

Demonstrações Financeiras

Associação FCA Saúde

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE

Atividades Sociais

A Associação FCA Saúde (nome fantasia: Stellantis 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 Grupo Stellantis (ex-FCA) e de outras empresas que integram o Supplier Park do Polo Automotivo Jeep, também incluídos os seus dependentes legais, o que permite à Stellantis Saúde assistir 29.444 pessoas (situação em 31/12/2023), distribuídas em Pernambuco, na Região Metropolitana de Recife (principalmente em Recife, Jaboatão dos Guararapes e Paulista) no município de Goiana e, na Paraíba, no município de João Pessoa.

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 e cobertura do rol completo da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), além de Programas de Promoção da Saúde.

Além disso, a Stellantis Saúde realiza a gestão dos custos e qualidade da prestação de serviços de saúde assistencial para os colaboradores das empresas do grupo Stellantis (ex-FCA e ex-PSA) localizadas em outras regiões do país, e seus dependentes legais, por meio de contratos e convênios com instituições prestadoras de serviços de saúde.

Destinação do Superávit/déficit do Exercício

As atividades da Stellantis Saúde são suportadas por recursos oriundos de empresas do grupo Stellantis (ex-FCA), em Pernambuco, assim como de empresas que integram o Supplier Park do Polo Automotivo Jeep. O superávit (déficit) 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

Em 2023, a Stellantis Saúde, que completou 3 anos de operação em Pernambuco e Paraíba, foi avaliada por seus beneficiários e beneficiárias com 91% de satisfação em pesquisa gerencial aplicada anualmente, atestando a qualidade de sua oferta de soluções de saúde.

Como potencialização da nossa Atenção Primária à Saúde, desenvolvemos uma linha de cuidados especializados para pacientes com Transtorno do Espectro Autista (TEA) dentro das nossas unidades próprias de atendimento, fizemos reforço do Núcleo de Segurança do Paciente, existente e efetivo em cada Núcleo Stellantis Saúde, ampliamos a oferta de Pediatria no Núcleo de Paulista (PE), aprimoramos o fluxo de direcionamento para a Atenção Secundária nas especialidades de Oftalmologia e Anestesiologia e implantamos a oferta de atendimentos em Ortopedia nos Núcleos, assim como coleta de exames laboratoriais nas unidades de atendimento da empresa dentro das plantas produtivas da Stellantis no estado de Pernambuco.

No segundo maior polo de saúde do Brasil, a Região Metropolitana do Recife, fizemos uma renovação de parte da Rede Credenciada, com a inclusão do Real Hospital Português, maior complexo hospitalar do Norte-Nordeste do país, na Rede Credenciada da Stellantis Saúde, disponível para todos os beneficiários e beneficiárias dos planos Enfermaria e Apartamento para atendimentos de urgência e emergência, partos e demais procedimentos cirúrgicos.

Visando à melhoria da experiência do cliente nos reembolsos médicos, odontológicos e farmácia vinculados a beneficiários e beneficiárias elegíveis ao benefício, que não está vinculado diretamente à operadora, conforme a categoria profissional registrada nas empresas mantenedoras, foi implantado o pagamento via PIX para garantir mais agilidade ao ressarcimento de atendimentos de saúde realizados de forma particular, fora da Rede Credenciada do plano de saúde. Esta mesma melhoria no formato de pagamento foi aplicada para reembolsos de instrumentação cirúrgica.

Além disso, expandimos a elegibilidade do nosso plano de autogestão Stellantis Saúde Enfermaria para estagiários e estagiárias das empresas mantenedoras, ampliando a nossa oferta de produtos e serviços a este público.

Sempre em busca da melhoria contínua, fizemos melhoramentos no padrão TISS online, em conformidade com as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), bem como aperfeiçoamos a rotina de análises críticas setoriais do nosso orçamento, desenvolvemos novos modelos de remuneração para clínicas (atuação na APS) e terapias, revimos contratos de prestação de serviço com foco em sustentabilidade do negócio, implantamos a metodologia DRG Brasil na assistência da nossa Atenção Terciária, potencializando a governança clínica focada em desfechos assistenciais e consumo de recursos comparáveis e previsíveis em hospitais credenciados, otimização da política de dimensionamento da Rede Credenciada e um projeto de jornada do cliente com dezenas de melhorias implantadas em nossa Rede Própria de Atendimento e cadastros, contribuindo para o aprimoramento das experiências dos beneficiários e beneficiárias.

Além disso, realizamos, no decorrer do ano, dentre outras de promoção da saúde como de praxe, uma campanha 360 graus para melhor gestão do conhecimento sobre regulamentos, formas adequadas de uso e produtos e serviços ofertados para clientes B2B e B2C da organização, assim como lançamos uma plataforma para consultas de dados internos para suporte, em especial, a clientes B2B, chamada de Book S2.

Sobre os Canais de Relacionamento da Stellantis Saúde, aperfeiçoamos as ferramentas digitais, como o chatbot “Fale com a Stella”, que ganhou cinco novas funções, passamos a notificar os beneficiários e beneficiárias, via WhatsApp, sobre os status de solicitação de autorizações de procedimentos que requerem autorização prévia, potencializamos a utilização de ferramentas, como Olá Personal (chat com a Equipe de Saúde) e Agenda Fácil (plataforma de agendamentos de consultas em nossa Rede Própria,) e implantamos um novo canal exclusivo para comunicação com prestadores da Rede Credenciada.

