



**Demonstrações Contábeis**

**2022**

**Informações Suplementares da Gestão Assistencial**



**Índice**

---

|   |          |
|---|----------|
| <b>Demonstrações Contábeis .....</b>  | <b>3</b> |
| Balanco Patrimonial .....   | 3        |
| Demonstração do Resultado .....   | 4        |
| Demonstração das Mutações do Patrimônio Social .....  | 5        |
| Demonstração do Resultado Abrangente .....  | 6        |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Direto) .....  | 7        |
| <hr/>   |          |
| <b>Notas Explicativas .....</b>   | <b>8</b> |
| 1. Contexto Operacional .....   | 8        |
| 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis .....   | 14       |
| 3. Políticas Contábeis .....  | 15       |
| 4. Aplicações Financeiras .....   | 18       |
| 5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde .....                            | 20       |
| 6. Créditos Tributários e Previdenciários .....   | 20       |
| 7. Bens e Títulos a Receber .....   | 21       |
| 8. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde .....                             | 21       |
| 9. Débitos de Operações de Assistência à Saúde .....  | 22       |
| 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher .....  | 22       |
| 11. Débitos Diversos .....  | 23       |
| 12. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes .....   | 23       |
| 13. Patrimônio Social .....   | 26       |
| 14. Demonstração do Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência .....                  | 27       |
| 15. Receitas com Operações de Assistência à Saúde .....                                     | 28       |
| 16. Eventos Conhecidos ou Avisados .....  | 29       |
| 17. Despesas Administrativas .....  | 29       |
| 18. Partes Relacionadas .....   | 30       |
| 19. Instrumentos Financeiros Ativos .....   | 30       |
| 20. Instrumentos Financeiros Derivativos .....  | 30       |
| 21. Aprovação das Dem. Contábeis das Informações Suplementares da Gestão Assistencial ..... | 31       |
| 22. Outras Informações .....  | 31       |
| 23. Eventos Subsequentes .....  | 31       |

---

Valores expressos em milhares de Reais

### Balanco Patrimonial

| ATIVO   | Nota | 2022                  | 2021                  | PASSIVO   | Nota | 2022                  | 2021                  |
|---|------|-----------------------|-----------------------|---|------|-----------------------|-----------------------|
|   |      |                       |                       | Reapresentado   |      |                       |                       |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>   |      | <b><u>146.719</u></b> | <b><u>126.628</u></b> | <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>   |      | <b><u>42.081</u></b>  | <b><u>54.870</u></b>  |
| Disponível  |      | 207                   | 49                    | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                          | 8    | <u>33.466</u>         | <u>33.025</u>         |
| Realizável  |      | <u>146.512</u>        | <u>126.579</u>        | Provisões de Contraprestação Não Ganha (PPCNG)                                  |      | 2.248                 | 2.688                 |
| <b>Aplicações Financeiras</b>                                   | 4    | <b><u>138.964</u></b> | <b><u>109.505</u></b> | Provisões de Insuficiência de Prêmios   |      | 5.325                 | 1.790                 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                   |      | 36.495                | 32.644                | Provisão de Eventos a Liquidar para SUS   |      | 556                   | 1.083                 |
| Aplicações Livres   |      | 102.469               | 76.861                | Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviço Assistenciais |      | 21.258                | 22.390                |
| <b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>  | 5    | <b><u>4.916</u></b>   | <b><u>14.227</u></b>  | Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (Peona)                            |      | 4.079                 | 5.074                 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber                            | 5.1  | 1.670                 | 6.097                 | <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>                              | 9    | <b><u>4.278</u></b>   | <b><u>6.638</u></b>   |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis | 5.2  | 81                    | 113                   | <b>Tributos e Encargos Sociais a recolher</b>                                   | 10   | <b><u>461</u></b>     | <b><u>554</u></b>     |
| Outros Créditos de Op. com Planos de Assistência à Saúde        | 5.3  | 3.165                 | 8.017                 | <b>Débitos Diversos</b>   | 11   | <b><u>3.876</u></b>   | <b><u>14.653</u></b>  |
| <b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>                   | 6    | <b><u>2.199</u></b>   | <b><u>2.416</u></b>   | <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>   |      | <b><u>239.532</u></b> | <b><u>173.571</u></b> |
| <b>Bens e Títulos a Receber</b>                                 | 7    | <b><u>433</u></b>     | <b><u>431</u></b>     | Provisões para Ações Judiciais  | 12   | <u>239.532</u>        | <u>173.571</u>        |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                     |      | <b><u>172.650</u></b> | <b><u>163.060</u></b> | <b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>  | 13   | <b><u>37.756</u></b>  | <b><u>61.247</u></b>  |
| Realizável a Longo Prazo  |      | <u>172.650</u>        | <u>163.060</u>        | Ajustes de Avaliação Patrimonial  |      | 238                   | 418                   |
| <b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>                   | 6    | <b><u>31</u></b>      | -                     | Superavits/Deficits Acumulados ou Resultado                                     |      | 37.518                | 60.829                |
| <b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>                            | 12.4 | <b><u>172.619</u></b> | <b><u>163.060</u></b> |   |      |                       |                       |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |      | <b><u>319.369</u></b> | <b><u>289.688</u></b> | <b>TOTAL DO PASSIVO</b>   |      | <b><u>319.369</u></b> | <b><u>289.688</u></b> |

Gerson Wlaudimir Falcucci  
Diretor Superintendente

César Augusto Jacinto Teixeira  
Diretor Administrativo

Mauricio Aparecido Lopes  
Diretor de Seguridade

Tadeu Pigioni Horta Fernandes  
Contador

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstração do Resultado**

|   | Nota | 2022             | 2021<br>Reapresentado |
|---|------|------------------|-----------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>                           |      | <b>101.973</b>   | <b>134.694</b>        |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>  | 15   | <b>106.484</b>   | <b>136.080</b>        |
| Contraprestações Líquidas   |      | 108.662          | 137.616               |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                         |      | (2.178)          | (1.536)               |
| <b>(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>           |      | <b>(4.511)</b>   | <b>(1.386)</b>        |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>  | 16   | <b>(126.569)</b> | <b>(127.302)</b>      |
| Eventos Conhecidos ou Avisados  |      | (126.206)        | (126.502)             |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                                    |      | (363)            | (800)                 |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                            |      | <b>(24.596)</b>  | <b>7.392</b>          |
| <b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>    |      | <b>83.542</b>    | -                     |
| Outras Receitas Operacionais  |      | 83.542           | -                     |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>                        |      | <b>(8.652)</b>   | <b>(9.299)</b>        |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                               |      | (1.474)          | (1.778)               |
| Provisão para Perdas Sobre Crédito  |      | (7.178)          | (7.521)               |
| <b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora</b> |      | <b>(60.596)</b>  | <b>(3.629)</b>        |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  |      | <b>(10.302)</b>  | <b>(5.536)</b>        |
| <b>Despesas Administrativas</b>   | 17   | <b>(25.850)</b>  | <b>(25.298)</b>       |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   |      | <b>12.841</b>    | <b>9.085</b>          |
| Receitas Financeiras  |      | 17.012           | 26.907                |
| Despesas Financeiras  |      | (4.171)          | (17.822)              |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>   |      | <b>(23.311)</b>  | <b>(21.749)</b>       |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  |      | <b>(23.311)</b>  | <b>(21.749)</b>       |

Gerson Wladimir Falcucci  
Diretor Superintendente

César Augusto Jacinto Teixeira  
Diretor Administrativo

Mauricio Aparecido Lopes  
Diretor de Seguridade

Tadeu Pigioni Horta Fernandes  
Contador

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Social**

|   | RESERVAS DE LUCROS/<br>SOBRAS/ RETENÇÕES DE<br>SUPERAVIT | AJUSTES DE<br>AVALIAÇÃO<br>PATRIMONIAL | TOTAL         |
|---|--|--|---------------|
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b> | <b>82.578</b>  | <b>369</b>                             | <b>82.947</b> |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial        | -  | 49                                     | 49            |
| Déficit do Exercício                    | (21.749)   | -                                      | (21.749)      |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b> | <b>60.829</b>  | <b>418</b>                             | <b>61.247</b> |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial        | -  | (180)                                  | (180)         |
| Déficit do Exercício                    | (23.311)   | -                                      | (23.311)      |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b> | <b>37.518</b>  | <b>238</b>                             | <b>37.756</b> |

Gerson Wladimir Falcucci  
Diretor Superintendente

César Augusto Jacinto Teixeira  
Diretor Administrativo

Mauricio Aparecido Lopes  
Diretor de Seguridade

Tadeu Pigion Horta Fernandes  
Contador

**Demonstração do Resultado Abrangente**

|                                   | 2022            | 2021            |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Resultado Líquido</b>          | <b>(23.311)</b> | <b>(21.749)</b> |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial  | (180)           | 49              |
| <b>Resultado abrangente total</b> | <b>(23.491)</b> | <b>(21.700)</b> |

Gerson Wladimir Falcucci  
Diretor Superintendente

César Augusto Jacinto Teixeira  
Diretor Administrativo

Mauricio Aparecido Lopes  
Diretor de Seguridade

Tadeu Pigion Horta Fernandes  
Contador

**Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Direto)**

|   | 2022          | 2021            |
|---|---------------|-----------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>  |               |                 |
| (+) Recebimentos de Plano Saúde   | 356.774       | 382.974         |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                     | 345.336       | 308.829         |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                      | 82.484        | 2.949           |
| (-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde             | (382.325)     | (373.936)       |
| (-) Pagamentos de Pessoal   | (13.956)      | (14.350)        |
| (-) Pagamentos de Pró-Labore  | (216)         | (201)           |
| (-) Pagamentos de Serviços Terceiros                                      | (6.716)       | (5.739)         |
| (-) Pagamentos de Tributos  | (14.026)      | (9.438)         |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)    | (4.168)       | (594)           |
| (-) Aplicações Financeiras  | (363.030)     | (290.494)       |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                          | <b>-</b>      | <b>-</b>        |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>  |               |                 |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento                      | -             | -               |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>        |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>                           |               |                 |
| Caixa - Saldo Inicial   | 49            | 49              |
| Caixa - Saldo Final   | 207           | 49              |
| Ativos Livres no Início do Período  | 76.910        | 103.346         |
| Ativos Livres no Final do Período   | 102.676       | 76.910          |
| <b>AUMENTO/ (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b> | <b>25.766</b> | <b>(26.436)</b> |

Gerson Wladimir Falcucci  
Diretor Superintendente

César Augusto Jacinto Teixeira  
Diretor Administrativo

Mauricio Aparecido Lopes  
Diretor de Seguridade

Tadeu Pigioni Horta Fernandes  
Contador

## 1. Contexto Operacional

O **Economus - Instituto de Seguridade Social** (“Economus” ou “Entidade”), CNPJ nº. 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade, nº 185, em São Paulo/SP, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, com autonomia patrimonial, administrativa e financeira, constituída em 01 de setembro de 1977, e registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS sob o nº 34.261-1, para operar planos de assistência à saúde, conforme Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001.

O Economus opera planos de saúde regulados pela ANS, na modalidade de autogestão, com a finalidade de prover assistência à saúde aos empregados oriundos do extinto Banco Nossa Caixa S.A., atualmente vinculados ao Banco do Brasil S.A. (planos Básico, PAMC, Plus e Plus II), aos empregados do Economus (plano EcoSaúde III) e aos participantes dos planos previdenciais Regulamento Geral, Regulamento Complementar nº 1 e PrevMais (planos Feas Básico, Feas PAMC, Novo Feas e Economus Futuro), bem como, aos respectivos dependentes e pensionistas.

