

Demonstrações Financeiras

Associação FCA Saúde

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Atividades Sociais

A FCA Saúde (Associação FCA Saúde) é uma instituição sem fins lucrativos que desenvolve atividades de assistência suplementar à saúde por meio de planos, bem como ações necessárias à prevenção de doenças, promoção da saúde e tratamentos de seus beneficiários.

As atividades desenvolvidas visam ao interesse coletivo e ao bem-estar do seu público, composto por colaboradores de empresas do Grupos FCA e outras que integram o Supplier Park do Polo Automotivo Jeep, também incluídos os seus dependentes legais, o que permite à Associação assistir 28.865 pessoas (situação em 31/12/2020), distribuídas, em Pernambuco, na Região Metropolitana de Recife (principalmente em Recife, Jaboatão dos Guararapes e Paulista), e ainda no município de Goiana, além de João Pessoa, na Paraíba.

Os serviços de assistência à saúde são prestados por meio de Rede Própria de atendimento, com cinco Núcleos de Saúde, que oferecem serviços integrados de saúde, unidades de atendimento in company em algumas de suas empresas clientes, assim como uma Rede Credenciada composta por hospitais, clínicas e laboratórios à disposição dos beneficiários, mediante regulamento, além de Programas de Promoção da Saúde.

Destinação dos Resultados do Exercício

As atividades da Associação são suportadas por recursos oriundos de empresas dos grupos FCA, em Pernambuco, assim como de empresas que integram o Supplier Park do Polo Automotivo Jeep. O resultado apurado no final do exercício será transferido para o Patrimônio, após a aprovação das demonstrações financeiras pelo Conselho Curador, em conformidade com o Estatuto Social.

Aspectos Societários

A Associação FCA Saúde foi instituída em 13/06/2019, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e é previsto pelo art. 34 da Lei 9656/98, e foi organizada sob a forma de associação sem fins lucrativos.

Perspectivas e investimentos

A Associação FCA Saúde, que em 2019 já havia iniciado a sua constituição estrutural e de pessoal, iniciou suas atividades como operadora de saúde de autogestão, a partir de novembro de 2020, trazendo produtos e serviços pautados no modelo de Atenção Primária à Saúde (APS), em substituição às operações da Unimed Recife e Unimed João Pessoa para assistência à saúde de empregados e seus respectivos dependentes legais das empresas FCA situadas em Pernambuco, bem como as organizações que integram o Supplier Park do Polo Automotivo Jeep.

Tratam-se de planos de saúde com uma lógica baseada em Médicos de Referência e equipes multidisciplinares, para potencializarem o atendimento primário com premissas de melhor organização do cuidado, aumento da resolutividade e agilidade dos tratamentos, maior vínculo entre médico e paciente com uma relação contínua e de confiança, acessibilidade e redução de desperdícios.

Além de sua sede administrativa situada em Recife, a empresa construiu cinco Núcleos de Saúde (policlínicas próprias) em João Pessoa, Goiana, Paulista, Recife e Jaboatão dos Guararapes, além de Postos Médicos nos ambulatórios do Polo Automotivo Jeep e da FCA Autopeças Jaboatão dos Guararapes para a prática da APS. Tudo isso amparado em uma Rede Credenciada de qualidade, criteriosamente selecionada e dimensionada, para oferecer suporte aos acompanhamentos e tratamentos dos beneficiários, de uma forma integrada, que permite uma melhor gestão das condições de saúde dos pacientes.

Em complemento a toda esta estrutura, foi criado um canal de comunicação direta, via mensagens de texto e disponível 24h por dia nos 7 dias da semana, entre os beneficiários e equipes de saúde para esclarecimentos de dúvidas de saúde, respeitando todos os limites do atendimento remoto e aumentando o acesso dos pacientes à FCA Saúde.

Com a constituição de um modelo ainda mais sustentável para o seu negócio e que oferece melhor qualidade da oferta assistencial a seus beneficiários, com foco no indivíduo e não na doença - isto é, trazendo uma condução preventiva e atenção integral em sinergia a nove programas de Promoção da Saúde, que abrangem diversas linhas de cuidado, com foco na Medicina Preventiva, a FCA Saúde espera êxito na mudança, tanto em aumento da qualidade de saúde dos seus beneficiários quanto de eficiência financeira, em comparação à performance e custos das operadoras de saúde anteriores. Para isto, tem sido realizada uma transformação cultural contínua, em prol de um modelo que preza por um cuidado mais consistente e assertivo com a saúde, bem como a utilização adequada do plano.

Com as operações iniciadas em contexto da pandemia da Covid-19, a FCA Saúde fez adaptações significativas em seus Núcleos de Saúde, seguindo todos os protocolos de segurança preconizados pela Agência Nacional de Vigilância Sanitária (Anvisa), com realização de atendimentos a casos suspeitos em alas de isolamento, testagem de pacientes, dentre outros.