Como novos negócios, ampliamos o nosso portfólio de clientes passando a atender integralmente a Mister Auto, em São Paulo (SP), por meio da Bradesco Saúde, seguradora que atuamos com a administração do contrato com o grupo Stellantis. Para beneficiários e beneficiárias dos planos Bradesco Saúde, em geral, passamos a ofertar um canal de atendimentos online 24/7, tanto para consultas programadas quanto de urgência e emergência, chamado Dr. S2, como mais uma opção de assistência, além do que é disponibilizado pelos planos de saúde.

Pensando na qualificação e motivação dos colaboradores e colaboradoras da Stellantis Saúde, foram desenvolvidas trilhas de treinamentos técnicos e comportamentais para fortalecer conhecimentos e práticas internas, contribuindo para uma melhor entrega ao cliente, e foram implantados Comitês de Engajamento e ações de clima diversas para a melhoria do ambiente de trabalho e estímulo à qualidade de vida aliada a ganhos em produtividade.

Para 2024, os rumos da Stellantis Saúde estão voltados à otimização constante de seus processos, mediante planejamento estratégico traçado e melhoria contínua dos seus processos, produtos e serviços, para oferecer soluções sustentáveis de saúde e bem-estar, com foco na prevenção e no cuidado consistente e assertivo.

Recursos Humanos

A Associação FCA Saúde conta com 97 colaboradores diretos (situação em 31/12/2023), sendo 60 com funções assistenciais relativas aos serviços de saúde oferecidos em nossas unidades próprias de atendimento.

Agradecimentos

Agradecemos a todos os parceiros envolvidos nas atividades da Stellantis Saúde– Empresas do grupo Stellantis (ex-FCA), situadas em Pernambuco, e companhias do Supplier Park do Polo Automotivo Jeep, demais empresas Stellantis em outras localidades (ex-FCA e ex-PSA), fornecedores, Rede Credenciada, empregados e empregadas, comunidade e demais parceiros pelo comprometimento e excelência de suas ações.

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

Recife, 28 de março de 2024

Diretoria

Associação FCA Saúde

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

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 - método direto e indireto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Conselheiros e Diretores da
Associação FCA Saúde
Recife - PE

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Associação FCA Saúde (“Associação”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Associação FCA Saúde em 31 de dezembro de 2023, 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 de valores correspondentes

Conforme mencionado na nota explicativa 4, os valores correspondentes referentes ao exercício anterior, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados para correção de erro, como previsto no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, e consequente adequação à estrutura prevista no plano de contas padrão e modelo de publicação estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A diretoria da Associação é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria 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 diretoria 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 diretoria 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Associação.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 28 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/O



Daniel Cruz Arantes Campos
Contador CRC MG-091263/O

Associação FCA Saúde

Balanco patrimonial
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
			Reapresentado
ATIVO			
CIRCULANTE		22.766	20.741
Disponível	5	59	102
Realizável		22.707	20.639
Aplicações financeiras	6	9.832	7.060
Aplicações livres		9.832	7.060
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	10.782	8.136
Contraprestação pecuniária de prêmios a receber		10.782	8.136
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		443	494
Créditos tributários e previdenciários		3	-
Bens e títulos a receber	8	1.424	4.908
Despesas antecipadas		223	41
NÃO CIRCULANTE		9.834	11.848
Imobilizado		9.834	11.848
Imobilizado de uso próprio	9	2.836	3.709
Imobilizado - hospitalares / odontológicos		1	-
Imobilizado - não hospitalares/odontológicos		2.130	2.635
Outras imobilizações		705	1.074
Ativo de direto de uso	21	6.998	8.139
TOTAL DO ATIVO		32.600	32.589

	Nota	31/12/2023	31/12/2022 Reapresentado
PASSIVO			
CIRCULANTE		22.240	21.383
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	12.562	8.459
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		52	81
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		12.510	8.378
Débitos com operações de assistência à saúde	11	112	2.066
Operadoras de planos de assistência a saúde		112	2.066
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		337	554
Tributos e encargos sociais a recolher		630	544
Débitos diversos		8.599	9.760
Débitos diversos a pagar	12	6.794	7.205
Passivo de arrendamento	21	1.805	2.555
NÃO CIRCULANTE		6.941	7.054
Débitos diversos longo prazo		6.941	7.054
Passivo de arrendamento	21	6.941	7.054
PATRIMÔNIO SOCIAL		3.419	4.152
Patrimônio social	13	4.152	5.745
Déficit acumulado		(733)	(1.593)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		32.600	32.589

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	15	2.904	2.440
Receitas com operações de assistência à saúde		2.904	2.440
Contraprestações líquidas		2.904	2.440
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		2.904	2.440
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	16	20.524	20.549
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		2.262	2.575
Receitas com operações de assistência odontológica		6.599	6.793
Outras receitas operacionais		11.663	11.181
Outras despesas de operacionais de planos de assistência à saúde	18	(8)	-
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(8)	-
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	18	(18)	(41)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(18)	(41)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	17/18	(8.639)	(9.244)
Resultado bruto		14.763	13.704
Despesas administrativas	18	(14.580)	(13.013)
Resultado financeiro líquido		(916)	(1.246)
Receitas financeiras	19	503	388
Despesas financeiras	19	(1.419)	(1.634)
Resultado antes dos impostos e participações		(733)	(555)
Déficit do exercício		(733)	(555)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Déficit do exercício	<u>(733)</u>	<u>(555)</u>
Resultado abrangente do exercício	<u>(733)</u>	<u>(555)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Patrimônio social	Reservas patrimoniais	Déficit/ (superavit) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	600	8.330	(3.185)	5.745
Efeitos de adoção do CPC 06 (R2) em 1º de janeiro de 2022 conforme expediente prático	-	-	(1.038)	(1.038)
Absorção déficit	(3.185)	-	3.185	-
Absorção reservas	8.330	(8.330)	-	-
Déficit do exercício	-	-	(555)	(555)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	5.745	-	(1.593)	4.152
Absorção déficit	(1.593)	-	1.593	-
Déficit do exercício	-	-	(733)	(733)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.152	-	(733)	3.419