O Economus oferece também, por meio do plano Economus Família, assistência à saúde aos dependentes não preferenciais dos participantes ativos e assistidos dos planos previdenciais do Economus, bem como para os funcionários em Licença por Interesse Particular e aos empregados do Banco do Brasil S.A., oriundos do Banco Nossa Caixa S.A., sem vínculo previdenciário com o Economus, após o desligamento do patrocinador.

Em março de 2022, entrou em operação o plano Economus Futuro, sob o registro nº 487.608/20-3, como coletivo por adesão, com formação de preço pós estabelecido, destinado aos aposentados e pensionistas dos planos de previdência do Economus, pertencentes aos planos Regulamento Complementar nº 1, Regulamento Geral e PrevMais, e respectivos dependentes preferenciais.

Na Gestão Assistencial, são observadas as disposições descritas na Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, e alterações posteriores, nas Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), bem como no Estatuto Social do Economus, Regimentos Internos, Regulamento de cada plano de saúde e nas decisões proferidas pela Administração da Entidade.

### a) Beneficiários

O Economus possui em 31 de dezembro de 2022, 28.825 vidas assistidas (33.959 vidas em 2021) e administra os seguintes planos assistenciais:

| Plano                         | Custeio                             | População 2022 | População 2021 | Principais Características  |
|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|---|
| Básico<br>ANS nº 400.593/98-7 | Banco do Brasil                     | 43             | 49             | Contratação: Coletivo por Adesão; Anterior a Lei 9.656/98;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Empregados ativos, aposentados dos Grupo B (Regulamento Complementar nº 1), Grupo A (Regulamento Complementar nº 2), Grupo C (Regulamento Geral) e seus dependentes, residentes na capital - São Paulo;<br>Acomodação em enfermaria. |
| PAMC<br>ANS nº 400.594/98-5   | Banco do Brasil                     | 293            | 308            | Contratação: Coletivo por Adesão; Anterior a Lei 9.656/98;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Empregados ativos, aposentados e pensionistas dos grupos A, B, C e seus dependentes, residentes na interior do Estado de São Paulo;<br>Acomodação em apartamento.  |
| Plus<br>ANS nº 400.597/98-0   | Banco do Brasil<br>Autossustentável | 7.529<br>7     | 7.794<br>7     | Contratação: Coletivo Empresarial;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Empregados ativos (admitidos até 31.12.2000), aposentados e pensionistas dos grupos A, B, C e seus dependentes preferenciais (para o grupo “A”, até 24 anos, se universitário);<br>Cobertura nacional;<br>Acomodação em apartamento.                         |

Valores expressos em milhares de Reais

| Plano                                   | Custeio          | População 2022 | População 2021 | Principais Características  |
|---|------------------|----------------|----------------|---|
| Plus II<br>ANS n° 435.934/01-8          | Banco do Brasil  | 12.916         | 13.034         | Contratação: Coletivo Empresarial;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Empregados ativos (admitidos a partir de 01/01/01), aposentados e pensionistas do grupo C e seus dependentes preferenciais;<br>Cobertura nacional;<br>Acomodação em apartamento.   |
| Feas Básico<br>ANS n° 400.595/98-3      | Feas             | 278            | 322            | Contratação: Coletivo por Adesão; Anterior a Lei 9.656/98;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Aposentados e pensionistas dos grupos B e C e seus dependentes preferenciais;<br>Cobertura em todo Estado de São Paulo;<br>Acomodação em apartamento.  |
| Feas PAMC<br>ANS n° 400.596/98-1        | Feas             | 1.864          | 2.151          | Contratação: Coletivo por Adesão; Anterior a Lei 9.656/98;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Aposentados e pensionistas dos grupos B e C e seus dependentes preferenciais;<br>Cobertura em todo Estado de São Paulo;<br>Acomodação em apartamento.  |
| Novo Feas<br>ANS n° 469.503/13-8        | Feas             | 1.674          | 6.997          | Contratação: Coletivo por Adesão;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Participantes aposentados e pensionistas assistidos pelo Economus, futuros aposentados desde que inscritos como participantes, previdenciário e assistencial e seus dependentes preferenciais;<br>Cobertura nacional;<br>Acomodação em apartamento. |
| EcoSaúde III<br>ANS n° 469.920/13-3     | Economus         | 303            | 314            | Contratação: Coletivo Empresarial;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Empregados ativos do Economus, ex-empregados aposentados por invalidez e seus dependentes preferenciais;<br>Cobertura nacional;<br>Acomodação em apartamento.  |
| Economus Família<br>ANS n° 470.596/14-3 | Autossustentável | 2.298          | 2.983          | Contratação: Coletivo por Adesão;<br>Produto com formação de preço pré estabelecido;<br>Os participantes e assistidos dos planos previdenciários administrados pelo Economus e familiares consanguíneos ou afins até 3º grau.;<br>Cobertura nacional;<br>Acomodação em apartamento.   |
| Economus Futuro<br>ANS n° 487.608/20-3  | Autossustentável | 1.620          | -              | Contratação: Coletivo por Adesão;<br>Produto com formação de preço pós estabelecido;<br>Aposentados e pensionistas dos grupos B, C, PrevMais e seus dependentes preferenciais;<br>Cobertura nacional;<br>Acomodação em apartamento.   |

## b) Planos de Saúde vinculados ao Fundo FEAS

Os planos de saúde Feas PAMC, Feas Básico e Novo Feas são vinculados ao Fundo Economus de Assistência Social – FEAS, que subsidia a diferença entre as contribuições dos beneficiários e as despesas totais dos planos.

No ano de 2022, as despesas totais destes planos somaram R\$ 192.623. O custeio das despesas foi feito com recursos dos beneficiários, que contribuíram com R\$ 77.445, e do Fundo FEAS, que custeou a parcela restante no total de R\$ 115.178. Entre os recursos utilizados do Fundo FEAS, R\$ 28.403 vieram do capital do Fundo, R\$ 3.233 do resultado positivo dos investimentos e o restante, no valor de R\$ 83.542, foi decorrente do ressarcimento realizado pelo Banco do Brasil, referente a 50% das despesas assistenciais e administrativas do período de janeiro/2010 a dezembro/2022, de beneficiários abrangidos por decisões judiciais transitadas em julgado, de condenação solidária (Banco do Brasil e Economus).

Os estudos atuariais têm demonstrado o esgotamento dos recursos do Fundo FEAS, disponíveis para subsídio aos planos de saúde Feas Básico, Feas PAMC e Novo Feas. Importante destacar o atual modelo contributivo destes planos se mostra incompatível com o nível de risco assistencial

Valores expressos em milhares de Reais

incorrido, tendo em vista que as contribuições, vinculadas aos benefícios percebidos por seus titulares não acompanham a variação dos custos assistenciais e não levam em consideração o tamanho e o perfil etário do grupo familiar. Observando a característica de formação de preço pós estabelecido, os Planos Feas adotam, desde janeiro/2021, um mecanismo de revisão trimestral do custeio ou a qualquer momento, caso ocorra desequilíbrio econômico-financeiro no decorrer do período.

Os movimentos de evasão de beneficiários, verificados após os ajustes trimestrais nos percentuais de contribuição, atestam a insustentabilidade do modelo atual de custeio, que utiliza o mecanismo de socialização baseado em renda, vinculando as contribuições aos rendimentos dos titulares. No ano de 2022, o volume de cancelamentos nos Planos Feas totalizou 6.197, representando 67,5% da base de 9.470 beneficiários existente em dezembro/2021.

Considerando a situação de desequilíbrio entre receitas e despesas dos planos vinculados ao Fundo FEAS, a governança do Economus continua na busca de soluções alternativas que possibilitem a manutenção desses Planos.

### **c) Encerramento do Plano de Saúde Novo Feas**

Diante do cenário de insustentabilidade do modelo de custeio do Plano Novo Feas, com déficits mensais sucessivos e constante perda de beneficiários, em fevereiro/2022, o Conselho Deliberativo aprovou o encerramento deste Plano, a partir de 08/04/2022, sendo concedido um prazo para divulgação e finalização da operação, observando o princípio da transparência com os beneficiários.

Com o objetivo de assegurar a continuidade da assistência médica aos beneficiários do Plano Novo Feas, com a mesma qualidade de atendimento e cobertura dos planos atuais, porém com um modelo de custeio equilibrado e sustentável, o Economus colocou à disposição dos aposentados, em 02/03/2022, o plano Economus Futuro, podendo o beneficiário realizar a sua adesão de forma voluntária e sem período de carência.

Em razão da continuidade dos planos Feas Básico e Feas PAMC, foram realizados estudos técnicos para a revisão do custeio desses planos, segregando a massa de beneficiários que possuem isenção das contribuições por decisões judiciais e definindo o novo percentual de contribuição para equilíbrio dos planos para os demais beneficiários, em 35,37% sobre a renda dos titulares.

Em 28/03/2022, o Instituto foi comunicado de decisão judicial liminar proferida numa ação coletiva movida por uma Associação de Participantes Aposentados, que suspendeu o processo de encerramento do plano Novo Feas, porém, sem definir a fonte de recursos para fazer frente ao desequilíbrio financeiro mensal do plano.

Em decorrência da decisão judicial e da situação deficitária do plano, em abril/2022, foi realizado estudo técnico atuarial para seu reequilíbrio, resultando na necessidade dos seguintes ajustes: (i) atualização do piso de R\$ 1.200,00 para R\$ 2.400,00; (ii) manutenção do teto para as contribuições mensais de R\$ 4.500,00 e (iii) revisão do percentual de contribuição de 22,5% para 40,47% sobre a renda dos titulares. O estudo foi submetido à Governança do Economus que aprovou a revisão do custeio, válido a partir de junho/2022.

Em 30/05/2022, apesar da revisão de custeio estar em conformidade com o regulamento do Plano Novo Feas, o Economus foi notificado de nova decisão judicial impedindo os ajustes nas contribuições para os associados da Associação autora da ação coletiva, representando cerca de

Valores expressos em milhares de Reais

60% dos beneficiários do plano. Esta decisão judicial também não indicou a fonte dos recursos para manter o Plano em funcionamento, sem os ajustes nas contribuições dos beneficiários.

O Instituto vem cumprindo ambas as liminares (28/03/2022 e 30/05/2022) e adotou medidas processuais para reverter a decisão, visto que a impossibilidade de encerrar o plano e de reequilibrar a arrecadação agrava a situação financeira.

Em novembro/2022 novo estudo atuarial foi realizado para revisão do custeio dos planos Feas, sendo mantidos piso e teto, com alteração nos percentuais de contribuição de 35,37% para 43,53% nos planos Feas PAMC e Feas Básico, e de 40,47% para 50,09% no plano Novo Feas. O estudo foi submetido à Governança do Economus que aprovou a revisão de custeio, com vigência a partir do mês de janeiro/2023.

O Economus recorreu das decisões a fim de tentar reverter as liminares que o impedem de reajustar e encerrar o plano Novo Feas, ou, subsidiariamente, que fosse observado o pedido feito na petição inicial quanto ao custeio de 52,94% pelo Banco do Brasil e de 47,07% para os associados. Todavia, até o presente as decisões não foram revertidas e o processo aguarda julgamento dos Embargos de Declaração opostos pelo Economus e pelo Banco do Brasil.