A FCA Saúde investiu em iniciativas de educação em saúde, com campanhas de sensibilização e incentivo à prevenção de doenças, adoção de hábitos saudáveis e busca pelo bem-estar para seus beneficiários, com lançamento de suas redes sociais, tendo em vista a tendência geral em prol das mídias digitais, principalmente durante o contexto da pandemia.

Visando ao cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), que entrou em vigor no Brasil em setembro de 2020, a FCA Saúde iniciou suas operações com processos, procedimentos operacionais, normas, sistemas, contratos, scripts, entre outros, em conformidade com a nova lei.

Para 2021, os rumos da empresa estão voltados à otimização de seus processos, mediante planejamento estratégico traçado e melhoria contínua dos seus produtos e serviços.

Recursos Humanos

A Associação FCA Saúde conta com 99 colaboradores diretos (situação em 31/12/2020), sendo 60 com funções assistenciais relativas aos serviços assistenciais de saúde oferecidos em nossas unidades próprias de atendimento.

Agradecimentos

Agradecemos a todos os parceiros envolvidos nas atividades da Associação - Empresas do grupo FCA, situadas em Pernambuco, e companhias do Supplier Park do Polo Automotivo Jeep, fornecedores, Rede Credenciada, empregados, comunidade e demais parceiros pelo comprometimento e excelência de suas ações.

Somos gratos a todas as empresas mantenedoras e beneficiários que confiam na Associação, para a oferta de produtos e serviços em saúde. Renovamos ainda o nosso compromisso de continuar trabalhando pela inovação e busca de melhores práticas para a nossa atuação.

Betim, 25 de Fevereiro de 2022
Diretoria

Associação FCA Saúde

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Conselheiros e Administradores da
Associação FCA Saúde
Betim - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Associação FCA Saúde (“Associação”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Associação FCA Saúde em 31 de dezembro de 2020 o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Associação, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase - reapresentação das demonstrações financeiras

Chamamos atenção à Nota Explicativa nº 4 às demonstrações financeiras, que foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir a correta apresentação dessas demonstrações financeiras conforme plano de contas padrão determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar na Resolução Normativa 435, descrito na referida nota explicativa. Em 30 de março de 2021 emitimos relatório de auditoria, sem modificação, sobre as demonstrações financeiras da Associação, que ora estão sendo reapresentadas. Nossa opinião continua sendo sem qualquer modificação, uma vez que as demonstrações financeiras e seus valores correspondentes ao período anterior foram ajustados de forma retrospectiva.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Associação continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Associação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Associação são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

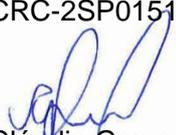
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Associação.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Associação. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Associação a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 25 de fevereiro de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6



Cláudia Gomes Pinheiro
Contadora CRC-1MG089076/O-0

Associação FCA Saúde

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
		(reapresentado)	(reapresentado)
Ativo			
Circulante			
Disponível	5	234	23
Realizável		7.677	8.570
Aplicações financeiras	8	1.603	8.283
Aplicações livres		1.603	8.283
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	70	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		926	-
Bens e títulos a receber	7	5.073	287
Despesas antecipadas		5	-
		7.911	8.593
Não circulante			
Realizável a longo prazo		-	3
Títulos e créditos a receber		-	3
Imobilizado	9	5.381	1.999
Imobilizado de uso próprio		3.569	-
Imobilizado - não hospitalares/odontológicos		3.569	-
Imobilizações em curso		-	1.999
Outras imobilizações		1.812	-
		5.381	2.002
Total do ativo		13.292	10.595

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
		(reapresentado)	(reapresentado)
Passivo			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	1.782	
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		1.782	-
Débito com operações de assistência à saúde		72	-
Operadoras de planos de assistência a saúde		72	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	11	9	-
Tributos e encargos sociais a recolher	11	222	5
Débitos diversos	12	4.555	1.573
		6.640	1.578
Patrimônio líquido	13	6.652	9.017
Patrimônio social	13	600	600
Reservas		8.330	8.330
Reservas patrimoniais		8.330	8.330
(Déficits) superávits acumulados		(2.278)	87
Total do passivo e patrimônio social		13.292	10.595

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 13 de junho a 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
		(reapresentado)	(reapresentado)
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	14	9.657	196
Receitas com operações de assistência à saúde		9.657	196
Contraprestações líquidas		9.657	196
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos	14	(7.993)	-
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		(7.993)	-
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		1.664	196
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	15	8.387	44
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		618	-
Receitas com operações de assistência odontológica		2.665	-
Outras receitas operacionais		5.104	44
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	16	(3.154)	-
Resultado bruto		6.897	240
Despesas administrativas	17	(9.330)	(264)
Resultado financeiro líquido		68	111
Receitas financeiras	18	109	111
Despesas financeiras	18	(41)	-
Resultado antes dos impostos e participações		(2.365)	87
Resultado líquido		(2.365)	87

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração do resultado abrangente