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração dos fluxos de caixa - método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	2023	2022
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos de saúde	176.730	143.843
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	503	387
(+) Outros recebimentos operacionais	-	3
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(162.826)	(134.391)
(-) Pagamento de pessoal	(5.586)	(5.172)
(-) Pagamento de aluguel	(1.237)	(1.193)
(-) Pagamento de tributos	(2.721)	(1.301)
(-) Outros pagamentos operacionais	(34)	(173)
Caixa líquido das atividades operacionais	4.829	2.003
Atividades de financiamentos		
(-) Pagamento de juros e principal de passivo de arrendamento	(2.100)	(2.071)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	(2.100)	(2.071)
Atividades de investimentos		
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado – outros	-	(47)
Caixa líquido das atividades de investimentos	-	(47)
Variação líquida do caixa e equivalentes de caixa	2.729	(115)
No início do exercício	7.162	7.277
No fim do exercício	9.891	7.162
Ativos livres		
Ativos livres no início do exercício	7.162	7.277
Ativos livres no final do exercício	9.891	7.162
Aumento nas aplicações financeiras - recursos livres	2.729	(115)
Itens que não afetam caixa		
Ativo de direito de uso - efeito das adoções inicial conforme expediente prático	-	(1.038)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Demonstração dos fluxos de caixa - método direto e método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	Nota	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Superávit líquido do exercício		(733)	(555)
Ajustes por:			
Depreciação	9	873	882
Depreciação de ativo de direito de uso	21	1.141	1.124
Juros provisionados sobre arrendamentos	21	1.237	1.378
		2.518	2.829
(Aumento) diminuição de ativos			
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		(2.646)	(6.716)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de Saúde da operadora		51	(171)
Créditos tributários e previdenciários		(3)	-
Bens e títulos a receber		3.484	1.990
Despesas antecipadas		(182)	(23)
		704	(4.920)
Diminuição (aumento) de passivo			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		4.103	1.755
Débitos com operações de assistência à saúde		(1.954)	(608)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		(217)	198
Tributos e encargos sociais a recolher		86	172
Débitos diversos a pagar		(411)	2.577
		1.607	4.094
		4.829	2.003
Caixa gerado nas atividades operacionais			
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto		4.829	2.003
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto		4.829	2.003

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Associação FCA Saúde (denominada “Associação”) é uma associação de fins não econômicos, constituída em 13 de junho de 2019, tem como associadas instituidoras a FCA Fiat Chrysler Automóveis Brasil Ltda. e a FCA Fiat Chrysler Participações Brasil Ltda. e tem por finalidade conceder 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 Associação 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 dos Guararapes, Paulista e Goiana, no estado de Pernambuco, e em João Pessoa, no estado da Paraíba.

A Associação 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 Associação.

O patrimônio social da Associação é constituído por recursos financeiros recebidos, destinados à sua constituição para início da operação. Todo o superavit obtido pela Associação 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 Associação:

- 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 Associação 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 2023
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e políticas contábeis materiais

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas 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 Associação 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 594 de 19 de dezembro de 2023, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa.

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 28 de março de 2024.

Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Associação são mensurados utilizando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Associação atua ("a moeda funcional").

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que corresponde à moeda funcional e de apresentação da Associação.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Pronunciamentos emitidos e que não entraram em vigor em 31 de dezembro de 2023

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações financeiras da Associação e estão descritas a seguir. A Associação pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor.

Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um *sale and leaseback* (Transação de venda e retroarrendamento)

Em setembro de 2022, o IASB emitiu alterações ao IFRS 16 (equivalente ao CPC 06 – Arrendamentos) para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.

As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2024 e devem ser aplicadas retrospectivamente a transações *sale and leaseback* celebradas após a data de aplicação inicial do IFRS 16 (CPC 06). A aplicação antecipada é permitida e esse fato deve ser divulgado.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações financeiras da Associação.

Alterações ao IAS 1 (CPC 26): Classificação de passivos como circulante ou não-circulante

Em janeiro de 2020 e outubro de 2022, o IASB emitiu alterações aos parágrafos 69 a 76 do IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. As alterações esclarecem:

- O que se entende por direito de adiar a liquidação.
- Que o direito de adiar deve existir no final do período das informações financeiras.
- Que a classificação não é afetada pela probabilidade de a entidade exercer seu direito de adiar.
- Que somente se um derivativo embutido em um passivo conversível for ele próprio um instrumento de patrimônio, os termos de um passivo não afetarão sua classificação.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Pronunciamentos emitidos e que não entraram em vigor em 31 de dezembro de 2023--Continuação

Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de *covenants* futuros dentro de doze meses.

As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2024 e devem ser aplicadas retrospectivamente.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações financeiras da Associação.

Acordos de financiamento de fornecedores - Alterações ao IAS 7 e IFRS 7 (CPC 03 e CPC 40)

Em maio de 2023, o IASB emitiu alterações ao IAS 7 (equivalente ao CPC 03 (R2) – Demonstrações do fluxo de caixa) e ao IFRS 7 (equivalente ao CPC 40 (R1) - Instrumentos financeiros: evidênciação) para esclarecer as características de acordos de financiamento de fornecedores e exigir divulgações adicionais desses acordos. Os requisitos de divulgação nas alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreender os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade.