Em 31/12/2022, havia 1.097 beneficiários atendidos no Plano Novo Feas, com o percentual de contribuição congelado em 22,5%, por força das decisões judiciais liminares.

#### **d) Ações Judiciais que determinam a manutenção das condições originais (Planos Feas PAMC e Feas Básico)**

Em dezembro/2009, o Conselho Deliberativo aprovou a cobrança, a partir de fevereiro/2010, de contribuição mensal per capita dos beneficiários (aposentados e dependentes) dos planos vinculados ao FEAS - Fundo Economus de Assistência Social (Feas PAMC e Feas Básico), na proporção de 4,72% sobre o montante composto pela soma dos proventos mensais dos planos de previdência Economus e do INSS do titular, determinando também a suspensão de novas adesões.

- **Ações Judiciais Transitadas em Julgado com Condenação Solidária ao Banco do Brasil e ao Economus**

Em razão da implantação do referido modelo de custeio, alguns aposentados ingressaram com ações judiciais, em pequenos grupos ou individuais, pedindo a condenação solidária do Economus e do Banco do Brasil na obrigação de “manter as condições originais dos planos Feas”, ou seja, sem cobrança de mensalidade dos participantes, bem como a devolução dos valores desde o início da cobrança da mensalidade, em fevereiro/2010.

As decisões judiciais que determinaram a “manutenção das condições originais dos planos Feas” condenaram o Economus e o Banco do Brasil solidariamente, mas não impuseram obrigação específica para que o BB realizasse aportes ao Fundo FEAS ou fosse o responsável por devolver as mensalidades retroativas, tendo em vista que este não foi o pedido dos autores das ações.

O Economus, na condição de administrador dos planos Feas PAMC e Feas Básico, tem cumprido as decisões judiciais, suspendendo a cobrança das contribuições e providenciando a devolução dos valores cobrados.

A partir de maio/2021, o Economus requereu, nos processos ativos e encerrados, a revisão das decisões judiciais que vedaram a cobrança de mensalidades dos beneficiários, comunicando

Valores expressos em milhares de Reais

aos respectivos juízos a alteração da situação econômica em relação à época do ajuizamento das ações, destacando o esgotamento financeiro do Fundo FEAS, a incapacidade de o Instituto de custear as despesas desse público e os riscos de possível comprometimento do funcionamento desses planos.

Ao longo de 2022 o Economus deu continuidade às tratativas com o Banco do Brasil para buscar alternativas para o cumprimento das decisões judiciais, transitadas em julgado ou em caráter liminar, nas quais ambos foram condenados solidariamente a manter as condições originais dos planos Feas PAMC e Feas Básico.

Em março/2022, o Banco do Brasil e o Economus celebraram convênio para viabilizar o cumprimento de decisões judiciais com condenação solidária, transitadas em julgado, dos planos Feas PAMC e Feas Básico. Por meio do convênio o Banco do Brasil assumiu, a partir de janeiro/2021, a responsabilidade pelo pagamento de 50% das despesas assistenciais e administrativas desse grupo de beneficiários.

Ainda em março/2022, foram ressarcidos ao Economus os valores correspondentes a 50% das despesas assistenciais e administrativas do período de janeiro a dezembro/2021, no total nominal de R\$ 9.552. A partir da competência de janeiro/2022, foi implementado fluxo mensal de repasse da parte relativa ao Banco do Brasil.

Na sequência, o Economus identificou os beneficiários envolvidos nas referidas ações judiciais, no período entre janeiro/2010 e dezembro/2020, e apurou despesas assistenciais e administrativas que totalizaram R\$ 97.200, em valores nominais.

Atualizado pela Selic, o montante atingiu R\$ 148.279 e a proporção solidária (50%) foi ressarcida pelo Banco do Brasil ao Economus no 2º semestre de 2022.

Em 31/12/2022, havia 102 decisões judiciais, proferidas em ações individuais ou em pequenos grupos, com trânsito em julgado, que abrangem um total de 1.167 beneficiários que não pagam as mensalidades dos planos Feas Básico e Feas PAMC e são custeados com recursos do Banco do Brasil (condenado solidário) e do Fundo FEAS.

- **Ações Judiciais não Transitadas em Julgado com Condenação Solidária ao Banco do Brasil e ao Economus e Ação coletiva da Associação dos Participantes Aposentados (Feas PAMC e Feas Básico) – Processo 0001490-51.2011.5.02.0047**

A ação coletiva da Associação dos Participantes Aposentados foi distribuída em junho/2011, pedindo a condenação solidária do Economus e do Banco do Brasil na obrigação de “manter as condições originais dos planos Feas”, ou seja, sem cobrança de mensalidade dos participantes, bem como a devolução dos valores desde o início da cobrança da mensalidade, em fevereiro/2010. Essa ação teve decisão liminar vigente impedindo a cobrança de mensalidade entre junho/2013 e fevereiro/2017, quando foi declarada a incompetência da Justiça do Trabalho pela 8ª Turma do Tribunal Regional do Trabalho da 2ª Região e revogada a liminar.

Contra a decisão acima a Associação dos Participantes interpôs Recurso de Revista para o TST – Tribunal Superior do Trabalho e, em 13/06/2018, foi prolatado Acórdão pela 6ª Turma do TST dando provimento ao Recurso de Revista da Associação, determinando que o processo retornasse ao TRT para que o mérito da ação fosse julgado.

Valores expressos em milhares de Reais

Em novembro/2021, foi realizado novo julgamento pela 8ª Turma do TRT/2, cujo Acórdão manteve inalterada a sentença de origem, inclusive a decisão de tutela antecipada para “retornar as condições originais do Plano Feas”, suspendendo a cobrança das mensalidades dos beneficiários que preenchessem os seguintes requisitos: pertencer aos Regulamento Complementar nº 1 ou Regulamento Geral, inclusive seus dependentes e agregados, e ter se associado na Associação dos Participantes até 17/06/2011 (data do ajuizamento da ação).

Desde fevereiro/2022 a liminar vem sendo cumprida mediante a suspensão da cobrança de contribuições e o provisionamento da parcela a devolver, conforme nota explicativa 12.2. letra “a”. Em 31/12/2022, era 640 o total de beneficiários abrangidos por essa decisão judicial.

A ação não transitou em julgado e o Economus segue recorrendo da decisão e, atualmente, os autos processuais estão tramitando no TRT/2, aguardando julgamento de Embargos de Declaração opostos pelo Economus, em 15/12/2022, contra decisão do Desembargador Vice-presidente que, em 06/12/2022, denegou seguimento ao Recurso de Revista interposto pelo Instituto.

Além da ação coletiva, existem outras 22 ações judiciais individuais e de pequenos grupos, de mesma natureza, que possuem decisões judiciais vigentes, de condenação solidária ao Banco do Brasil e ao Economus, porém ainda sem trânsito em julgado. Em 31/12/2022, era 89 o total de beneficiários abrangidos por essas decisões judiciais.

Nos dois casos (**“Ações Judiciais Transitadas em Julgado” e “Ações Judiciais Sem Trânsito em Julgado”, ambos de condenação solidária ao Banco do Brasil e ao Economus**), o valor relativo às despesas assistenciais e administrativas, decorrentes da obrigação de fazer de “manutenção das condições originais sem contribuições” para o público abrangido pelas decisões judiciais, é considerado no Orçamento de Custeio dos Planos Feas do Exercício.

Para 2023, estimamos o valor de R\$ 10.800 (parcela Economus) para o custeio das despesas assistenciais e administrativas dos beneficiários das Ações Judiciais Transitadas em Julgado e o valor de R\$ 21.600 para o mesmo custeio nas Ações sem trânsito em julgado, incluindo a ação coletiva da Associação dos Participantes Aposentados, sendo prevista a utilização de recursos do Fundo FEAS para o custeio. No caso da ação coletiva, continuamos buscando entendimento com o Banco do Brasil, considerando a condenação solidária, mas, até que isso ocorra, o valor tem sido suportado pelo FEAS.

#### **e) Incorporação da Economus – Administradora e Corretora de Seguros Ltda.**

A Economus - Administradora e Corretora de Seguros Ltda., em liquidação extrajudicial, foi constituída em 23/02/1987, tendo como cotista majoritário o Economus - Instituto de Seguridade Social.

Na reunião ordinária do Conselho Deliberativo de 10/12/2021, Ata nº 536, foi aprovada a incorporação da Economus Administradora e Corretora de Seguros S/C Ltda. pelo Economus Instituto de Seguridade Social.

Em julho/2022, os sócios da Economus Administradora e Corretora de Seguros aprovam a retirada do sócio Gilberto Cópola, em conformidade com o disposto em seu Contrato Social, 7ª alteração.

Em decorrência da alteração societária mencionada acima, o Economus passou a ser o único sócio da Corretora e se vislumbrou a possibilidade de dar início ao processo de incorporação.

Valores expressos em milhares de Reais

Em outubro/2022, foi concluído o processo de incorporação da Economus - Administradora e Corretora de Seguros Ltda. pelo Administrativo Assistencial, Gestão Assistencial do Economus. Os ativos e passivos objeto da incorporação foram descritos no Laudo de Avaliação realizado por consultoria de avaliação externa e independente. O Laudo de Avaliação foi elaborado com base no acervo líquido contábil na data base de 31/08/2022 ("Data de Corte") (data definida conforme o Balanço Patrimonial da Incorporada usado para erigir o referido laudo), nos termos análogos do Artigo 8º da Lei nº 6.404, de 15/12/1976, e suas alterações posteriores, incluindo a Lei nº 10.303, de 31/10/2001 ("Lei das Sociedades por Ações"), tudo em conformidade com o previsto no Protocolo de Incorporação e Instrumento de Justificação. Foi incorporado ao patrimônio do Administrativo Assistencial o valor líquido negativo contábil de R\$ 179.702,04 (cento e setenta e nove mil setecentos e dois reais e quatro centavos).

A Incorporação resultou, dentre outras vantagens, em redução dos custos incidentes do processo de liquidação extrajudicial da Corretora (administrativos e de gestão).

## 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis das Informações Suplementares da Gestão Assistencial foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), em especial as Resoluções Normativas (RN) nº 393/2015, 517/2022, 521/2022, 528/2022 e 569/2022, e alterações posteriores, com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionadas pela ANS, com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), em especial a Resolução CFC nº 1.409/2012 que aprovou a ITG-2002, bem como as disposições contidas no Estatuto Social do Economus.

### 2.1. Reapresentação das Demonstrações Contábeis de 2021

Em virtude da alteração normativa vigente a partir de janeiro de 2022, implementada pela Resolução Normativa nº 472, de 29/09/2021, atualizada pela Resolução Normativa nº 528, de 29/04/2022, que dentre outros aspectos efetuou ajustes e adequações no plano de contas e nas demonstrações contábeis das Operadoras de Planos de Saúde, as demonstrações contábeis relativas ao exercício social de 2021, foram ajustadas para fins comparativos com o exercício social de 2022.