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 13 de junho a 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Resultado líquido		<u>(2.365)</u>	<u>87</u>
Resultados abrangentes do exercício		<u>(2.365)</u>	<u>87</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 13 de junho a 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Patrimônio social	Reservas		Total
		Reservas patrimoniais	Superávit/ (déficits) acumulados	
Patrimônio social integralizado	600	-	-	600
Superávit do período	-	-	87	87
Reservas	-	8.330	-	8.330
Saldos em 31 de dezembro de 2019	600	8.330	87	9.017
Resultado líquido	-	-	(2.365)	(2.365)
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (reapresentado)	600	8.330	(2.278)	6.652

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 13 de junho a 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	2020	2019
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos de saúde	12.919	-
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	108	111
(+) Outros recebimentos operacionais	1	-
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(10.750)	(628)
(-) Pagamento de pessoal	(2.676)	-
(-) Pagamento de aluguel	(1.976)	(104)
(-) Pagamento de tributos	(73)	-
(-) Outros pagamentos operacionais	(17)	(3)
Caixa líquido das atividades operacionais	(2.464)	(624)
Atividades de investimentos		
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(4.005)	-
(+) Outros recebimentos das atividades de financiamento	-	8.330
(+) Integralização de capital	-	600
Caixa líquido das atividades de investimentos	(4.005)	8.930
Varição líquida do caixa e equivalentes de caixa	(6.469)	8.306
No início do exercício	8.306	-
No fim do exercício	1.837	8.306
Aumento/(diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres		
Itens que não afetam caixa		
Aquisição de imobilizado financiado	99	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Associação FCA Saúde (denominada “Associação” ou “FCA Saúde PE/PB”) é uma associação de fins não econômicos, constituída em 13 de junho de 2019, e tem como associadas instituidoras a FCA Fiat Chrysler Automóveis Brasil Ltda. e a FCA Fiat Chrysler Participações Brasil Ltda. Constitui objeto social e finalidade essencial da FCA Saúde PE/PB a assistência suplementar à saúde, especialmente através da operação de planos privados de assistência à saúde, bem como, as ações necessárias à prevenção de doenças e a recuperação, manutenção e reabilitação da saúde de seus beneficiários. A matriz da FCA Saúde PE/PB está localizada no município de Betim, no Estado de Minas Gerais e sua sede administrativa e filiais operativas estão localizadas nos municípios de Recife, Jaboatão de Guararapes, Paulista e Goiana no estado de Pernambuco e em João Pessoa no estado da Paraíba.

A FCA Saúde PE/PB concede benefícios de assistência médica, hospitalar, odontológica e de medicamentos aos colaboradores das empresas associadas. Tais benefícios e serviços prestados são cobrados das mantenedoras e das empresas conveniadas por valores equivalentes aos custos incorridos pela FCA Saúde PE/PB.

O patrimônio social da FCA Saúde PE/PB é constituído por recursos financeiros recebidos, destinados à sua constituição para início da operação. Todo o superávit obtido pela FCA Saúde PE/PB é aplicado na manutenção de suas finalidades, conforme previsto em sua escritura pública.

É entendimento da administração desta Associação, considerando suas atividades desenvolvidas, bem como baseado na opinião dos seus consultores jurídicos que a FCA Saúde PE/PB:

- É isenta de IRPJ/CSLL conforme a lei 9.532/97, em seu artigo 15;
- A COFINS é isenta somente em relação as receitas de sua atividade própria (inciso X da MP 2.158-35);
- Suas atividades não são sujeitas ao ISS;
- Está obrigada ao recolhimento do PIS com base na folha de pagamento de salários dos empregados e também
- IRRF sobre aplicações financeiras das associações.

A administração entende, também, que a FCA Saúde PE/PB vem cumprindo todos os dispositivos da legislação aplicável a entidades sem fins lucrativos.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

1.1. Situação COVID-19

Durante o primeiro semestre de 2020, a Covid-19 se espalhou pelo mundo e foi declarada pandemia pela Organização Mundial da Saúde em março de 2020. Em resposta, muitos Governos impuseram proibições de viagens, quarentenas e outras medidas emergenciais de saúde e segurança pública. Em alguns casos, medidas drásticas foram tomadas com restrições à atividade econômica de alguns setores. Até o final do exercício contábil em 31 de dezembro de 2020, muitas dessas medidas ainda estavam em vigor, visto que após um período de declínio nos casos de contaminação, os casos voltaram a aumentar no Brasil, o que alguns especialistas denominaram como segunda onda.

Conforme a gravidade da pandemia da Covid-19 se tornou evidente, a liderança do Grupo FCA tomou medidas para proteger seus empregados, familiares e comunidades, bem como fortalecer sua posição financeira e limitar o impacto nas operações do Grupo FCA. Mundialmente, o Grupo FCA implementou uma suspensão temporária da produção em todas as suas instalações industriais até que fossem implementadas adequações estruturais e funcionais que garantissem a segurança e a saúde dos seus empregados.