As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2024. A adoção antecipada é permitida, mas deve ser divulgada.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações financeiras da Associação.

Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

A Associação aplicou pela primeira vez certas normas e alterações, que são válidas para períodos anuais iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 (exceto quando indicado de outra forma). 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 2023
(Em milhares de reais)

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

Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023--Continuação

IFRS 17 (CPC 50) - Contratos de Seguro

O IFRS 17 (equivalente ao CPC 50 Contratos de Seguro) é uma nova norma de contabilidade com alcance para contratos de seguro, abrangendo o reconhecimento e mensuração, apresentação e divulgação. O IFRS 17 (CPC 50) substitui o IFRS 4 - Contratos de Seguro (equivalente ao CPC 11).

O IFRS 17 (CPC 50) se aplica a todos os tipos de contratos de seguro (como de vida, ramos elementares, seguro direto e resseguro), independentemente do tipo de entidades que os emitem, bem como a certas garantias e instrumentos financeiros com características de participação discricionária; algumas exceções de escopo se aplicarão. O objetivo geral do IFRS 17 (CPC 50) é fornecer um modelo de contabilidade abrangente para contratos de seguro que seja mais útil e consistente para seguradoras, cobrindo todos os aspectos contábeis relevantes.

O IFRS 17 (CPC 50) é baseado em um modelo geral, complementado por:

- Uma adaptação específica para contratos com características de participação direta (a abordagem de taxa variável)
- Uma abordagem simplificada (a abordagem de alocação de prêmios) principalmente para contratos de curta duração

Essa norma não se aplica a Associação.

Definição de estimativas contábeis - Alterações ao IAS 8 (CPC 23)

As alterações ao IAS 8 (equivalente ao CPC 23 - políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro) esclarecem a distinção entre mudanças em estimativas contábeis, mudanças em políticas contábeis e correção de erros. Elas também esclarecem como a Associação utiliza técnicas de mensuração e *inputs* para desenvolver estimativas contábeis.

As alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras da Associação.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023--Continuação

Divulgação de políticas contábeis - Alterações ao IAS 1 (CPC 26) e IFRS Practice Statement 2

As alterações ao IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) e o IFRS Practice Statement 2 fornecem orientação e exemplos para ajudar a Associação a aplicar julgamentos de materialidade às divulgações de políticas contábeis.

As alterações visam ajudar a Associação a fornecer divulgações de políticas contábeis mais úteis, substituindo o requisito para a Associação divulgar suas políticas contábeis “significativas” por um requisito para divulgar suas políticas contábeis “materiais” e adicionando orientação sobre como a Associação aplica o conceito de materialidade ao tomar decisões sobre divulgações de políticas contábeis.

As alterações da norma foram devidamente consideradas pela Administração na preparação dessas demonstrações financeiras.

Imposto diferido relacionado a ativos e passivos originados de uma simples transação - Alterações ao IAS 12 (CPC 32)

As alterações ao IAS 12 Income Tax (equivalente ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro) estreitam o escopo da exceção de reconhecimento inicial, de modo que ela não se aplique mais a transações que gerem diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis iguais, como arrendamentos e passivos de desativação.

As alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras da Associação.

Reforma tributária internacional - Regras do modelo do Pilar Dois - Alterações ao IAS 12 – (CPC 32)

As alterações ao IAS 12 (equivalente ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro) foram introduzidas em resposta às regras do Pilar Dois da OCDE sobre BEPS e incluem:

- Uma exceção temporária obrigatória ao reconhecimento e divulgação de impostos diferidos decorrentes da implementação jurisdicional das regras do modelo do Pilar Dois; e

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Reforma tributária internacional - Regras do modelo do Pilar Dois - Alterações ao IAS 12 (CPC 32) --Continuação

- Requisitos de divulgação para entidades afetadas, a fim de ajudar os usuários das demonstrações financeiras a compreender melhor a exposição de uma entidade aos impostos sobre a renda do Pilar Dois decorrentes dessa legislação, especialmente antes da data efetiva.

A exceção temporária obrigatória - cujo uso deve ser divulgado - entra em vigor imediatamente. Os demais requisitos de divulgação se aplicam aos períodos de relatório anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2023, mas não para nenhum período intermediário que termine em ou antes de 31 de dezembro de 2023. As alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras da Associação.

Normas vigentes não homologadas pela ANS no exercício base

A partir de 1º de janeiro de 2024, em conformidade com as normas regulatórias da ANS por meio da RN 594/2023 entrará em vigor para as operadoras com a adoção dos pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Associação. São eles:

IFRS 15 (CPC 47) - Receita de Contratos com Clientes

Essa norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela entrou em vigor em 1º de janeiro de 2018 e substituiu a IAS 11 (CPC17) - Contratos de Construção, IAS 18 (CPC 30) - Receitas e correspondentes interpretações. A Associação não espera ter impactos relevantes quando da adoção da nova norma.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Políticas contábeis

CPC 00 / CPC 11 / CPC 42 / CPC 47 / CPC 50 / CPC 29 / CPC 35 / CPC 49 / CPC Liquidação, PME

A escrituração das operações do mercado de saúde deve obedecer, no que não contrariem os dispositivos dessa Resolução, às Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC TG Estrutura Conceitual, do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, a Lei 6.404/76 - Lei das Associações Anônimas e deve seguir as orientações consubstanciadas nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC no momento em que esta RN foi publicada, exceto o CPC 11/CPC 50 - Contratos de Seguro, o CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 35 - Demonstrações Separadas, o CPC 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, o CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, o CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o CPC 42 - Contabilidade em Economia Hiperinflacionária, o CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, o CPC Liquidação - Entidades em Liquidação.