Os principais ajustes realizados para atendimento aos preceitos legais estão descritos a seguir:

#### 2.1.1. Balanço Patrimonial.

Reclassificação de Outras Provisões Técnicas para a Provisão para Insuficiência de Prêmios (PIC).

| PASSIVO                               | 2021  | PASSIVO                               | 2021  |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|
| Provisões de Insuficiência de Prêmios | -     | Provisões de Insuficiência de Prêmios | 1.790 |
| Outras Provisões Técnicas             | 1.790 | Outras Provisões Técnicas             | -     |

#### 2.1.2. Demonstração do Resultado do Exercício.

Reclassificações das receitas de Contraprestações Líquidas dos planos pós-estabelecidos, no montante de R\$ 250.909, que a partir de 2022 passam a ser contabilizadas como reembolso em despesas com Eventos Conhecidos ou Avisados, e das despesas com corresponsabilidade cedida, no valor de R\$ 79.108, que até 2021 eram reconhecidas como contas redutoras do grupo de Contraprestações Líquidas. A partir de 2022, passam a integrar o grupo de despesas com Eventos Conhecidos ou Avisados.

Valores expressos em milhares de Reais

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  | 2021            | DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  | 2021<br>Reapresentado |
|--|-----------------|--|-----------------------|
| <b>RN 435/2018 - ANS</b>   |                 | <b>RN 528/2022 - ANS</b>   |                       |
| Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde                           | 306.495         | Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde                           | 134.694               |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde  | 307.881         | Receitas com Operações de Assistência à Saúde  | 136.080               |
| Contraprestações Líquidas  | 309.417         | Contraprestações Líquidas  | 137.616               |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                  | (1.536)         | Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                  | (1.536)               |
| (-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora           | (1.386)         | (-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora           | (1.386)               |
| Eventos Indenizáveis Líquidos  | (299.103)       | Eventos Indenizáveis Líquidos  | (127.302)             |
| Eventos Conhecidos ou Avisados   | (298.303)       | Eventos Conhecidos ou Avisados   | (126.502)             |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                             | (800)           | Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                             | (800)                 |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                     | <b>7.392</b>    | <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                     | <b>7.392</b>          |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora    | -               | Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora    | -                     |
| Outras Receitas Operacionais   | -               | Outras Receitas Operacionais   | -                     |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                        | (9.299)         | Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                        | (9.299)               |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                        | (1.778)         | Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                        | (1.778)               |
| Provisão para Perdas Sobre Crédito   | (7.521)         | Provisão para Perdas Sobre Crédito   | (7.521)               |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora | (3.629)         | Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora | (3.629)               |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>(5.536)</b>  | <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>(5.536)</b>        |
| Despesas Administrativas   | (25.298)        | Despesas Administrativas   | (25.298)              |
| Resultado Financeiro Líquido   | 9.085           | Resultado Financeiro Líquido   | 9.085                 |
| Receitas Financeiras   | 26.907          | Receitas Financeiras   | 26.907                |
| Despesas Financeiras   | (17.822)        | Despesas Financeiras   | (17.822)              |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                  | <b>(21.749)</b> | <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                  | <b>(21.749)</b>       |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>(21.749)</b> | <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>(21.749)</b>       |

### 3. Políticas Contábeis

#### 3.1. Apuração do Resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento, em que se destacam:

- As receitas relativas às contraprestações efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura de risco.
- As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviço médico-hospitalares pelos prestadores de serviço de saúde.
- As provisões técnicas são constituídas de forma a refletir as obrigações esperadas, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde.
- Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviço e/ou de seu faturamento.

#### 3.2. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em caixa, em conta corrente, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### 3.3. Aplicações financeiras

As aplicações financeiras são realizadas de acordo com a política de investimentos aprovada pela administração do Economus, que busca otimizar rentabilidade e liquidez dos recursos, dentro de limites de riscos preestabelecidos.

Os instrumentos financeiros são classificados pelo valor justo por meio do resultado e apurados pelas quotas de fundos de investimentos, informadas pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço.

**a) Determinação de valor justo de Ativos Financeiros**

Os valores justos dos investimentos são classificados como “Títulos Disponíveis para Negociação” que se baseiam na seguinte hierarquia, de acordo com o CPC 40:

- **Nível 1:** Preços cotados em mercados ativos, para ativos e passivos e idênticos;
- **Nível 2:** *Inputs*, exceto preços cotados, incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- **Nível 3:** Premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

**b) Ativos vinculados a Provisões Técnicas**

O Economus mantém aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue a Resolução Normativa n° 521/2022 e pela Resolução CMN n° 4.993/2022 (Nota Explicativa n° 8).

**3.4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

Os créditos são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

**3.5. Demais Ativos**

Os demais elementos patrimoniais do Ativo Circulante e do Ativo Não Circulante são mensurados pelo valor de custo, acrescidos, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

**3.6. Provisões Técnicas**

As provisões são representadas por:

**(I) Provisão de Contraprestação Não Ganha (PCNG)**, constituída pela parcela de contraprestação referente ao período de risco a decorrer no mês de competência;

**(II) Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC)**, calculada com base em metodologia estabelecida pela ANS.

**(III) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL)**, calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebidas pela operadora. Inclui o ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS);

**(IV) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (Peona)**, calculada com base em metodologia estabelecida pela ANS;

**(V) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (Peona SUS)**, calculada com base em metodologia estabelecida pela ANS; e

**3.7. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes**

As Provisões e Passivos Contingentes para Ações Judiciais são constituídas para situações de risco de futuros desembolsos financeiros, na forma do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, mensuradas com base em estimativas dos valores das obrigações.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas Demonstrações Contábeis, porém, quando há evidências seguras que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela possibilidade do recebimento ou compensação, são

reconhecidos como ativo.

Os depósitos judiciais e recursais são atualizados segundo os critérios determinados pelo Tribunal onde tramita o processo judicial. Nas reclamações trabalhistas a atualização ocorre pela taxa de poupança e nas ações tributárias, que tramitam perante a Justiça Federal, o indexador adotado é a Selic.

### **3.8. Provisão para Perdas Sobre Crédito (PPSC)**

É constituída para fazer face às possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento, oriundos dos planos Básico, PAMC, Plus, Plus II, Feas Básico, Feas PAMC, Novo Feas, EcoSaúde II, Economus Família e Economus Futuro. A referida provisão é constituída em conformidade com a RN nº 528/2022, da ANS, a qual estabelece que, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada (Nota Explicativa 5.1).

### **3.9. Imposto de Renda, Contribuição Social e Contribuições**

O Economus, conforme consta em seu Estatuto, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar sem fins lucrativos e, de acordo com sua forma de tributação é isento do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), conforme determina o § 3º do art. 15 da Lei nº 9.532/1997, alterado pelo art. 10 da Lei nº 9.718/1998 e isento da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, de acordo com o art. 5º da Lei nº 10.426/2002, combinados com a Instrução Normativa RFB nº 1.315/2013.

Em relação ao PIS e à Cofins, a apuração é efetuada com base na Lei nº 9.718/1998. Porém, o Economus questiona judicialmente a legalidade da incidência de tais contribuições sobre suas atividades, e deposita judicialmente as parcelas mensais vincendas das referidas contribuições desde o ingresso da ação.

### **3.10. Demais Passivos**

Os demais elementos patrimoniais do Passivo Circulante e do Passivo não Circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data do balanço.

### **3.11. Estimativas Contábeis**

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela Entidade. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

### **3.12. Moeda Funcional e de apresentação das Demonstrações Contábeis**

Nas Demonstrações Contábeis das informações suplementares da Gestão Assistencial, os itens foram mensurados utilizando a moeda do ambiente econômico primário no qual o Economus opera.

São apresentadas em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Entidade.

### 3.13. Eventos subsequentes

Os eventos subsequentes que evidenciem condições que já existiam na data final do período reportado são ajustados nas demonstrações contábeis, enquanto os eventos subsequentes que são indicadores de condições que surgiram após o período reportado, quando significativos, são divulgados na forma do CPC 24 – Evento Subsequente.

## 4. Aplicações Financeiras

A carteira de investimentos é composta pelos seguintes papéis:

| Descrição  | Composição dos Investimentos |                   |                |                |
|--|------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
|  | 2022                         |                   |                | 2021           |
|  | Até 360 dias                 | Acima de 360 dias | 31 de dezembro | 31 de dezembro |
| <b>Títulos Públicos</b>                              | -                            | 17.171            | 17.171         | 15.499         |
| Notas do Tesouro Nacional                            | -                            | 2.662             | 2.662          | 2.779          |
| Notas do Tesouro Nacional B                          | -                            | 2.662             | 2.662          | 2.779          |
| <b>Letras Financeiras do Tesouro</b>                 | -                            | 14.509            | 14.509         | 12.720         |
| Letras Financeiras do Tesouro                        | -                            | 14.509            | 14.509         | 12.720         |
| <b>Vinculados a Provisões Técnicas</b>               | -                            | 17.171            | 17.171         | 15.499         |
| <b>Fundos de Investimento</b>                        | 19.324                       | -                 | 19.324         | 17.145         |
| Renda Fixa   | 19.324                       | -                 | 19.324         | 17.145         |
| Fundo de Renda Fixa                                  | 19.324                       | -                 | 19.324         | 17.145         |
| <b>Lastreados a Provisões Técnicas</b>               | 19.324                       | -                 | 19.324         | 17.145         |
| <b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b> | 19.324                       | 17.171            | 36.495         | 32.644         |
| <b>Fundos de Investimento</b>                        | 102.469                      | -                 | 102.469        | 76.861         |
| Renda Fixa   | 100.716                      | -                 | 100.716        | 73.912         |
| Fundo de Renda Fixa                                  | 100.716                      | -                 | 100.716        | 73.912         |
| <b>Fundos de Investimento Estruturado</b>            | 1.753                        | -                 | 1.753          | 2.949          |
| Fundos de Participações                              | 1.753                        | -                 | 1.753          | 2.949          |
| <b>Aplicações Livres</b>                             | 102.469                      | -                 | 102.469        | 76.861         |
| <b>Aplicações Financeiras</b>                        | 121.793                      | 17.171            | 138.964        | 109.505        |

Os ativos financeiros são aplicados no mercado financeiro em conformidade com as diretrizes estabelecidas na Política de Investimento, tendo a seguinte composição:

| Descrição                                | Nível hierárquico | 2022           |                | 2021           |                |
|--|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  |                   | Valor na Curva | Valor Justo    | Valor na Curva | Valor Justo    |
| <b>Valor justo por meio de resultado</b> |                   | <b>138.901</b> | <b>138.964</b> | <b>109.157</b> | <b>109.505</b> |
| Títulos Públicos - LFT                   | 1                 | 14.509         | 14.509         | 12.720         | 12.720         |
| Títulos Públicos Federais - NTN          | 1                 | 2.599          | 2.662          | 2.431          | 2.779          |
| Fundos de Renda Fixa                     | 2                 | 120.040        | 120.040        | 91.057         | 91.057         |
| Fundos de Investimentos Estruturados     | 2                 | 1.753          | 1.753          | 2.949          | 2.949          |
| <b>Títulos mantidos até o vencimento</b> |                   | -              | -              | -              | -              |
| <b>Total dos Ativos Financeiros</b>      |                   | <b>138.901</b> | <b>138.964</b> | <b>109.157</b> | <b>109.505</b> |

Os investimentos são classificados como títulos para negociação e mensurados pelo valor justo por meio do resultado (Ativo Circulante) independente do prazo de vencimento.