O Grupo FCA trabalhou em estreita colaboração com todas as partes interessadas relevantes, incluindo Governo, fornecedores, sindicatos e representantes de concessionárias, para elaborar e implementar planos para reiniciar a produção e venda de seus produtos, incluindo o desenvolvimento de procedimentos aprimorados de sanitização, saúde e segurança.

Além disso, o Grupo FCA adotou medidas para apoiar a comunidade, por exemplo com a criação de dois hospitais de campanha perto das fábricas de Betim - MG e Goiana - PE, produção de protetores faciais, suporte e engenharia de frota de veículos, assim como fabricação e manutenção de ventiladores pulmonares, dentre outras.

Para garantir a liquidez da posição financeira do Grupo FCA, foram tomadas medidas para reduzir as saídas de caixa e preservar a continuidade dos negócios, bem como a manutenção das operações da entidade FCA Saúde, da qual o Grupo é o principal mantenedor.

Na FCA Saúde, as operações foram mantidas, na íntegra, ao longo do ano de 2020. A Associação atuou ininterruptamente com o funcionamento de seus Núcleos de Saúde (policlínicas próprias), com adoção dos protocolos preconizados pela Agência Nacional de Vigilância Sanitária (Anvisa) para a prevenção à Covid-19 e proteção aos seus empregados e beneficiários.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

1.1. Situação COVID-19--Continuação

O Grupo FCA entende que está tomando as medidas adequadas para prevenir a disseminação da Covid-19, bem como assegurar a continuidade dos negócios durante o período que perdurar a pandemia. A Administração não tem como estimar ou prever a ocorrência de eventos futuros relacionados à pandemia, sendo certo de que segue avaliando constantemente os impactos sobre as suas operações.

Entende-se que diante do impacto limitado nas operações e resultados financeiros, e em função das medidas tomadas pelo Grupo, contudo, em função da volatilidade e incertezas a respeito do período de duração e potenciais impactos da pandemia, a Administração continua monitorando a situação e avaliando os impactos nas premissas e considerações utilizadas na preparação das demonstrações financeiras.

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que compreendem a legislação societária, as orientações, interpretações e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), quando referendadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas pela FCA Saúde PE/PB na sua gestão.

Base de elaboração

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela ITG 2002 R1 - Entidade sem Finalidade de Lucros, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de registro das transações e variações patrimoniais, de estruturação das demonstrações financeiras, e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas da entidade sem finalidade de lucros, em conformidade com a Resolução Normativa 435/2018, que dispõe sobre o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis--Continuação

Base de elaboração--Continuação

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas políticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos na data da transação.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Associação em 25 de fevereiro de 2022.

Saldos comparativos

Em função da Associação ter sido criada em 13 de junho de 2019, os saldos comparativos em 31 de dezembro de 2019 compreendem o período entre sua criação e a data base de 31 de dezembro de 2019.

Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que corresponde à moeda funcional e de apresentação da FCA Saúde PE/PB.

Pronunciamentos emitidos e que não entraram em vigor em 31 de dezembro de 2020

Não há pronunciamentos emitidos e referendados pela ANS, para o exercício de 2020, que sejam aplicáveis à FCA Saúde PE/PB.

Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2020

A Associação aplica pela primeira vez certas normas e alterações, que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2020 ou após essa data. A Associação decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis--Continuação

Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2020--Continuação

Alterações no CPC 26 (R1) e CPC 23: Definição de material

As alterações fornecem uma nova definição de material que afirma, "a informação é material se sua omissão, distorção ou obscuridade pode influenciar, de modo razoável, decisões que os usuários primários das demonstrações contábeis de propósito geral tomam como base nessas demonstrações contábeis, que fornecem informações financeiras sobre relatório específico da entidade". As alterações esclarecem que a materialidade dependerá da natureza ou magnitude de informação, individualmente ou em combinação com outras informações, no contexto das demonstrações financeiras. Uma informação distorcida é material se poderia ser razoavelmente esperado que influencie as decisões tomadas pelos usuários primários.

Revisão no CPC 00 (R2): Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro

O pronunciamento trouxe alguns novos conceitos e definições atualizadas acerca dos critérios de reconhecimento para ativos e passivos e esclarece outras definições conceituais importantes. Essas alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras da Associação.

Políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas são como segue:

2.1. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente.

2.2. Ativos financeiros

A FCA Saúde PE/PB determina a classificação dos seus ativos no momento do seu reconhecimento inicial, quando ele se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

Os ativos financeiros da FCA Saúde PE/PB incluem caixa e equivalentes de caixa, créditos de operações, bens e títulos a receber e partes relacionadas enquanto os passivos financeiros são compostos por provisão técnica, débitos diversos e débitos com partes relacionadas.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis--Continuação

Políticas contábeis--Continuação

2.2. Ativos financeiros--Continuação

A FCA Saúde PE/PB avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. As perdas por redução ao valor recuperável são incorridas somente se há evidência objetiva como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

Os ativos financeiros da FCA Saúde PE/PB estão apresentados na Nota Explicativa nº 18.