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

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes - instrumento de dívida, ao valor justo através de outros resultados abrangentes - instrumento patrimonial ou ao valor justo por meio do resultado, conforme a situação. A Associação determina a classificação dos seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial, quando se tornam parte das disposições contratuais do instrumento. Os ativos financeiros da Associação incluem disponível, aplicações financeiras, créditos de operações e bens e títulos a receber.

A Associação 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 Associação estão apresentados na nota explicativa nº 20.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Políticas contábeis--Continuação

2.3. Passivos financeiros

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

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

Os passivos financeiros da Associação estão apresentados na nota explicativa nº 20.

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 2023 e 2022, 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
Outras Imobilizações	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.

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.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Políticas contábeis--Continuação

2.5. Arrendamentos

A Associação avalia, na data de início do contrato, se esse contrato é ou contém um arrendamento. Ou seja, se o contrato transmite o direito de controlar o uso de um ativo identificado, por um período de tempo, em troca de contraprestação.

Aplica-se uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor.

Ativos de direito de uso

A Associação reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento.

O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente, pelo menor período entre o prazo do arrendamento e a vida útil estimada dos ativos.

Passivos de arrendamento

Na data de início do arrendamento, a Associação reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos a serem realizados durante o prazo do contrato. Pagamentos estes que incluem os pagamentos fixos, menos quaisquer incentivos a receber, pagamentos variáveis que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual.

Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Associação e pagamentos de multas pela rescisão do contrato, se o prazo do arrendamento refletir a Associação exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Políticas contábeis--Continuação

2.5. Arrendamentos--Continuação

Passivos de arrendamento--Continuação

Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas (salvo se forem incorridos para produzir estoques) no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Associação usa a taxa definida pelo Grupo Stellantis, estipulada em acordo com o país e prazo do contrato. Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido pelos pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo, uma alteração nos pagamentos (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Associação aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento para os contratos de curto prazo (ou seja, aqueles cujo prazo de vigência seja igual ou inferior a 12 meses, a partir da data de início, e que não contenham opção de compra). Também aplica a isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a contratos abaixo de \$5.000,00 euros, conforme estipulado pelo Grupo Stellantis. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa, pelo método linear, ao longo do prazo do contrato. Vide nota explicativa nº 21.

2.6. Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa do montante requerido para liquidar a obrigação no fim de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Políticas contábeis--Continuação

2.6. Provisões--Continuação

Quando alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de uma provisão são esperados que sejam recuperados de um terceiro, um ativo é reconhecido se, e somente se, o reembolso for certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável.

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

2.7. 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.

2.8. Benefícios a empregados

A Associação patrocina com o propósito de suplementar a aposentadoria de seus funcionários, um plano aberto, denominado Plano de Previdência Itaú Empresarial, administrado pela Itaú Vida e Previdência S.A., que possui como principal característica o fato de a patrocinadora não ter a obrigação legal ou constituída de pagar contribuições adicionais se o fundo não possuir ativos suficientes para pagar todos os benefícios devidos, caracterizando-se como um plano de contribuição definida. A Associação oferece um portfólio de outros benefícios aos empregados nas áreas de saúde, educação, cultura, lazer e serviços. Os benefícios possuem regras específicas, quanto a valores, coparticipação e abrangência.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, os gastos com esses benefícios, apropriados ao resultado do exercício foram de R\$174 (em 2022 R\$237).

2.9. 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 Stellantis 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.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

Políticas contábeis--Continuação

2.10. Apurações do superavit (déficit) 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.

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Na aplicação das políticas contábeis da Associação, 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 Associação e que afetam significativamente os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

i) Redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros

Para determinar a necessidade de redução ao valor recuperável dos ativos, a Associação 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.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

i) Redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros--Continuação

Durante o exercício corrente, a Associação 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 Associação revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado anualmente e as taxas atualmente utilizadas são julgadas representativas das vidas úteis destes.

iii) Provisões para ações judiciais

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.

A Associação até o momento não constituiu provisão para risco. A Associação é parte em outros processos para os quais a administração, com base na avaliação de seus assessores legais não constitui provisões para riscos. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os processos cuja expectativa de perda é considerada possível totalizam R\$333.

iv) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Associação 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.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

iv) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

Pelo mesmo motivo, a Associação 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

As práticas contábeis adotadas no Brasil exigem que as entidades desenvolvam políticas contábeis baseadas nos padrões e interpretações do CPC 23 em vigor na data de encerramento de suas demonstrações financeiras e que essas políticas sejam aplicadas de forma consistente e comparativas durante todos os exercícios apresentados nas demonstrações financeiras para efeito de comparabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, originalmente aprovadas em 31 de março de 2023, estão sendo reapresentadas para correção de erro, como previsto no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, e para atendimento ao Ofício nº: 248/2023/COIEP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE emitido pela ANS, o qual solicita a retificação das demonstrações contábeis do exercício de 2022 da Associação para alinhamento com as informações prestadas no DIOPS 4º trimestre de 2022 enviados pelo sistema DIOPS-DOCS. Portanto, a Associação está realizando a correção de erro e a adequação à estrutura prevista no plano de contas padrão e modelo de publicação estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022, que estabelece a apresentação da rubrica "Ativos de direito de uso" como parte do saldo da rubrica "Imobilizado" no ativo não circulante, a rubrica "Passivo de arrendamento" como parte do saldo da rubrica "Débitos diversos" no passivo circulante e a rubrica "Passivo de arrendamento" como parte do saldo da rubrica "Débitos diversos longo prazo" no passivo não circulante.