### Fundo de Investimentos Estruturados

O Economus encerrou o exercício de 2022 com o montante de R\$ 1.753 (R\$ 2.949 em 2021), em Fundos de Investimento Estruturados.

| Descrição  | CNPJ               | Aplicação Inicial | Prazo de Encerramento <sup>(c)</sup> | Data Base (última DF) | Integralizações (des de o início do Fundo) | Recebimentos (des de o início do Fundo) | Saldo em 2022 | Rentabilidade 2022 | Saldo em 2021 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|---|---------------|--------------------|---------------|
| <b>Piano FEAS</b>  |                    |                   |                                      |                       | <b>29.024</b>                              | <b>26.355</b>                           | <b>1.753</b>  | <b>(24,43%)</b>    | <b>2.949</b>  |
| FIP NEO CAP MEZANINO   | 10.720.618/0001-80 | set/10            | set/23                               | 28/08/2022            | 7.876                                      | 7.438                                   | -             | -                  | -             |
| FIP FBIE - SANTANDER   | 11.760.191/0001-06 | set/10            | jul/23                               | 28/08/2022            | 6.901                                      | 5.494                                   | -             | -                  | -             |
| FIP PÁTRIA INFRAESTR   | 12.517.924/0001-49 | fev/11            | out/24                               | 30/05/2022            | 7.013                                      | 11.852                                  | -             | -                  | -             |
| FICFIP PATRIA SPE OP   | 13.328.452/0001-49 | nov/12            | dez/23                               | 30/05/2022            | 5.700                                      | -                                       | 30            | (43,74%)           | 53            |
| FIP CRP EMPREENDEDOR   | 14.747.610/0001-68 | mai/13            | dez/23                               | 28/08/2022            | 387  | 1.134                                   | 86            | 50,45%             | 546           |
| FIP 2BCAPITAL BRASIL   | 14.596.766/0001-95 | jul/13            | ago/23                               | 28/07/2022            | 1.146                                      | 437                                     | 1.637         | (29,15%)           | 2.351         |
| <b>Total da carteira de Fundos de Investimentos Estruturados</b> |                    |                   |                                      |                       | <b>29.024</b>                              | <b>26.355</b>                           | <b>1.753</b>  |                    | <b>14.594</b> |

Valores expressos em milhares de Reais

A Taxa Interna de Retorno da Carteira de Investimentos em FIPs de 2022, foi negativa em 24,43% (negativa 52,89% em 2021). Tal carteira foi constituída até 2013, observando-se o crescimento dos ativos livres até aquele ano e suas projeções do longo prazo.

Acerca dos Fundos em carteira do Feas, apresentamos abaixo detalhamento sobre seus desempenhos em 2022:

**FIP 2B Brasil Capital de Crescimento I FIP - TIR -29,1%**: investe em participações das empresas Livetech da Bahia Indústria e Comércio S.A. (distribuições de produtos eletrônicos e de tecnologia), Refrigelo Climatização de Ambientes S.A. [Leveros] (venda de equipamentos e serviços no segmento de refrigeração), VCI Vanguard Confecções Importadas [Aramis] (vestuário), e Daus Indústria de Alimentos S.A. (fabricação e comercialização de lácteos).

Após o IPO, finalizado em 08/2022, a Livetech da Bahia Indústria e Comércio S.A. (LVTC3), listada na B3, apresentou desvalorização de -70%, impactada principalmente pelo incremento das taxas de juros ao longo do ano, cuja penalização é relevante às empresas inseridas no setor de tecnologia.

Em 31/12/2022, o portfólio de investimentos do Fundo era composto, majoritariamente, da seguinte forma: (i) 25,7% de Livetech da Bahia Indústria e Comércio S.A.; (ii) 39,2% de Refrigelo Climatização de Ambientes S.A. [Leveros]; (iii) 29,9% de VCI Vanguard Confecções Importadas [Aramis] e, (iv) 4,0% de Daus Indústria de Alimentos S.A..

**FIP CRP Empreendedor - TIR +50,5%**: atualmente, o fundo possui somente um ativo na carteira, Europeças Participações S.A. [Grupo Ibero] (implementos rodoviários).

Em 2022, a principal contribuição para o resultado do fundo foram os desinvestimentos das companhias investidas Aquiris Games Studio S.A., que proporcionou rentabilidade nominal de 35,36% a.a. e real de 27,7%, e J.A. Saúde Animal Indústria e Comércio de Produtos Veterinários S.A. com rentabilidade nominal de 63,7% e real de 55,3% a.a.

**FIC FIP Pátria Special Opportunities - TIR -43,7%**: investimento em Cotas do Fundo Pátria Special Opportunities I Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia (CNPJ: 13.328.427/0001-65), que por sua vez investe em ações da companhia fechada Tenco Shopping Centers S.A.

O portfólio de Shopping Centers do Fundo está registrado a zero, desde a realização da reavaliação no 1T2022. Após a reavaliação, a Tenco Shopping Centers S.A. realizou venda de ativos de seu portfólio, recuperando parte do valor para o Fundo.

Em 31/12/2022, o portfólio de investimentos do Fundo era composto 100% das ações da companhia investida Tenco Shopping Centers S.A.

## 5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

### 5.1. Contraprestação Pecuniária a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de assistência à saúde administrados pelo Economus, conforme segue:

| Descrição  | 2022         | 2021         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>  | <b>226</b>   | <b>1.131</b> |
| Contraprestações a Receber Bruto                         | 5.508        | 8.835        |
| (-) Provisão para Perdas sobre Crédito                   | (5.282)      | (7.704)      |
| <b>Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b> | <b>1.444</b> | <b>4.966</b> |
| Contraprestações a Receber Bruto                         | 8.567        | 14.739       |
| (-) Provisão para Perdas sobre Crédito                   | (7.123)      | (9.773)      |
| <b>Total de Contraprestação Pecuniária a Receber</b>     | <b>1.670</b> | <b>6.097</b> |

### 5.2. Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis

O saldo desse grupo de contas refere-se à coparticipação em eventos indenizáveis de assistência médico-hospitalar, conforme segue:

| Descrição  | 2022      | 2021       |
|--|-----------|------------|
| <b>Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis</b>          | <b>81</b> | <b>113</b> |
| Coparticipação a Receber   | 1.933     | 3.753      |
| (-) Provisão para Perdas sobre Crédito                                 | (1.852)   | (3.640)    |
| <b>Total de Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis</b> | <b>81</b> | <b>113</b> |

### 5.3. Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

| Descrição  | 2022         | 2021         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Outros Créditos de Operações com Planos</b>                                 | <b>3.165</b> | <b>8.017</b> |
| Outros Créditos a Receber <sup>(a)</sup>                                       | 3.165        | 8.017        |
| <b>Total de Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b> | <b>3.165</b> | <b>8.017</b> |

(a) Referem-se, principalmente, aos valores a receber de taxa administrativa e do custeio patronal de despesas médico-hospitalares dos Planos Básico, PAMC, Plus e Plus II. Em novembro/2022, foi feita a compensação de R\$ 10.379 entre o saldo a receber de Taxa Administrativa a Receber versus o saldo a pagar pertinente ao repasse da parcela relativa aos Planos Básico, PAMC, Plus e Plus II no valor recuperado de INSS sobre os 15% das cooperativas médicas em 2015, processo n° 0032701-53.2008.4.01.3400.

## 6. Créditos Tributários e Previdenciários

Os créditos tributários apresentavam a seguinte composição:

| Descrição   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Créditos Tributários - Curto Prazo</b>                             | <b>585</b>   | <b>802</b>   |
| Imposto de Renda a Recuperar <sup>(a)</sup>                           | 585          | 585          |
| INSS a recuperar  | -            | 217          |
| <b>Outros Créditos a Receber - Curto Prazo</b>                        | <b>1.614</b> | <b>1.614</b> |
| PIS/Cofins/CSLL a compensar / restituir                               | 243          | 243          |
| PIS/Cofins a Recuperar <sup>(b)</sup>                                 | 1.371        | 1.371        |
| <b>Total dos Créditos Tributários e Previdenciários - Curto Prazo</b> | <b>2.199</b> | <b>2.416</b> |
| <b>Créditos Tributários - Longo Prazo</b>                             | <b>31</b>    | <b>-</b>     |
| Créditos Tributários da Corretora <sup>(c)</sup>                      | 31           | -            |
| <b>Total dos Créditos Tributários e Previdenciários - Longo Prazo</b> | <b>31</b>    | <b>-</b>     |

(a) IR/CSLL a recuperar sobre as taxas administrativas de junho de 2010 a agosto de 2013. Em 02/07/2015, foi enviado à Receita Federal do Brasil o pedido de restituição.

(b) Refere-se, principalmente, ao PIS/Cofins a recuperar sobre as taxas administrativas de junho de 2010 a agosto de 2013. Em 17/07/2015, foi enviado à Receita Federal do Brasil o pedido de restituição.

Valores expressos em milhares de Reais

(c) Com a incorporação da Economus - Administradora e Corretora de Seguros, em outubro/2022, os valores foram classificados no Administrativo Assistencial do Economus. Referem-se a créditos tributários de IRRF, Cofins e CSLL que já possuem pedido de restituição junto à Receita Federal do Brasil.

## 7. Bens e Títulos a Receber

| Descrição   | 2022       | 2021       |
|---|------------|------------|
| <b>Outros Créditos a Receber</b>                        | <b>433</b> | <b>431</b> |
| Valores a Receber entre os Planos de Saúde da Operadora | 430        | 431        |
| Ativo Circulante da Corretora <sup>(a)</sup>            | 3          | -          |
| <b>Total dos bens e títulos a receber</b>               | <b>433</b> | <b>431</b> |

(a) Com a incorporação da Economus - Administradora e Corretora de Seguros, em outubro/2022, os valores foram classificados no Administrativo Assistencial do Economus.

## 8. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

| Descrição  | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| Provisão para Prêmios ou Contribuições não Ganhas (PPCNG) <sup>(a)</sup>                       | 2.248         | 2.688         |
| Provisão para Insuficiência de Prêmios (PIC) <sup>(b)</sup>                                    | 5.325         | 1.790         |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS <sup>(c)</sup>   | 556           | 1.083         |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviço Assistenciais <sup>(d)</sup> | 21.258        | 22.390        |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (Peona) <sup>(e)</sup>                            | 4.079         | 5.074         |
| <b>Total de Provisão Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>                          | <b>33.466</b> | <b>33.025</b> |

(a) **Provisão para Prêmios ou Contribuições não Ganhas (PPCNG):** provisão de receitas não ganhas aplicável ao Economus Família, isto é, do montante provisionado do contrato cujo período de cobertura do risco não tenha transcorrido, para cumprimento do regime de competência. Varia de acordo com o volume de contraprestações recebidas e do período de cobertura do risco;

(b) **Provisão para Insuficiência de Prêmios (PIC):** provisão constituída com o intuito de garantir a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização. É aplicável ao Economus Família e estabelecida conforme metodologia da ANS.

(c) **Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) para o Sistema Único de Saúde (SUS):** provisão de ressarcimento ao SUS, referente às despesas assistenciais decorrentes de atendimento de beneficiários do Economus na rede pública de saúde. Esses valores estão registrados na contabilidade por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) e pela média dos atendimentos demonstrados no site da ANS relacionados ao Economus;

(d) **Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) para Outros Prestadores de Serviço Assistencial:** provisão para garantia de eventos já ocorridos, avisados pelo prestador ou beneficiário e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado no momento da cobrança à Entidade;

(e) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (Peona):** provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados para o Economus Família, sejam eles ligados à rede credenciada ou à rede pública. Estabelecida conforme metodologia da ANS.