2.3. Passivos financeiros

A FCA Saúde PE/PB determina a classificação dos seus passivos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial. Estes devem ser classificados, no reconhecimento inicial ao mensurados subsequentemente ao custo amortizado ou permanecem ao valor justo por meio do resultado, dependendo da sua natureza.

Os passivos financeiros da Associação incluem provisões técnicas, débitos diversos e débitos com partes relacionadas. Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação for revogada, cancelada ou expirar.

Os passivos financeiros da FCA Saúde PE/PB estão apresentados na Nota Explicativa nº 18.

2.4. Imobilizado

Está demonstrado ao valor de custo, deduzido da depreciação. A depreciação é calculada pelo método linear e a sua vida útil estimada para os exercícios de 2020 e 2019, em anos, é:

	<u>Anos</u>
Máquinas e equipamentos	10
Móveis e utensílios	10
Equipamentos de escritório	10
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2 a 10
Imobilizações em curso	6

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas e todos os outros reparos e manutenções realizados nos ativos imobilizados são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis--Continuação

Políticas contábeis--Continuação

2.4. Imobilizado--Continuação

Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos no resultado.

2.5. Provisões

A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

2.6. Reconhecimento de receita

As receitas de doações e contribuições para custeio são reconhecidas quando da emissão de nota de empenho ou da comunicação dos doadores, conforme o caso, sendo apropriadas, em bases mensais, de acordo com os períodos a serem beneficiados, quando estes forem identificáveis.

2.7. Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde

As despesas não relacionadas ao plano de saúde referem-se a benefícios concedidos aos colaboradores do Grupo FCA e fornecedores dentro do seu complexo industrial, dentre eles se destaca o benefício farmácia, o qual concede um subsídio de 50% sobre medicamentos prescritos adquiridos por funcionários e seus dependentes registrados nos planos.

2.8. Apurações do superávit do exercício

As despesas e receitas são reconhecidas pelo regime de competência. Todas as despesas relacionadas com as contribuições para os projetos e programas, incorridas e registradas, são previamente aprovadas pelos órgãos da administração.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Na aplicação das políticas contábeis da FCA Saúde PE/PB, a administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos para os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período que estas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou também em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

A seguir são apresentados os principais julgamentos e estimativas efetuados pela administração durante o processo de aplicação das políticas contábeis da FCA Saúde PE/PB e que afetam significativamente os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

i) Redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros

A FCA Saúde PE/PB avalia ao fim de cada exercício se há alguma indicação de que seus ativos possam ter sofrido desvalorização, por meio de indicadores externos e internos. Se houver qualquer evidência, é realizada uma estimativa do valor recuperável das unidades geradoras de caixa e o montante é reconhecido imediatamente no resultado. O cálculo do valor recuperável exige que a administração estime os fluxos de caixa futuros esperados oriundos das unidades geradoras de caixa e uma taxa de desconto adequada para que o valor presente seja calculado.

Durante o período corrente, a FCA Saúde PE/PB julgou não haver evidências de desvalorização que possa comprometer o valor registrado dos seus ativos e, por este motivo, não foi reconhecida nenhuma provisão para redução ao valor recuperável sobre os ativos.

ii) Vida útil dos bens do imobilizado

A FCA Saúde PE/PB revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado anualmente e as taxas atualmente utilizadas são julgadas representativas das vidas úteis destes.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

iii) Provisões para riscos

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

iv) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A FCA Saúde PE/PB está dispensada da avaliação atuarial da provisão técnica de operações de assistência à saúde, uma vez que esta possui apenas planos na modalidade de pós pagamento. Nessa modalidade, o beneficiário paga somente pelo serviço médico recebido, não havendo pagamentos antecipados por conta de futuros atendimento médicos.

Pelo mesmo motivo, a FCA Saúde PE/PB está desobrigada da constituição da provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA).

As provisões são constituídas para pagamentos de eventos já incorridos relacionados à assistência médica, hospitalar e odontológica, cujos respectivos documentos fiscais de faturamento ainda não haviam sido recebidos até a data do balanço.

4. Reapresentação de informações anteriormente apresentadas com substituição das demonstrações financeiras anteriormente divulgadas

Algumas informações das demonstrações financeiras anteriormente apresentadas foram reapresentadas em conformidade com o CPC - 23 Políticas contábeis, mudanças de estimativas e erro para atendimento ao plano de contas padrão definido na Resolução Normativa 435/2018. Esta instrução, emitida pela ANS, dispõe sobre as normas, critérios e procedimentos que possibilitam a manutenção de padrões uniformes no registro das operações e na elaboração e apresentação das Demonstrações Financeiras das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde - OPS, mediante a utilização dos critérios, contas e modelos de Demonstrações Contábeis apresentados nesta Instrução Normativa.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de informações anteriormente apresentadas com substituição das demonstrações financeiras anteriormente divulgadas-- Continuação

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, originalmente aprovadas em 30 de março de 2021, estão sendo reapresentadas, para adequação à estrutura prevista no plano de contas padrão estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações. Os saldos do patrimônio social também foram ajustados, de forma a demonstrar o patrimônio social e os superávits (deficits) acumulados de forma segregada.

