 – PROGRAMA DE PREVENÇÃO A SAÚDE E RISCO DE DOENÇAS

A partir de 20/12/2021, a Saúde Petrobras lançou o Programa Cuidar, o qual só terá gastos relacionados em 2022. Esse programa foi criado para concentrar todas as iniciativas que desenvolveremos para o controle de riscos de saúde e manutenção da qualidade de vida de diferentes públicos. Por meio de diversos programas de cuidados voltados para públicos pré-definidos, conseguiremos proporcionar melhor assistência para necessidades de saúde específicas, com um olhar individualizado.



32 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Em dezembro de 2021, o saldo de outras despesas operacionais representava gastos referentes a contas médicas em aberto de período retroativo a 1º de abril de 2021, data de início de operação como Saúde Petrobras:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas operacionais de outras Atividades (Autogestões - lei 13.127)	305.032	-
<u>Total</u>	<u>305.032</u>	<u>-</u>

33 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Em dezembro de 2021 e 2020, o saldo das despesas administrativas, eram como seguem:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas com pessoal	28.803	1.159
Despesas com pessoal partes relacionadas	5.062	1.001
Impostos, taxas e contribuições	1.020	2
Serviços contratados terceiros *	92.915	1.426
Serviços contratados partes relacionadas	8.993	0
Despesas com seguros	1.462	0
Outras despesas	1.249	162
<u>Total</u>	<u>139.504</u>	<u>3.750</u>

* Serviços de *Business Process Outsourcing* (BPO) em processamento sistêmico para operações de planos de saúde, serviços de pessoal terceirizado e de auditorias técnicas médicas.

34 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as receitas e despesas financeiras estavam representadas da seguinte forma:



Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendimentos aplicações financeiras	22.474	28
Descontos	7	
Despesas de juros	(55)	-
IOF	(530)	
Demais despesas financeiras	(321)	(27)
Total	21.575	1

35 – PARTES RELACIONADAS

À Saúde Petrobras e às suas patrocinadoras aplicam-se as normas de transações com partes relacionadas (TPR). Nesse sentido, utiliza-se da Política de TPR da Petrobras que estabelece regras para assegurar que todas as decisões envolvendo partes relacionadas e situações com potencial conflito de interesses respeitem a legislação e as partes envolvidas nas negociações.

Essa política orienta as entidades que formam as participações do grupo Petrobras e sua força de trabalho, na celebração de transações com partes relacionadas, e em situações em que haja potencial de conflito de interesses nestas operações, de forma a assegurar os interesses da associação, alinhada à transparência nos processos e às melhores práticas de governança corporativa, com base nas seguintes regras e princípios:

- Priorização dos interesses da associação, independente da contraparte no negócio;
- Aplicação de condições estritamente cumulativas, prezando pela transparência, equidade e interesses da associação;
- Condução de transações sem conflito de interesses e em observância às condições de mercado, especialmente no que diz respeito a prazos, preços e garantias, conforme aplicável, ou com o pagamento compensatório adequado; e
- Divulgação de forma adequada e tempestiva em observância à legislação vigente.



A política também visa garantir a adequada e diligente tomada de decisões por parte da administração da associação.

Mediante convênios celebrados entre as patrocinadoras e a Saúde Petrobras, são realizadas transferências de recursos financeiros para formação do capital regulatório estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com o objetivo de garantir a cobertura aos seus beneficiários. Esses recursos serão reconhecidos nas patrocinadoras, em suas demonstrações individuais, como investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

Contas/Patrocinadora	Nota	Petróleo Brasileiro S.A - Transporte Petrobras	Petrobras S.A - Transporte - Transpetro	Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia-Brasil S.A. - TBG	Petrobras Biocombustível S.A. - P BIO	Termobahia S.A	2021	2020*
Ativo circulante								
Créditos a receber de patrocinadoras	6	521.053	14.871	425	623	83	537.055	657
		521.053	14.871	425	623	83	537.055	657
Passivo circulante								
Adiantamento de patrocinadoras	16	550.601	35.525	1.483	765	252	588.626	2.056
		550.601	35.525	1.483	765	252	588.626	2.056
Resultado								
Receitas com operações de assistência à saúde	20	2.756.955	86.476	938	2.536	3.812	2.850.654	3.749
Despesas administrativas	25	(14.055)					(14.055)	(1.001)
		2.742.900	86.476	938	2.536	3.812	2.836.599	2.748

* Em 2020, 93,47% se referia à Petróleo Brasileiro S.A.

Adicionalmente, conforme nota explicativa, a Saúde Petrobras tem aplicações no fundo de investimento em direitos creditórios não-padronizados ("FIDC-NP"), que é um fundo de investimentos destinado preponderantemente à aquisição de direitos creditórios performados e/ou não performados de operações realizadas pelas empresas da Petrobras e suas subsidiárias, e visa à otimização da gestão financeira do caixa.