As tabelas a seguir resumem os impactos nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e 2022:

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de valores correspondentes anteriormente divulgados para adequação à resolução normativa emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)--Continuação

i) Balanco patrimonial

	Anteriormente apresentado	Reclassificações (i)	Reapresentado
Ativo			
Circulante	20.741	-	20.741
Disponível	102	-	102
Realizável	20.639	-	20.639
Aplicações financeiras	7.060	-	7.060
Aplicações livres	7.060	-	7.060
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8.136	-	8.136
Contraprestação pecuniária de prêmios a receber	8.136	-	8.136
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	494	-	494
Bens e títulos a receber	4.908	-	4.908
Despesas antecipadas	41	-	41
Não circulante	11.848	-	11.848
Imobilizado	3.709	8.139	11.848
Imobilizado de uso próprio	3.709	-	3.709
Imobilizado - não hospitalares/odontológicos	2.635	-	2.635
Outras imobilizações	1.074	-	1.074
Ativo de direito de uso	-	8.139	8.139
Ativo de direito de uso	8.139	(8.139)	-
Total do ativo	32.589	-	32.589

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

4. Reapresentação de valores correspondentes anteriormente divulgados para adequação à resolução normativa emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)-- Continuação

i) Balanco patrimonial--Continuação

	Anteriormente apresentado	Reclassificações (i)	Reapresentado
PASSIVO			
CIRCULANTE	21.383	-	21.383
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	8.459	-	8.459
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	-	81
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	8.378	-	8.378
Debito com operações de assistência à saúde	2.066	-	2.066
Operadoras de planos de assistência a saúde	2.066	-	2.066
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	554	-	554
Tributos e encargos sociais a recolher	544	-	544
Passivo de arrendamento	2.555	(2.555)	-
Débitos diversos	7.205	2.555	9.760
Débitos diversos a pagar	7.205	-	7.205
Passivo de arredamento	-	2.555	2.555
NÃO CIRCULANTE	7.054	-	7.054
Passivo de arrendamento	7.054	(7.054)	-
Débitos diversos longo prazo	-	7.054	7.054
Passivo de arredamento	-	7.054	7.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.152	-	4.152
Patrimônio social	5.745	-	5.745
Déficit acumulado	(1.593)	-	(1.593)
Total do passivo e patrimônio líquido	32.589	-	32.589

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

5. Disponível

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa e bancos	59	102
	<u>59</u>	<u>102</u>

6. Aplicações financeiras

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações livres	9.832	7.060
	<u>9.832</u>	<u>7.060</u>

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 (Certificado de Depósito Bancário) com remuneração próxima à variação do CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que podem ser resgatados imediatamente sem penalidade de juros e estão sujeitas a risco insignificativo de mudança de valor.

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestação pecuniária de prêmios a receber (nota 14)	10.782	8.136
	<u>10.782</u>	<u>8.136</u>

Refere-se a reembolso dos gastos com assistência médica que são cobrados das empresas mantenedoras.

8. Bens e títulos a receber

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Créditos a receber de outras atividades – partes relacionadas (nota 14)	1.346	4.835
Adiantamentos	78	73
	<u>1.424</u>	<u>4.908</u>

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Imobilizado

A movimentação do imobilizado é demonstrada a seguir:

2023	Máquinas e equipamentos	Móveis e utensílios	Equipamentos de escritório	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Total
Custos					
Saldo em 31/12/2022	1.282	1.082	1.354	1.872	5.590
Saldo em 31/12/2023	1.282	1.082	1.354	1.872	5.590
Depreciação					
Saldo em 31/12/2022	(278)	(233)	(572)	(798)	(1.881)
Adições	(131)	(108)	(265)	(369)	(873)
Saldo em 31/12/2023	(409)	(341)	(837)	(1.167)	(2.754)
Valor residual em 31/12/2023	873	741	517	705	2.836
Imobilizado de uso próprio - exceto Outras imobilizações	-	-	-	-	2.131
Outras imobilizações	-	-	-	-	705

2022	Máquinas e equipamentos	Móveis e utensílios	Equipamentos de escritório	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Total
Custos					
Saldo em 31/12/2021	1.282	1.077	1.324	1.860	5.543
Adições	-	5	30	12	47
Saldo em 31/12/2022	1.282	1.082	1.354	1.872	5.590
Depreciação					
Saldo em 31/12/2021	(149)	(125)	(307)	(418)	(999)
Adições	(129)	(108)	(265)	(380)	(882)
Saldo em 31/12/2022	(278)	(233)	(572)	(798)	(1.881)
Valor residual em 31/12/2022	1.004	849	782	1.074	3.709
Imobilizado de uso próprio - exceto Outras imobilizações	-	-	-	-	2.635
Outras imobilizações	-	-	-	-	1.074

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (i)	12.510	8.378
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	52	81
	<u>12.562</u>	<u>8.459</u>

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

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

11. Débito com operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de planos de assistência à saúde (i)	112	2.066
	<u>112</u>	<u>2.066</u>

(i) Refere-se a saldo remanescente de contratos encerrados da UNIMED em Pernambuco.

12. Débitos diversos a pagar

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Débitos com partes relacionadas (Nota 14)	1.334	921
Débitos com terceiros	4.514	5.299
Obrigações sociais e salários	594	600
Aluguéis a pagar	180	232
Débitos com farmácias credenciadas	172	153
	<u>6.794</u>	<u>7.205</u>

13. Patrimônio líquido

a) Patrimônio social

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

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

13. Patrimônio líquido--Continuação

a) Patrimônio social--Continuação

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.