As tabelas a seguir resumem os impactos nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019 e 2020:

i) Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2019 (i)

	Anteriormente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Caixa e equivalentes de caixa	8.306	(8.306)	-
Disponível	-	23	23
Aplicações livres	-	8.283	8.283
Bens e títulos a receber	240	47	287
Outros ativos circulantes	47	(47)	-
Outros ativos não circulantes	3	(3)	-
Títulos e créditos a receber	-	3	3
Imobilizado	1.999	(1.999)	-
Imobilizações em curso	-	1.999	1.999
Total de ativos	10.595	-	10.595
Débitos diversos	121	1.457	1.578
Tributos e encargos sociais a recolher	5	(5)	-
Débitos com partes relacionadas	1.452	(1.452)	-
Total de passivos	1.578	-	1.578

(i) Abertura das linhas que tiveram impacto com a reapresentação dos saldos.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de informações anteriormente apresentadas com substituição das demonstrações financeiras anteriormente divulgadas--Continuação

i) Balço patrimonial--Continuação

31 de dezembro de 2020 (i)

	Anteriormente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Caixa e equivalentes de caixa	1.837	(1.837)	-
Disponível	-	234	234
Aplicações livres	-	1.603	1.603
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	72	(2)	70
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	937	(11)	926
Bens e títulos a receber	4.882	191	5.073
Despesas antecipadas	-	5	5
Outros ativos circulantes	1	(1)	-
Créditos com partes relacionadas	182	(182)	-
Imobilizado	5.381	(5.381)	-
Imobilizado - não hospitalares/odontológicos	-	3.569	3.569
Outras imobilizações	-	1.812	1.812
Total de ativos	13.292	-	13.292
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	1.862	(80)	1.782
Operadoras de planos de assistências a saúde	-	72	72
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	-	9	9
Tributos e encargos sociais a recolher	719	(497)	222
Débitos diversos	1.685	2.870	4.555
Débitos com partes relacionadas	2.374	(2.374)	-
Total de passivos	6.640	-	6.640
Patrimônio social	687	(87)	600
Reservas	8.330	-	8.330
Déficits acumulados	(2.365)	87	(2.278)
Total de patrimônio social	6.652	-	6.652

(i) Abertura das linhas que tiveram impacto com a reapresentação dos saldos.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de informações anteriormente apresentadas com substituição das demonstrações financeiras anteriormente divulgadas-- Continuação

ii) Demonstração de resultado

Período de 13 de junho a 31 de dezembro de 2019 (i)

	Anteriormente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	-	196	196
Receitas com operações de assistência à saúde	196	-	196
Contraprestações efetivas	196	(196)	-
Contraprestações líquidas	-	196	196
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	196	-	196
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	-	44	44
Outras receitas operacionais de assistência a não relacionada com planos de saúde da operadora	44	(44)	-
Outras receitas operacionais	-	44	44
Resultado bruto	240	-	240
Despesas administrativas	(264)	-	(264)
Resultado financeiro líquido	111	-	111
Receitas financeiras	111	-	111
Despesas financeiras	-	-	-
Resultado antes dos impostos e participações	87	-	87
Superavit do período	87	-	87

(i) Abertura das linhas que tiveram impacto com a reapresentação dos saldos.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de informações anteriormente apresentadas com substituição das demonstrações financeiras anteriormente divulgadas--Continuação

ii) Demonstração de resultado--Continuação

31 de dezembro de 2020 (i)

	Anteriormente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Contraprestações efetivas	-	9.657	9.657
Receitas com operações de assistência à saúde	9.657	-	9.657
Contraprestações efetivas	9.657	(9.657)	-
Contraprestações líquidas	-	9.657	9.657
Eventos conhecidos ou avisados	(8.013)	8.013	-
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos	-	(7.993)	(7.993)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	-	(7.993)	(7.993)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	1.644	20	1.664
Outras receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	8.833	(8.833)	-
Outras despesas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(5.559)	2.405	(3.154)
Receitas com operações de assistência médico hospitalares	-	618	618
Receitas com operações de assistência odontológica	-	2.665	2.665
Outras receitas operacionais	-	5.104	5.104
Resultado bruto	4.918	1.979	6.897
Despesas administrativas	(7.351)	(1.979)	(9.330)
Resultado financeiro líquido	68	-	68
Receitas financeiras	109	-	109
Despesas financeiras	(41)	-	(41)
Resultado antes dos impostos e participações	(2.365)	-	(2.365)
Déficit do exercício	(2.365)	-	(2.365)

(i) Abertura das linhas que tiveram impacto com a reapresentação dos saldos.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de informações anteriormente apresentadas com substituição das demonstrações financeiras anteriormente divulgadas-- Continuação

iii) Demonstração das mutações do patrimônio social

31 de dezembro de 2020 (i)

	<u>Anteriormente apresentado</u>	<u>Reclassificações</u>	<u>Reapresentado</u>
Patrimônio social	687	(87)	600
Reservas	8.330	-	8.330
Reserva de retenção de superavit	-	87	87
(Déficits) superávits acumulados	(2.365)	-	(2.365)
Total do patrimônio social	6.652	-	6.652

(i) Abertura das linhas que tiveram impacto com a reapresentação dos saldos.