### Ativos garantidores das provisões técnicas

As provisões técnicas, com exceção da PPCNG, devem ser cobertas por ativos garantidores, na proporção de um para um. Desse montante, fora a parcela de eventos a liquidar com menos de 60

Valores expressos em milhares de Reais

dias, que necessita apenas de aplicações de lastro, todo o restante deve ser coberto por aplicações vinculadas.

Abaixo, está demonstrada a suficiência de vínculo das garantias financeiras do Economus:

| Descrição  | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Ativos Garantidores</b>                                   | <b>17.171</b> | <b>15.499</b> |
| Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas                  | 17.171        | 15.499        |
| <b>Provisões Técnicas</b>                                    | <b>10.336</b> | <b>8.296</b>  |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS superior a 60 dias | 439           | 918           |
| Provisão de Eventos a Liquidar superior a 60 dias            | 493           | 514           |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados                 | 4.079         | 5.074         |
| Provisão para Insuficiência de Contraprestações              | 5.325         | 1.790         |
| <b>Sobra de Garantias Financeiras Vinculadas</b>             | <b>6.835</b>  | <b>7.203</b>  |

A seguir, está demonstrada a suficiência de lastro das garantias financeiras do Economus:

| Descrição  | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Ativos Garantidores</b>                                   | <b>19.324</b>  | <b>17.145</b>  |
| Aplicações Lastreadas às Provisões Técnicas                  | 19.324         | 17.145         |
| <b>Provisões Técnicas</b>                                    | <b>20.882</b>  | <b>22.041</b>  |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS inferior a 60 dias | 117            | 165            |
| Provisão de Eventos a Liquidar inferior a 60 dias            | 20.764         | 21.876         |
| <b>Sobra de Garantias Financeiras Lastreadas</b>             | <b>(1.558)</b> | <b>(4.896)</b> |
| <b>(+) Sobra de Garantias Financeiras Vinculadas</b>         | <b>6.835</b>   | <b>7.203</b>   |
| <b>(=) Sobra de Ativos Garantidores</b>                      | <b>5.277</b>   | <b>2.307</b>   |

## 9. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, apresentavam a seguinte composição:

| Descrição   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida <sup>(a)</sup> | 4.259        | 6.611        |
| Taxa de Administração sobre Investimentos                             | 14           | 22           |
| Outros Gastos com Prestação de Serviços                               | 5            | 5            |
| <b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>           | <b>4.278</b> | <b>6.638</b> |

(a) **Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida:** consiste no montante de serviços médicos devidos a uma operadora quando presta atendimento a beneficiários de outra operadora, casos no Economus da Cassi, Cabesp e Unimeds.

## 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, apresentavam a seguinte composição:

| Descrição  | 2022       | 2021       |
|--|------------|------------|
| <b>Tributos e Contribuições</b>                            | <b>25</b>  | <b>16</b>  |
| Contribuições Previdenciárias                              | 25         | 16         |
| <b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>               | <b>436</b> | <b>538</b> |
| Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros              | 101        | 125        |
| Imposto Sobre Serviços Retidos na Fonte                    | 25         | 41         |
| Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros         | 13         | 7          |
| Outros – PIS/Cofins/CSLL sobre Prestação de Serviço Médico | 297        | 365        |
| <b>Total de Tributos e Encargos Sociais a recolher</b>     | <b>461</b> | <b>554</b> |

São registrados, nesse grupo de contas, todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médico-hospitalares, tais como Imposto de Renda, Contribuições Federais sobre serviços de terceiros, INSS sobre honorários e ISS a recolher.

## 11. Débitos Diversos

Contemplam obrigações que não estão relacionadas à prestação de serviços de saúde. A composição dos débitos é a seguinte:

| Descrição   | 2022         | 2021          |
|---|--------------|---------------|
| <b>Fornecedores de serviço</b>  | -            | 8             |
| Contas a Pagar  | -            | 8             |
| <b>Outros débitos a pagar</b>   | <b>3.876</b> | <b>14.645</b> |
| Valores Recebidos a Maior   | 13           | 211           |
| Valores a Reembolsar à Gestão Previdencial <sup>(a)</sup>                         | 2.379        | 2.572         |
| Valores a Reembolsar do INSS sobre os 15% das Cooperativas Médicas <sup>(b)</sup> | 1.483        | 11.862        |
| Passivo Circulante da Corretora <sup>(c)</sup>                                    | 1            | -             |
| <b>Total de Débitos Diversos</b>  | <b>3.876</b> | <b>14.653</b> |

(a) Referem-se ao repasse das despesas administrativas estruturais da Gestão Assistencial para o Plano de Gestão Administrativa (PGA), referente dezembro de 2022.

(b) O Economus teve decisão favorável em ação tributária sobre a não incidência de 15% a título de contribuição previdenciária nos pagamentos efetuados às cooperativas médicas, processo nº 0032701-53.2008.4.01.3400. Em dezembro de 2015, obteve alvará de levantamento dos depósitos judiciais efetuados no processo no montante de R\$ 15.891 (atualizado monetariamente pela Selic, descontando os honorários dos assessores jurídicos especializados), sendo o reembolso aos custeadores demonstrados no quadro abaixo:

| Descrição             | Posição do INSS 15% das cooperativas (Custeadores) |              |            |                  |             | Total         |
|-----------------------|--|--------------|------------|------------------|-------------|---------------|
|                       | Banco do Brasil                                    | Feas         | Novo Feas  | Autossustentável | EcoSaúde II |               |
| Depósito Judicial     | 9.018  | 1.934        | 387        | 722              | 20          | 12.081        |
| Atualização Monetária | 2.844  | 610          | 122        | 228              | 6           | 3.810         |
| <b>Total</b>          | <b>11.862</b>                                      | <b>2.544</b> | <b>509</b> | <b>950</b>       | <b>26</b>   | <b>15.891</b> |

Em 2022, ocorreu a compensação de R\$ 10.379 entre o saldo a receber de Taxa Administrativa e o saldo a pagar pertinente ao repasse da parcela relativa aos Planos Básico, PAMC, Plus e Plus II no valor a reembolsar de INSS sobre os 15% das cooperativas médicas de 2015.

(c) Com a incorporação da Economus - Administradora e Corretora de Seguros, em outubro/2022, os valores foram classificados no Administrativo Assistencial do Economus.

## 12. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

### 12.1. Ativos Contingentes

Não são reconhecidos ativos contingentes nas Demonstrações Contábeis, conforme CPC 25.

### 12.2 Provisões para Ações Trabalhistas, Cíveis e Tributárias - Prováveis

O Economus, a partir de julho de 2020, passou a realizar mensalmente a avaliação de seus riscos contingenciais (anteriormente era semestral). A avaliação desses riscos objetiva classificá-los da melhor forma segundo as chances de ocorrência de sua exigibilidade, dentre as seguintes alternativas de classificação de perda: prováveis, possíveis ou remotas.

As obrigações legais são reconhecidas nas Demonstrações Contábeis, independente da avaliação de perda, visto que uma obrigação originada em lei só pode ser tratada como perda remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, como, por exemplo, uma jurisprudência pacificada.

As ações judiciais classificadas como prováveis são 100% provisionadas e correspondem às incertezas que, a depender de eventos futuros, poderão ter impacto na situação financeira da Operadora. A movimentação está demonstrada a seguir:

Valores expressos em milhares de Reais

| Descrição   | Provisões      |                             |              |                |
|---|----------------|-----------------------------|--------------|----------------|
|   | 2021           | Constituição/<br>(Reversão) | Atualização  | 2022           |
| Ações Trabalhistas <sup>(a)</sup>                         | 9.455          | 59.548                      | 239          | 69.242         |
| Ações da Corretora <sup>(b)</sup>                         | -              | 382                         | 5            | 387            |
| Ações Cíveis <sup>(c)</sup>                               | 4.514          | 65                          | 91           | 4.670          |
| Ações Tributárias <sup>(d)</sup>                          | 159.602        | (291)                       | 5.922        | 165.233        |
| <b>Total das Ações Trabalhistas, Cíveis e Tributárias</b> | <b>173.571</b> | <b>59.703</b>               | <b>6.257</b> | <b>239.532</b> |

**(a) Trabalhistas:** processos relativos à adesão de aposentados, cobertura médico-hospitalares, manutenção das condições originalmente contratadas, reparação por danos morais, manutenção de beneficiários nos planos Feas, Novo Feas, EcoSaúde II e Economus Família, cujo valor totalizou R\$ 69.242, em 2022 (R\$ 9.455, em 2021).

O principal aumento das ações trabalhistas se deve a ação coletiva divulgada na Nota Explicativa - 1. Contexto Operacional, letra “c”, “**Ações Judiciais não Transitadas em Julgado com Condenação Solidária ao Banco do Brasil e ao Economus - Ação coletiva da Associação dos Participantes (Feas PAMC e Feas Básico) – Processo 0001490-51.2011.5.02.0047**”, referente a devolução das mensalidades dos beneficiários no valor de R\$ 138.674. Desse valor foi abatido as coparticipações do mesmo período, alcançando o valor de R\$ 114.754.

Considerando que as condenações dessa natureza são solidárias (Economus e Banco do Brasil), o saldo provisionado na data base do balanço é de R\$ 57.377 e os outros 50% do valor foi divulgado no passivo contingente (Nota Explicativa 12.3).

**(b) Ações da Corretora:** com a incorporação da Economus Administradora e Corretora de Seguros, os valores classificados no Administrativo Assistencial do Economus de outubro/2022. Referem-se a uma indenização por danos morais em processo movido por não pagamento de indenização de seguro de R\$ 9, um processo da Receita Federal do Brasil referente a adesão do REFIS IV de R\$ 155 e contingência relativa a pagamento de honorários advocatícios por êxito de R\$ 223.

**(b) Cíveis:** referem-se a ações judiciais cíveis, cujo pedido está relacionado a cobertura médica, pagamento de danos morais e inscrição nos planos de saúde administrados pelo Instituto. O saldo provisionado em 2022 é de R\$ 4.670 (R\$ 4.514, em 2021).

**(c) Tributárias:** referem-se às discussões judiciais relacionadas à exigibilidade de tributos e discussões de autuações fiscais decorrentes de entendimentos das Autoridades Fiscais a respeito da incidência de tributos e cumprimento das obrigações acessórias:

**i. PIS e Cofins de 2006:** em 2006 o Economus impetrou Mandado de Segurança questionando a exigibilidade do PIS e da Cofins, obtendo liminar para depositar judicialmente os valores apurados a partir da data do ajuizamento. Contabilmente, está provisionado o valor de R\$ 16.128 em 2022 (R\$ 16.419, em 2021).

**ii. PIS e Cofins de 1996 a 2000:** autos lavrados pela Receita Federal do Brasil (RFB), questionando incidência e bases de cálculo de recolhimento referentes aos exercícios de 1996 a 2000. Após o trâmite da discussão na instância administrativa, o Economus ajuizou, em 2002 ação anulatória com pedido de antecipação de tutela. A ação foi julgada procedente em agosto de 2008, tendo a União recorrido da decisão em janeiro de 2009. O recurso de apelação da União foi julgado procedente, sendo que o Economus interpôs Recurso Especial

Valores expressos em milhares de Reais

e Recurso Extraordinário, ao Superior Tribunal de Justiça e Supremo Tribunal Federal, respectivamente. O processo teve sua tramitação suspensa até 11/2022, ocasião em que a ação foi dessobrestada, sendo que os recursos interpostos pelo Economus foram encaminhados aos Tribunais superiores (STJ e STF) Contabilmente, está provisionado, em 2022, o valor R\$ 148.316 (R\$ 142.427, em 2021).