36 – COBERTURA DE SEGUROS

A Saúde Petrobras mantém apólice de seguros na modalidade D&O (sigla em inglês para seguro de responsabilidade de conselheiros e diretores, em tradução livre), com cobertura de responsabilidade civil para proteção do patrimônio de executivos (diretores, administradores, conselheiros e gerentes de entidade), contra prejuízos resultantes de processos judiciais decorrentes de atos de gestão, com apólice atual vigente para o período de 28/12/2021 a 28/12/2022.

37 – FLUXO DE CAIXA

As demonstrações do fluxo de caixa da Saúde Petrobras foram elaboradas pelo método direto, conforme estabelecido pela ANS, por meio da resolução normativa 344/13.

O quadro a seguir demonstra a conciliação entre o resultado do exercício e o caixa líquido das atividades operacionais:

	01/01/2021 a 31/12/2021	13/10/2020 a 31/12/2020
Superávit/Déficit do exercício	-	-
Ajustes para reconciliar o superávit ao caixa e equivalentes de caixa gerados (aplicados) pelas atividades operacionais	569	-
Provisões para perda sobre créditos	-	-
Depreciação/Amortização	569	-
Contingências	-	-
Atualização depósito judicial	-	-
Atualização ressarcimento ao SUS	-	-
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(1.640.163)	(9.089)
Mais impostos a recuperar	1	(1)
Aumento em aplicações financeiras	(1.094.208)	(8.431)
Diminuição em créditos a receber e títulos (líquido)	(538.127)	(657)
Aumento em despesas antecipadas	(1.551)	-
Aumento em adiantamentos a funcionários	(56)	-
Aumento em bens do ativo imobilizado/intangível	(6.222)	-
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	1.640.378	9.302
Aumento em fornecedores	26.243	1.258
Aumento adiantamento de patrocinadoras	586.570	2.056
Aumento em impostos e contribuições a recolher	30.775	329
Aumento em provisões trabalhistas	8.331	59
Aumento em prov. téc. de oper. de assistência à saúde	497.644	-
Aumento em contingências judiciais	439	-
Aumento em depósitos judiciais e fiscais	(239)	-
Aumento de patrimônio social	490.615	5.600
Caixa líquido das atividades operacionais	784	213



38 – OUTRAS INFORMAÇÕES - NOVAS NORMAS

Resolução normativa RN 472, de 29/09/2021

A resolução normativa nº 472 começará a vigorar a partir 1º de janeiro de 2022 e dispõe sobre o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) para as operadoras de planos de assistência à saúde e as administradoras de benefícios. A administração está trabalhando na implementação do novo plano de contas a partir de 1º de janeiro de 2022 e não identificou impactos relevantes para as demonstrações financeiras.

Marcelo de Lima Dias

Presidente

Carlos Alberto Siqueira Gomes

Diretor de administração e finanças

Fernando José Machado de Souza

Gerente de contabilidade, controladoria e tributos

Contador Responsável

CRC-RN 4422/O-4 S/RJ



39 – PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Associação Petrobras de Saúde – APS, no cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinaram o Relatório Anual e as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, compostas do Balanço Patrimonial e das Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e do Valor Adicionado, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras (KPMG Auditores Independentes), sem ressalvas.

Com base na avaliação destes documentos, do Relatório de avaliação econômico-financeira referente às garantias exigidas pela ANS, emitido por consultoria atuarial especializada, e nos esclarecimentos prestados pela Administração e auditores independentes, os membros do Conselho Fiscal manifestam-se favoravelmente quanto à aprovação do Relatório Anual e das referidas Demonstrações.

Rio de Janeiro, 28 de março de 2022.

Leonardo Heitmann de Macedo
Presidente do Conselho Fiscal

Renata Cevolo da Silva Veiga
Conselheira Fiscal

Filipe Carneiro Sousa
Conselheiro Fiscal



40 – CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente relatório teve por objetivo indicar as ações e resultados das estratégias que nortearam a migração da gestão do nosso plano para Saúde Petrobras.

Nesse período, sempre mantivemos o foco de sermos uma operadora eficiente e alinhada às melhores práticas de mercado, atuando de forma sustentável, com custos adequados e sem abrir mão de novas tecnologias e da inovação.

Dessa forma, os beneficiários poderão reconhecer a qualidade das nossas entregas por meio de um alto grau de satisfação, e a transparência de nossas ações traduzida em números e realizações.

O relatório da administração representa, portanto, mais uma etapa do diálogo constante que buscamos construir com o nosso público. Afinal, somos gente cuidando de gente.





Saúde
Petrobras