O valor do patrimônio social é de R\$4.152 em 31 de dezembro de 2023 (R\$5.745 em 31 de dezembro de 2022).

b) Reservas patrimoniais

Referem-se às doações recebidas das empresas mantenedoras que são destinadas, exclusivamente, para investimentos em ativos fixos. Em 2022, as reservas foram absorvidas integralmente para o patrimônio social após a comprovação dos investimentos em ativos fixos.

14. Transação com partes relacionadas

As transações entre partes relacionadas são realizadas com base em condições negociadas entre a Associação e as empresas relacionadas, as quais poderiam ser diferentes caso fossem realizadas com partes não relacionadas. Os saldos em aberto no encerramento do exercício não têm garantias. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Associação não contabilizou qualquer perda por redução ao valor recuperável das contas a receber relacionada com os valores devidos por partes relacionadas.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e nos exercícios findos naquelas datas, a Associação apresenta os seguintes saldos e manteve as seguintes transações com partes relacionadas:

		Ativo		Passivo		Resultado
		Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados com		Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		Recuperação de Contraprestação
		Bens e títulos e receber		Débitos diversos		
2023						
Fundação Fiat Saude e Bem Estar	(i)	-	-	1.176	-	-
Banco Stellantis S/A	(ii)	2	-	-	1.503	-
Banco PSA Finance Brasil S/A	(ii)	1	-	-	-	-
CMA Componentes e Modulos Automotivos	(ii)	34	-	-	16.962	-
FCA Fiat Chrysler Automóveis Brasil Ltda	(ii)	997	10.749	439	-	20.584
FCA Fiat Chrysler Participações Brasil Ltda	(ii)	151	28	1	60	28.003
FCA Rental Locadora de Automóveis LtDA	(ii)	20	5	-	98	538
FMM Pernambuco Componentes Automotivo Ltda	(ii)	30	-	-	-	-
FCA Powertrain Brasil Ind. E Com. De Motores Ltda	(ii)	10	-	-	-	92
Peugeot Citroen do Brasil Automóveis Ltda	(ii)	61	-	-	-	24
Outros	(ii)	40	-	3	-	-
		1.346	10.782	443	1.334	67.706

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

14. Transação com partes relacionadas--Continuação

2022		Ativo			Passivo	Resultado
		Bens e títulos e receber	Contraprestação pecuniária/prêmios receber	Crédito de operações assistência à saúde	Débitos diversos	Recuperação de Contraprestação
Fundação Fiat Saude e Bem Estar	(i)	-	-	-	869	-
Banco Stellantis S/A	(ii)	56	-	-	-	1.361
Banco PSA Finance Brasil S/A	(ii)	157	-	-	-	3.817
CMA Componentes e Modulos Automotivos Ltda	(ii)	3	-	-	-	73
FCA Fiat Chrysler Automóveis Brasil Ltda	(ii)	1.844	8.115	494	-	19.389
FCA Fiat Chrysler Participações Brasil Ltda	(ii)	75	13	-	44	1.823
FCA Rental Locadora de Automóveis LTDA	(ii)	6	8	-	8	146
FMM Pernambuco Componentes Automotivo Ltda	(ii)	8	-	-	-	194
FCA Powertrain Brasil Ind. E Com. De Motores Ltda	(ii)	238	-	-	-	5.786
Peugeot Citroen do Brasil Automóveis Ltda	(ii)	2.439	-	-	-	59.291
Outros	(ii)	9	-	-	-	219
		4.835	8.136	494	921	92.099

- (i) Referem-se á com custo compartilhado com a Fundação Fiat Saude e Bem Estar.
(ii) Referem-se ao reembolso de gastos administrativos relacionados a manutenção da estrutura, que são cobrados das empresas mantenedoras.

15. Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de contraprestação (Nota 14)	67.706	92.099
(-) Despesas com plano de assistência à saúde	(64.802)	(89.659)
Contraprestações líquidas (i)	2.904	2.440

- (i) Conforme RN nº594 emitida pela ANS em 2023, para as operadoras que comercializam planos de assistência à saúde na modalidade de preço pós-estabelecido, o valor cobrado correspondente ao reembolso do custo dos atendimentos médico-hospitalares ou odontológicos prestados deve ser registrado como recuperação da despesa com eventos e por consequência, a taxa de administração cobrada, é apresentada como receita de contraprestações, líquidas.

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

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	2.262	2.575
Receitas com operações de assistência odontológica	6.599	6.793
Outras receitas operacionais (i)	11.663	11.181
	20.524	20.549

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

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com operações de assistência médico-hospitalar	(2.262)	(2.575)
Despesas com operações de assistência odontológica	(6.599)	(6.793)
Outras recuperações de despesas	204	83
	<u>(8.657)</u>	<u>(9.285)</u>

18. Informações sobre a natureza dos custos e despesas reconhecidas na demonstração do resultado

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com assistência médica	(2.262)	(2.575)
Despesas água, luz e telefone	(405)	(503)
Despesas com aluguéis e estrutura	(2.657)	(2.071)
Despesas com assistência farmacêutica	-	(210)
Despesas com assistência odontológica	(6.598)	(6.583)
Despesas com assistência social	(731)	(554)
Despesas com empregados	(7.276)	(6.897)
Despesas com multas/juros	(9)	-
Despesas material ambulatorial	(186)	(164)
Impostos, taxas e encargos	(2.649)	(2.552)
Despesas de depreciação (nota 9)	(873)	(882)
Despesas de depreciação de arrendamento (nota 21)	(1.141)	(1.124)
Intercâmbio	(52)	(145)
Outras despesas com saúde	-	(1.823)
Serviços a terceiros	(14.222)	(14.018)
Despesas compartilhada Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar	(2.241)	(1.982)
(-) Recuperação de despesas	18.057	19.785
	<u>(23.245)</u>	<u>(22.298)</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(8)	-
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da operadora	(18)	(41)
Outras despesas com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(8.639)	(9.244)
Despesas administrativas	(14.580)	(13.013)
	<u>(23.245)</u>	<u>(22.298)</u>