- iii. **INSS:** autos de infração lavrados em 2004 e 2007 relacionados às contribuições previdenciárias de caráter normal, serviços remunerados às cooperativas e divergência entre valores recolhidos e informados na GFIP. Assessoria jurídica especializada foi contratada para impugnação dos autos. Em 2019, efetuamos levantamento parcial da Ação Anulatória, NFLD 35.650.232-5, correspondente a 70% da notificação. Contabilmente, está provisionado em 2022 o montante de R\$ 789 (R\$ 756, em 2021) equivalente aos 30% restante.

### 12.3 Passivos para Ações Cíveis e Trabalhistas - Possíveis

O Economus possui ações cíveis e trabalhistas, cujo objeto trata de assistência à saúde, que não estão provisionadas, pois envolvem risco de perda classificado como possível, no montante de R\$ 207.130 (R\$ 544.562, em 2021) para as ações cíveis e R\$ 58.117 (R\$ 3.437, em 2021) para as ações trabalhistas, respectivamente. Esses processos, classificados com probabilidade de perda possível, referem-se a ações cujos objetos são: recomposição do patrimônio do Fundo Feas; inclusão de dependentes e agregados aos planos médicos; coberturas de procedimentos médicos; fornecimento de materiais; reembolsos de custos de internação; reembolso de procedimentos; manutenção de condições originárias dos planos Feas; contribuições e indenizações por danos morais.

No decorrer do ano de 2022 a Administração atualizou os normativos internos de provisão contingencial e revisitou a base de processos judiciais em que o Economus é parte.

- **Recomposição do Patrimônio do Fundo Feas - Processo 0263862-11.2007.8.26.0100**

No exercício de 2021, a nota explicativa relativa a este processo estava registrada nas Demonstrações Contábeis do seguimento assistencial.

A partir da revisitação da base de processos indicada acima, verificou-se a necessidade de readequação e realocação do passivo contingente relacionado à citada ação.

A ação, movida por Associação de Aposentados, pede a recomposição do patrimônio do FEAS - Fundo Economus de Assistência Social, em decorrência da retirada, entre janeiro/2004 e agosto/2006, de valores para fins de depósito judicial em ação anulatória de débito tributário de Pis e Cofins (autos de infração lavrados pela Receita Federal do Brasil em 2001 e 2002). Classificada como perda possível, as informações relativas à presente ação judicial vinham sendo divulgadas como passivo contingente nas demonstrações contábeis e no balanço assistencial, alocada no Plano Feas (Gestão Assistencial).

Na revisão realizada em dezembro/2022 foram ajustadas as notas explicativas para refletir os planos que podem ser impactados com o processo.

Os Planos de Gestão Administrativo (previdência) e o Administrativo Assistencial (saúde) são aqueles que suportarão o cumprimento de eventual condenação nessa ação, englobando principal e acessórios, assim distribuídos (i) 69,31% no Administrativo da Previdência, de R\$

Valores expressos em milhares de Reais

463.561; e (ii) 30,69% no Administrativo da Assistência à Saúde de R\$ 205.262 (ação cível).

A Administração considera que há perspectivas possíveis de êxito em relação à presente ação, com base na opinião dos advogados que conduzem as ações, fundamentos legais e jurisprudência dos Tribunais Superiores.

- **Ações Judiciais não Transitadas em Julgado com Condenação Solidária ao Banco do Brasil e ao Economus - Ação coletiva da Associação dos Participantes (Feas PAMC e Feas Básico) – Processo 0001490-51.2011.5.02.0047**

Considerando a condenação solidária com o Banco do Brasil, o saldo provisionado atualizado em 31/12/2022 é de R\$ 57.377 (ações trabalhistas). A ação não transitou em julgado e o Economus segue recorrendo da decisão.

## 12.4 Depósitos Judiciais e Tributários

Os depósitos judiciais e tributários do Economus estão correlacionados às provisões e passivos contingentes. São garantidores de potenciais pagamentos de contingências. Os depósitos judiciais são registrados no ativo não circulante até que seja proferida decisão judicial, determinando o levantamento destes depósitos por uma das partes envolvidas.

| Descrição                            | Depósitos Judiciais |                             |              |                |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|----------------|
|                                      | 2021                | Constituição/<br>(Reversão) | Atualização  | 2022           |
| Ações Trabalhistas                   | 2.990               | 2.114                       | 4            | 5.107          |
| Ações Cíveis                         | 791                 | 1.428                       | 91           | 2.310          |
| Ações Tributárias                    | 159.279             | 0                           | 5.922        | 165.201        |
| <b>Total dos Depósitos Judiciais</b> | <b>163.060</b>      | <b>3.542</b>                | <b>6.017</b> | <b>172.619</b> |

## 13. Patrimônio Social

O Patrimônio Social é composto pela incorporação dos superávits e deficits apurados em cada exercício social e pela parcela de ganhos/perdas ainda não realizados, que contempla a diferença na precificação dos títulos públicos antes classificados na categoria “mantidos até o vencimento” e reclassificados para a categoria “disponíveis para negociação”. Essa parcela só é reconhecida no resultado quando ocorre a venda do ativo financeiro. O Economus não distribui qualquer parcela de seu patrimônio ou de suas rendas, a título de lucro ou participação no resultado.

| Descrição   | 2022            | 2021            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Patrimônio Social do Exercício Anterior</b>                | <b>61.247</b>   | <b>82.947</b>   |
| <b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>                       | <b>(180)</b>    | <b>49</b>       |
| Ganhos/Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliário | -               | 49              |
| Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial <sup>(a)</sup>        | (180)           | -               |
| <b>Superavit/Deficit Acumulado</b>                            | <b>(23.311)</b> | <b>(21.749)</b> |
| <b>Total do Patrimônio Social</b>                             | <b>37.756</b>   | <b>61.247</b>   |

(a) Com a incorporação da Economus Administradora e Corretora de Seguros, em outubro/2022, o Patrimônio Líquido foi classificado no Administrativo Assistencial do Economus.

## 14. Demonstração do Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

### Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da Operadora de Planos de Saúde, calculado a partir da multiplicação do fator 'K' (38,39% no caso do Economus), pelo capital base de R\$ 10.883 (R\$ 9.727 em 2021).

Em 31 de dezembro de 2022, foi observado o limite mínimo de patrimônio, multiplicado pelo fator K. A seguir, estão demonstrados os cálculos do Patrimônio Mínimo Ajustado.

| Descrição                                  | 2022         | 2021         |
|--|--------------|--------------|
| Capital-Base do Patrimônio Mínimo Ajustado | 10.883       | 9.727        |
| (x) Fator K                                | 38,39%       | 38,39%       |
| (=) Patrimônio Mínimo Ajustado             | 4.178        | 3.734        |
| <b>Capital Requerido</b>                   | <b>4.178</b> | <b>3.734</b> |

O capital para a gestão assistencial do Economus está em conformidade com o limite mínimo estabelecido pelo PMA, pois, ao fim do exercício 2022, seu capital totalizou R\$ 37.756 (em 2021, R\$ 61.247).

### Margem de Solvência

As operadoras são submetidas à Margem de Solvência, a fim de verificar a capacidade do patrimônio necessário para operar no mercado de saúde.

Em 03/02/2021, embasado no artigo 6º da RN 451/2020 (posteriormente alterada pela RN 569/2022), o Economus elaborou estudo técnico da sua inadimplência, com a finalidade de utilizar percentual médio de inadimplência dos últimos 12 meses no cálculo da Margem de Solvência, de modo a reduzir o percentual de cálculo de margem dos planos pós-estabelecidos de 50% para 10% e, conseqüentemente, reduzir a margem mínima necessária.

| Descrição   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Patrimônio Líquido</b>   | <b>37.756</b> | <b>61.247</b> |
| Patrimônio Líquido  | 37.756        | 61.247        |
| <b>Escalonagem da Margem de Solvência (108/120 )</b>                                  | <b>20.735</b> | <b>20.387</b> |
| <b>Margem de Solvência (maior entre 'A' ou 'B' )</b>                                  | <b>23.038</b> | <b>25.484</b> |
| <b>A - Contraprestações Líquidas (12 meses)</b>                                       | <b>14.390</b> | <b>16.951</b> |
| A <sup>1</sup> - 10% das Contraprestações Líquidas Planos Pós-estabelecidos           | 31.462        | 33.752        |
| A <sup>2</sup> - 100% das Contraprestações Líquidas Planos Prestabelecidos            | 40.489        | 51.002        |
| (=) Total das Contraprestações Líquidas (A <sup>1</sup> + A <sup>2</sup> )            | 71.951        | 84.754        |
| <b>20% sobre as Contraprestações Líquidas</b>   | <b>14.390</b> | <b>16.951</b> |
| <b>B - Eventos Indenizáveis Líquidos (36 meses)</b>                                   | <b>23.038</b> | <b>25.484</b> |
| B <sup>1</sup> - Média anual 10% do total de Eventos Indenizáveis Pós-estabelecidos   | 29.840        | 45.760        |
| B <sup>2</sup> - Média anual de 100% do total de Eventos Indenizáveis Prestabelecidos | 39.973        | 31.464        |
| (=) Total das Contraprestações Líquidas (B <sup>1</sup> + B <sup>2</sup> )            | 69.813        | 77.224        |
| <b>33% sobre a média anual dos Eventos Indenizáveis</b>                               | <b>23.038</b> | <b>25.484</b> |
| <b>Solvência Apurada</b>  | <b>17.021</b> | <b>40.860</b> |

A ANS determina em seus normativos a constituição total da margem de solvência total até dezembro de 2023, sendo que em 31 de dezembro de 2022, a obrigação é constituir pelo menos 108/120 desta margem, o que corresponde a R\$ 20.735 (em 2021, R\$ 20.387, com escalonamento de 96/120 da margem).

## 15. Receitas com Operações de Assistência à Saúde

### 15.1 Composição Consolidada das Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde

| Descrição   | 2022           | 2021           |
|---|----------------|----------------|
| Contribuições Líquidas <sup>(a)</sup>                               | 93.843         | 123.842        |
| Receitas com Administração dos Planos <sup>(b)</sup>                | 14.819         | 13.774         |
| Variação das Provisões Técnicas <sup>(c)</sup>                      | (2.178)        | (1.536)        |
| <b>Total das Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência</b> | <b>106.484</b> | <b>136.080</b> |

(a) Valores das receitas dos beneficiários a título de contraprestações emitidas pelos planos de Assistência à Saúde preestabelecidos;

(b) São registrados os valores das receitas administrativas dos Planos Básico, PAMC, Plus, Plus II e EcoSaúde II;

(c) Contempla, principalmente, a constituição da Provisão de Insuficiência de Contribuição - PIC.

### 15.2 Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar.

A Contraprestação de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar é quando o Economus contrata as operadoras Cassi, Cabesp e UnimedS em preço pós-estabelecido (pagando contraprestação apenas em função do atendimento dos beneficiários + taxa de administração) e essas operadoras firmam compromisso de corresponsabilidade com o Economus pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários em preço pós-estabelecido (atendimento dos beneficiários + taxa de administração), para viabilizar o acesso de (alguns dos) seus beneficiários à rede da Operadora.

Ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada.

Tais operações também são comumente conhecidas como reciprocidade (entre as autogestões) e contratações de repasse ou de risco cedido em pré ou pós. Visam a viabilizar a cobertura de assistência à saúde prevista contratualmente nos planos comercializados ou disponibilizados em contratos coletivos, em uma região a qual a operadora não possui vínculo direto com a rede. Neste caso, a operadora indica uma rede de outra operadora para atendimento aos beneficiários, de forma continuada em determinada região.

| Descrição  | Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido |               |
|--|--|---------------|
|  | 2022   | 2021          |
| <b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>  | <b>5.562</b>   | <b>4.943</b>  |
| Planos Coletivos por Adesão depois da Lei                    | 5.562  | 4.943         |
| <b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b> | <b>67.963</b>  | <b>74.165</b> |
| Planos Coletivos por Adesão antes da Lei                     | 11.993   | 14.578        |
| Planos Coletivos por Adesão depois da Lei                    | 15.454   | 22.716        |
| Planos Coletivos Empresariais depois da Lei                  | 40.516   | 36.871        |
| <b>Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos</b>               | <b>73.525</b>  | <b>79.108</b> |

## 16. Eventos Conhecidos ou Avisados

### 16.1. Eventos Indenizáveis Líquidos Consolidados (Despesas Assistenciais)

| Descrição  | 2022             | 2021             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Eventos Indenizáveis <sup>(a)</sup></b>                         | <b>386.001</b>   | <b>395.870</b>   |
| Consultas  | 12.320           | 11.793           |
| Exames   | 38.106           | 38.038           |
| Terapias   | 4.266            | 4.207            |
| Internações  | 165.634          | 179.240          |
| Outros Atendimento Ambulatoriais                                   | 89.766           | 77.727           |
| Demais Despesas Assistenciais                                      | 1.438            | 4.028            |
| Corresponsabilidade Cedida   | 73.525           | 79.108           |
| Sistema Único de Saúde (SUS)                                       | 584              | 929              |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (Peona)               | 363              | 800              |
| <b>(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis <sup>(b)</sup></b>      | <b>(12.987)</b>  | <b>(17.659)</b>  |
| <b>(-) Recuperação por Reembolso do Contratante <sup>(c)</sup></b> | <b>(246.445)</b> | <b>(250.909)</b> |
| <b>Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos</b>                     | <b>126.569</b>   | <b>127.302</b>   |

**(a) Eventos Indenizáveis:** registram os valores dos eventos conhecidos e indenizações de todos os gastos com procedimentos médico-hospitalares prestados a beneficiários dos planos Plus, Plus II, PAMC, Básico, Feas PAMC, Feas Básico, Novo Feas, EcoSaúde II, Economus Família e Economus Futuro.

**(b) Recuperação de Eventos Indenizáveis:** são registrados os valores de eventos de assistência médico-hospitalar recuperados por glosas e coparticipação.

**(c) Recuperação por Reembolso do Contratante:** valores das receitas dos patrocinadores e dos beneficiários a título de contraprestações emitidas pelos planos de Assistência à Saúde pós-estabelecidos.

### 16.2. Cobertura Assistencial c/ Preço Prestabelecido – Planos Coletivos por Adesão Pós Lei

O plano coletivo por adesão do Economus Família firmado posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço prestabelecido, está demonstrado no quadro abaixo e está contida em rubrica própria no custo da atividade.

|                 | 2022            |              |            |               |                     |                 |           | 2021          |               |
|-----------------|-----------------|--------------|------------|---------------|---------------------|-----------------|-----------|---------------|---------------|
|                 | Consulta Médica | Exames       | Terapias   | Internações   | Outros Atendimentos | Demais Despesas | SUS       | Total         | Total         |
| Rede Contratada | 1.241           | 3.324        | 379        | 17.089        | 8.085               | 12              | 31        | 30.162        | 33.122        |
| Reembolso       | 4               | 27           | 25         | -             | 384                 | -               | -         | 440           | 306           |
| <b>TOTAL</b>    | <b>1.245</b>    | <b>3.351</b> | <b>404</b> | <b>17.089</b> | <b>8.469</b>        | <b>12</b>       | <b>31</b> | <b>30.602</b> | <b>33.428</b> |

## 17. Despesas Administrativas

A Entidade registra seus gastos administrativos de forma segregada, dentro de um modelo denominado Plano de Gestão Administrativa (PGA). O PGA está suportado por regulamento próprio aprovado pelo Conselho Deliberativo do Economus em abril/2019, por meio da Ata nº 492, de 26/09/2019.

De acordo com as normas publicadas pela Previc, todas as despesas administrativas contabilizadas no PGA atribuídas à administração assistencial, são reembolsadas integralmente pelos planos de assistência à saúde.

| Descrição   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| Despesas com Pessoal Próprio <sup>(a)</sup>             | 17.389        | 17.721        |
| Despesas com Serviços de Terceiros <sup>(b)</sup>       | 5.888         | 4.903         |
| Despesas com Localização e Funcionamento <sup>(c)</sup> | 1.747         | 2.097         |
| Despesas com Tributos <sup>(d)</sup>                    | 198           | 212           |
| Despesas com Multas Administrativas <sup>(e)</sup>      | 140           | 48            |
| Despesas Administrativas Diversas <sup>(f)</sup>        | 488           | 317           |
| <b>Total das Despesas Administrativas</b>               | <b>25.850</b> | <b>25.298</b> |

Valores expressos em milhares de Reais

- a) **Despesas com Pessoal Próprio**: as despesas com pessoal próprio são originalmente registradas no Plano de Gestão Administrativa (PGA), sendo transferidas à Gestão Assistencial de acordo com os critérios de segregação preestabelecidos.
- b) **Despesas com Serviços de Terceiros**: são representadas pelos serviços contratados de terceiros, tais como: consultoria técnica, serviços de conectividade, temporários e terceirizados, honorários advocatícios, entre outros.
- c) **Despesas com Localização e Funcionamento**: correspondem às despesas básicas para manutenção das atividades da empresa. Nesse subgrupo, são registradas despesas com água, aluguel, luz e telefone.
- d) **Despesas com Tributos**: referem-se às despesas com impostos, taxas e similares, como IPTU, taxa de saúde suplementar e outras contribuições fiscais.
- e) **Despesas com Multas Administrativas**: corresponde às despesas de multas aplicadas pela ANS ou por demais órgãos fiscalizadores.
- f) **Despesas Administrativas Diversas**: correspondem às despesas não classificáveis nas demais contas de despesas administrativas, tais como: despesas judiciais, jornais e revistas, multas, entre outras.

## 18. Partes Relacionadas

As partes relacionadas do Economus podem ser assim consideradas: dos beneficiários e dos patrocinadores (Banco do Brasil S.A. e Economus), cujo relacionamento ocorre por intermédio de Convênio de Adesão para oferecimento dos planos assistenciais para seus empregados.

São realizadas transações bancárias com o patrocinador Banco do Brasil S.A., tais como: depósitos em conta corrente, depósitos judiciais, aplicações financeiras e serviços de cobrança. Referidas transações são praticadas em condições e taxas compatíveis com as do mercado.

### Remuneração da Administração

O Economus considerou como pessoal-chave da administração os integrantes da Diretoria Executiva e o Conselho Deliberativo. Os valores com os benefícios e encargos de curto prazo no exercício de 2022 somaram R\$ 1.611 (R\$ 1.402 em 2021) e R\$ 169 (R\$ 161 em 2021), respectivamente.

## 19. Instrumentos Financeiros Ativos

Os instrumentos financeiros estão restritos às aplicações financeiras, sendo os ganhos e perdas obtidos nas operações integralmente registrados de acordo com o regime de competência.

Os instrumentos financeiros foram reconhecidos e encontram-se classificados, conforme abaixo:

**Aplicações financeiras**: estão demonstradas pelo custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos em linha com as melhores práticas de precificação adotadas pelo mercado financeiro. Os ativos financeiros foram adquiridos levando-se em consideração as condições e premissas estabelecidas pela Política de Investimentos vigente à época, aprovada pelo Conselho Deliberativo.

## 20. Instrumentos Financeiros Derivativos

Durante os exercícios de 2022 e de 2021, o Economus não realizou diretamente operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## **21. Aprovação das Demonstrações Contábeis das Informações Suplementares da Gestão Assistencial**

As Demonstrações Contábeis das Informações Suplementares da Gestão Assistencial foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo, em 31 de maio de 2023.

## **22. Outras Informações**

### **Capital Baseado em Riscos**

A partir de 2023, a Margem de Solvência será extinta, sendo substituída pelo Capital Baseado em Riscos. A regra é válida para praticamente todo o mercado de saúde suplementar, exceto para as autogestões contempladas pelo artigo 12º da RN 569/2022, que poderão optar por adotar o cálculo da Margem de Solvência como capital regulatório até dezembro/2023. Como o Economus se enquadra nessa categoria, o Capital Baseado em Riscos ainda não foi observado.

## **23. Eventos Subsequentes**

### **Ações Judiciais que determinam a manutenção das condições originais (Planos Feas PAMC e Feas Básico)**

Em razão de debates nos Órgãos Colegiados sobre a necessidade de registro da obrigação para evidenciar o comprometimento de recursos para liquidação financeira de eventos futuros decorrentes das decisões judiciais que determinam a manutenção das condições originais (Planos Feas PAMC e Feas Básico), foi contratada a FIPECAFI – Fundação Instituto de Pesquisa Contábeis Atuariais e Financeiras que, ao final dos trabalhos, concluiu pela necessidade de realização de registro contábil com o objetivo de reconhecer a obrigação decorrente da saída de recursos financeiros futuros, à luz do CPC 25.

A Diretoria Executiva, no que diz respeito ao item das sentenças judiciais que trata da manutenção das condições originais dos planos Feas Básico e Feas PAMC, preserva o entendimento sobre os procedimentos contábeis até então adotados, ou seja, pela não realização do registro contábil de obrigação para fazer frente aos compromissos financeiros futuros.

O posicionamento da diretoria executiva decorre do fato de os planos Feas PAMC e Feas Básico serem coletivos por adesão, anteriores à Lei 9.656/98 (não adaptados), com formação de preço pós estabelecido e vinculados ao Fundo FEAS.

O possível reconhecimento da referida obrigação impactará negativamente o patrimônio assistencial, o que poderá comprometer a operação de saúde. Diante disso e da divergência de entendimentos sobre o assunto, optou-se por fazer consulta formal à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) para esclarecer, à luz da sua regulamentação, os entendimentos sobre a questão para direcionar as medidas a serem adotadas.

A referida consulta à ANS foi feita pela Diretoria Executiva no dia 30/03/2023 e está sob avaliação daquela Autarquia.

Em reunião técnica com a ANS, ocorrida em 27/04/2023, foi recomendado ao Economus concluir e apresentar as demonstrações contábeis da Gestão Assistencial de 2022, independentemente da manifestação a ser proferida por aquela Agência.

Gerson Wlaidimir Falcucci  
Diretor Superintendente

César Augusto Jacinto Teixeira  
Diretor Administrativo

Mauricio Aparecido Lopes  
Diretor de Seguridade

Tadeu Pigioni Horta Fernandes  
Contador