5. Disponível

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caixa e bancos	234	23
	<u>234</u>	<u>23</u>

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Contraprestação pecuniária de prêmios a receber (i)	70	-
	<u>70</u>	<u>-</u>

(i) Referem-se a reembolso dos gastos com assistência médica que são cobrados das empresas mantenedoras.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

7. Bens e títulos a receber

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Créditos a receber - outras atividades (i)	5.059	240
Adiantamentos	14	47
	<u>5.073</u>	<u>287</u>

(i) Referem-se ao reembolso de gastos administrativos, relacionados a manutenção da estrutura, que são cobrados das empresas mantenedoras.

8. Aplicações financeiras

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Aplicações livres (i)	1.603	8.283
	<u>1.603</u>	<u>8.283</u>

(i) As aplicações financeiras livres são registradas pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços. Referem-se, a recursos aplicados em CDBs (Certificados de Depósito Bancário), com variação próxima a 100% do CDI em 2020 e 2019, que podem ser resgatados imediatamente sem penalidade de juros.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

9. Imobilizado

A movimentação do imobilizado é demonstrada a seguir:

2020	Máquinas e equipamentos	Móveis e utensílios	Equipamentos de escritório	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Imobilizações em curso	Total
Custos						
Saldo em 31/12/2019	-	-	-	-	1.999	1.999
Adições	876	1.075	1.297	757	-	4.005
Reclassificações	402	-	-	1.097	(1.499)	-
Baixas	-	-	-	-	(500)	(500)
Saldo em 31/12/2020	1.278	1.075	1.297	1.854	-	5.504
Depreciação						
Saldo em 31/12/2019	-	-	-	-	-	-
Adições	(21)	(17)	(43)	(42)	-	(123)
Saldo em 31/12/2020	(21)	(17)	(43)	(42)	-	(123)
Valor residual em 31/12/2020	1.257	1.058	1.254	1.812	-	5.381
2019	Máquinas e equipamentos	Móveis e utensílios	Equipamentos de escritório	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Imobilizações em curso	Total
Custos						
Saldo em 01/07/2019	-	-	-	-	-	-
Adições	-	-	-	-	1.999	1.999
Saldo em 31/12/2019	-	-	-	-	1.999	1.999
Depreciação						
Saldo em 01/07/2019	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2019	-	-	-	-	-	-
Valor residual em 31/12/2019	-	-	-	-	1.999	1.999

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (i)	<u>1.782</u>	-
	<u>1.782</u>	-

(i) Referem-se ao montante de eventos/sinistros já ocorridos e avisados.

A operadora não mantém ativos garantidores em aplicações financeiras em contas específicas.

11. Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
INSS	73	-
FGTS	22	-
IRRF sobre folha de pagamento	33	-
PIS s/ folha	3	-
PIS/COFINS/CSLL	27	5
Tributos terceiros	52	-
Outros tributos e encargos	12	-
	<u>222</u>	<u>5</u>

12. Débitos diversos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Débitos de bens e serviços	3.813	120
Provisões folha	497	-
Aluguéis a pagar	87	3
Provisão farmácias credenciadas	92	-
Obrigações com partes relacionadas	66	1.450
	<u>4.555</u>	<u>1.573</u>

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

13. Patrimônio social

a) Patrimônio social

O patrimônio social da Associação é constituído de todos os bens relacionados na escritura pública de constituição e pelos bens que está vier a possuir sob as formas de doações, legados ou aquisições, livres e desembaraçados de quaisquer ônus.

Em caso de extinção da Associação, o patrimônio social será destinado a uma entidade beneficente, filantrópica ou de assistência social, inscrita no Conselho Nacional de Assistência Social, a ser escolhido pelo Conselho Curador da Associação.

Reservas

Referem-se à recursos recebidos das empresas mantenedoras que são destinadas, para investimentos em ativos fixos e atividades afins.

b) Superávit (déficit) do exercício

O superávit/ déficit apurado em cada exercício integra o patrimônio social da Associação no ano seguinte.