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. Resultado financeiro líquido

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas financeiras		
Receita de aplicação financeira	503	387
Outras receitas	-	1
	503	388
Despesas financeiras		
Juros sobre débitos diversos	(9)	(33)
Despesas bancárias	(49)	(193)
Despesas financeiras com arrendamentos (nota 21)	(1.237)	(1.352)
Outras despesas	(124)	(56)
	(1.419)	(1.634)
Resultado financeiro, líquido	(916)	(1.246)

20. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

Gerenciamento de riscos

Gestão de risco financeiro

As atividades da Associação a expõe a riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez.

Os principais fatores de riscos inerentes às operações da Associação 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 Associação sofrer perdas decorrentes de inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros.

Para mitigar esses riscos, a Associação acompanha rigorosamente os fluxos de recebíveis, além de fazer o acompanhamento permanente das posições em aberto.

Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da Associação 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 Associação 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.

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

20. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

Instrumentos financeiros

A Associação 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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativos financeiros		
Mensurados ao custo amortizado		
Disponível	59	102
Aplicações financeiras	9.832	7.060
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	11.054	8.136
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	443	494
Bens e títulos a receber	1.152	4.908
Passivos financeiros		
Mensurados ao custo amortizado		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12.562	3.507
Débitos com operações de assistência à saúde	112	2.066
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	-	12
Débitos diversos	7.847	8.172
Débitos diversos longo prazo	6.941	7.054

A Associação 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 2023
(Em milhares de reais)

21. Arrendamentos

A partir de 1º de janeiro de 2022, em conformidade com as normas regulatórias da ANS por meio da RN 472 emitida em 2021, entrou em vigor o novo Plano de Contas Padrão para as operadoras com a adoção dos pronunciamentos já emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A Associação adotou a partir de 1º de janeiro de 2022 o CPC 06 (R2) - Arrendamentos e registrou os efeitos decorrentes da adoção inicial durante o exercício.

Na adoção inicial do CPC 06 (R2) - Arrendamentos, a Associação adotou o expediente prático sobre os contratos que foram identificados como arrendamentos. Dessa forma, a Associação aplicou o requisito de transição a todos seus os contratos de arrendamento, mensurando retrospectivamente, o efeito cumulativo de inicialmente aplicar o pronunciamento na data da aplicação inicial. Conforme dispõe o CPC 06 (R2), ao adotar o expediente prático de mensuração retrospectiva cumulativa, a Associação não reapresentou as informações comparativas. Ao invés disso, reconheceu o efeito cumulativo de aplicar inicialmente o pronunciamento como ajuste ao saldo de abertura de lucros acumulados na data da aplicação inicial, ou seja, 1º de janeiro de 2022.

A Associação possui contratos de arrendamento de salas e edifícios destinados a escritórios corporativos. Os prazos desses arrendamentos geralmente variam entre 1 e 5 anos.

A Associação também possui alguns contratos de vigências menores que 12 meses e contratos com itens de baixo valor, os quais estão todos isentos do reconhecimento de arrendamento, em acordo com o CPC 06 (R2), totalizaram uma despesa de R\$1.171 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 1.080 em 31 de dezembro de 2022).

A seguir estão os valores contábeis dos ativos de direito de uso reconhecidos e as movimentações durante o período:

	<u>Edificações</u>
Custos	
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2022	10.570
Reajuste contratual	664
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	<u>11.234</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	11.234
Depreciação	
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2022	(1.971)
Adição	(1.124)
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	(3.095)
Adição	<u>(1.141)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(4.236)
Valor residual em 31 de dezembro de 2022	<u>8.139</u>
Valor residual em 31 de dezembro de 2023	6.998

Abaixo são apresentados os valores contábeis dos passivos de arrendamento e as movimentações durante o período:

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

21. Arrendamentos--Continuação

	<u>R\$</u>
Adoção inicial em 1° de janeiro de 2022	9.663
Acréscimo de juros	1.353
Reajuste contratual	664
Pagamentos	<u>(2.071)</u>
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	9.609
Juros provisionados	1.237
Pagamentos	<u>(2.100)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>8.746</u>
Circulante	1.805
Não circulante	6.941

22. Cobertura de seguros

Os principais contratos de seguro vigentes em 31 de dezembro de 2023 destinam-se à cobertura para fenômenos naturais e riscos diversos sobre o ativo imobilizado, especialmente para sede administrativa e centros de saúde com o valor em risco de R\$80.318 (R\$ 80.318 em 31 de dezembro de 2022).

Associação FCA Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Diretoria

Massimo Cavallo (Diretor-Presidente)
Cristiane de Oliveira Roque Paixão (Diretora)
Carlos Henrique Kitagawa (Diretor)

Conselho Deliberativo

Antônio Filosa (Conselheiro - Presidente)
Massimo Cavallo (Conselheiro)
Márcio de Lima Leite (Conselheiro)

Conselho fiscal

Juliana Cançado de Campos (Conselheira)
Gustavo dos Santos Nunan (Conselheiro)
Plínio Trópia Barreto (Conselheiro)

Contadora

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