14. Receitas com operações de assistência à saúde e eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Contraprestações líquidas	<u>9.657</u>	196
	<u>9.657</u>	196
Eventos a liquidar médicos	<u>(695)</u>	-
Rede própria	<u>(7.298)</u>	-
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	<u>(7.993)</u>	-

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

15. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	31/12/2020	31/12/2019
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	618	-
Receitas com operações de assistência odontológica	2.665	-
Outras receitas operacionais (i)	5.104	44
	<u>8.387</u>	<u>44</u>

(i) Refere-se a rateio das despesas administrativas relacionadas a aluguéis, condomínios, despesas com pessoal administrativo e demais despesas relacionadas à manutenção da estrutura que são rateadas entre as empresas mantenedoras.

16. Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	31/12/2020	31/12/2019
Despesas com operações de assistência médico-hospitalar	(618)	-
Despesas com operações de assistência odontológica	(2.665)	-
Outras recuperações de despesas	129	-
	<u>(3.154)</u>	<u>-</u>

17. Despesas administrativas

	31/12/2020	31/12/2019
Despesas com empregados	(1.867)	-
Serviços de terceiros	(3.170)	(2)
Despesas com aluguéis e estrutura	(1.972)	(246)
Despesas de depreciações/amortizações	(126)	-
Despesas com assistência social	(416)	-
Impostos, taxas e encargos	(729)	(13)
Despesas com contingências	(2)	-
Outros custos e despesas	(1.048)	(3)
	<u>(9.330)</u>	<u>(264)</u>

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

18. Resultado financeiro líquido

	31/12/2020	31/12/2019
<i>Receitas financeiras</i>		
Receita de aplicação financeira	109	111
	109	111
<i>Despesas financeiras</i>		
Juros sobre débitos diversos	(8)	-
Despesas bancárias	(1)	-
Imposto de renda	(32)	-
	(41)	-
Resultado financeiro, líquido	68	111

19. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

Gerenciamento de riscos

Gestão de risco financeiro

As atividades da Associação a expõem a riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. Os principais fatores de riscos inerentes às operações da Associação são expostos a seguir:

As atividades da FCA Saúde PE/PB a expõem a riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez.

Os principais fatores de riscos inerentes às operações da FCA Saúde PE/PB são expostos a seguir:

Risco de crédito

O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos, bem como de exposições de crédito, incluindo títulos e créditos a receber das entidades mantenedoras, ou seja, decorrem de a possibilidade da FCA Saúde PE/PB sofrer perdas decorrentes de inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros.

Para mitigar esses riscos, a FCA Saúde PE/PB acompanha rigorosamente os fluxos de recebíveis, além de fazer o acompanhamento permanente das posições em aberto.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

19. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da FCA Saúde PE/PB não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos em função de diferença dos prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O controle da liquidez e do fluxo de caixa da FCA Saúde PE/PB é monitorado diariamente pela área financeira, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para atender às suas necessidades operacionais.

Instrumentos financeiros

A FCA Saúde PE/PB realiza operações envolvendo instrumentos financeiros que se destinam a captar e aplicar seus recursos, bem como reduzir sua exposição a riscos de taxas de juros. A administração desses riscos é efetuada através de políticas de controle, estabelecimento de estratégias de operações, determinação de limites e outras técnicas de acompanhamento das posições, desempenhadas por membros de sua gerência financeira que tem como objetivo centralizar as atividades financeiras e obter vantagens competitivas no relacionamento com instituições financeiras.

Os valores apresentados dos principais ativos e passivos financeiros são assim demonstrados por categoria

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Ativos financeiros		
Mensurados ao custo amortizado		
Disponível	234	23
Aplicações livres	1.603	8.283
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	70	-
Créditos de oper. assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	926	-
Depósitos judiciais e fiscais	-	3
Bens e títulos a receber	5.073	287
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	1.782	-
Débitos diversos	4.555	1.573

A FCA Saúde PE/PB não aplica em derivativos ou em quaisquer outros ativos de risco. Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem dos seus valores contábeis, na extensão em que foram pactuados e encontram-se registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazo similares.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

20. Cobertura de seguros

A FCA Saúde PE/PB adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, em relação à natureza de suas atividades. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria e conseqüentemente não foram auditadas pelos auditores independentes.

Os principais contratos de seguro vigentes em 31 de dezembro de 2020 destinam-se à cobertura para fenômenos naturais e riscos diversos, em níveis considerados adequados para o ativo imobilizado, especialmente para sede administrativa e centros de saúde com o valor em risco de R\$40.119.

Diretoria

Erica Baldini (Diretora-Presidente)
Cristiane de Oliveira Roque Paixão (Diretora)
Márcia Lúcia Andrade dos Anjos Naves (Diretora)
Márcio de Lima Leite (Diretor)

Conselho curador

Antônio Filosa (Conselheiro - Presidente)
Erica Baldini (Conselheira)
Emanuele Cappellano (Conselheiro)

Conselho fiscal

Carlos Henrique Kitagawa (Conselheiro)
Gustavo dos Santos Nunan (Conselheiro)
Plínio Trópia Barreto (Conselheiro)

Controller

Ermani Miranda de Souza (Controller)

Responsável técnico

Regina Célia dos Santos Werneck Monteiro
Contadora CRC-MG074846/O-8