

Demonstrações Financeiras

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Atividades Sociais

A Fundação Fiat Saúde e Bem Estar (nome fantasia: Stellantis Saúde) é uma instituição sem fins lucrativos que desenvolve atividades de assistência suplementar à saúde por meio de planos regulamentados e gestão de benefícios em saúde, bem como ações necessárias à prevenção de doenças, promoção da saúde e tratamentos de seus beneficiários e beneficiárias.

As atividades desenvolvidas visam ao interesse coletivo e ao bem-estar do seu público, composto por colaboradores de empresas dos Grupos Stellantis (ex-FCA) instaladas no Brasil, também incluídos os seus dependentes legais, o que permite à Stellantis Saúde assistir 35.640 pessoas (situação em 31/12/2023), distribuídas na Região Metropolitana de Belo Horizonte (Belo Horizonte, Contagem, Betim e Nova Lima).

Os serviços de assistência à saúde são prestados por meio de Rede Própria de atendimento, com quatro 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, consultórios, laboratórios e farmácias 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, abrangendo diversas linhas de cuidado, com foco na Medicina Preventiva.

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) 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 provenientes de empresas dos grupos Stellantis (ex-FCA) estabelecidas no Brasil. 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 Fundação Fiat Saúde e Bem Estar foi constituída em 29/09/2010, 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 fundação de direito privado, sem fins lucrativos.

Perspectivas e investimentos

Em 2023, a Stellantis Saúde, que completou 46 anos de história, em Minas Gerais, foi avaliada por seus beneficiários e beneficiárias com 90% 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 reforços do Núcleo de Segurança do Paciente, existente e efetivo em cada Núcleo Stellantis Saúde, e aprimoramos o fluxo de direcionamento para a Atenção Secundária nas especialidades de Oftalmologia e Anestesiologia.

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.

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, expandindo a oferta de determinados produtos e serviços para a PCMA/CMP, em Itaúna (MG), e Teksid, em Betim (MG). Além disso, visando atender a demandas específicas do cliente Rimaco, fizemos a migração da carteira de beneficiários e beneficiárias desta empresa patrocinadora para a Unimed Itaúna.

Pensando na qualificação e motivação dos colaboradores e colaboradoras da Stellantis Saúde, foram desenvolvidas trilhas de treinamentos técnico 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 Stellantis Saúde conta com 199 colaboradores diretos (situação em 31/12/2023), sendo 131 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 dos grupos Stellantis (ex-FCA), 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 continuam confiando no trabalho da Stellantis Saúde. Renovamos o nosso compromisso de continuar atuando em prol da oferta das melhores soluções de saúde e inovações.

Betim, 28 de março de 2024

Diretoria

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balço 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
Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar
Betim - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar (“Fundação”), 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 Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar 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 Fundação, 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 Fundação 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 Fundação 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 Fundação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Fundação 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 Fundação.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluímos 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 Fundação. 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 Fundação 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 eventualmente tenham sido identificadas 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

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Ativo			Reapresentado
Circulante		69.958	62.536
Disponível	5	538	156
Realizável		69.420	62.380
Aplicações financeiras	6	50.492	45.559
Aplicações livres		50.492	45.559
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	14.176	11.319
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		14.176	11.315
Participação de beneficiários em eventos/indenizáveis		-	4
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		206	241
Créditos tributários e previdenciários		169	169
Bens e títulos a receber	8	4.007	4.834
Despesas antecipadas		370	258
Não circulante		9.370	11.359
Realizável a longo prazo		1.152	1.104
Depósitos judiciais e fiscais	9	1.152	1.104
Imobilizado		8.149	10.147
Imóveis de uso próprio	10	2.057	2.217
Imóveis - não hospitalares / odontológicos		2.057	2.217
Imobilizado de uso próprio		1.976	2.865
Imobilizado - não hospitalares / odontológicos		1.058	1.345
Outras imobilizações		918	1.520
Ativo de direito de uso	23	4.116	5.065
Intangível		69	108
Total do ativo		79.328	73.895

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
			Reapresentado
Passivo			
Circulante		33.482	28.208
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11	19.194	17.136
Provisão de eventos a liquidar para SUS		63	81
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		19.131	17.055
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora		125	365
Tributos e encargos sociais a recolher	12	844	786
Débitos diversos		13.319	9.921
Outros débitos a pagar	13	9.934	8.990
Passivo de arrendamento	23	3.385	931
Não circulante		25.224	26.988
Provisões	14	23.236	21.614
Provisões para ações judiciais		23.236	21.614
Débitos diversos longo prazo		1.988	5.374
Passivo de arredamento	23	1.988	5.374
Patrimônio líquido		20.622	18.699
Patrimônio social	15	18.699	17.159
Superávits acumulados		1.923	1.540
Total do passivo e patrimônio líquido		79.328	73.895

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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	17	7.913	6.982
Receitas com operações de assistência à saúde		7.913	6.982
Contraprestações líquidas		7.913	6.982
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		7.913	6.982
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	18	25.722	27.360
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		10.268	9.448
Receitas com operações de assistência odontológica		2.015	2.633
Outras receitas operacionais		13.439	15.279
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	20	(48)	(34)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(48)	(34)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	19/20	(12.423)	(12.606)
Resultado bruto		21.164	21.702
Despesas administrativas	20	(23.257)	(22.134)
Resultado financeiro líquido	21	3.771	3.079
Receitas financeiras		4.498	3.898
Despesas financeiras		(727)	(819)
Resultado patrimonial		245	(17)
Receitas patrimoniais		245	-
Despesas patrimoniais		-	(17)
Resultado antes dos impostos e participações superávits (déficits) do exercício		1.923	2.630
Superávit do exercício		1.923	2.630

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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>
Superávits do exercício	<u>1.923</u>	<u>2.630</u>
Resultado abrangente do exercício	<u>1.923</u>	<u>2.630</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

	Patrimônio social	Reservas patrimoniais	Superávits acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	19.698	2.767	(5.306)	17.159
Efeitos de adoção do CPC 06 (R2) em 1º de janeiro de 2022 conforme expediente prático	-	-	(1.090)	(1.090)
Superávit do exercício	-	-	2.630	2.630
Absorção do déficit	(5.306)	-	5.306	-
Absorção de reservas	2.767	(2.767)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	17.159	-	1.540	18.699
Superávit do exercício	-	-	1.923	1.923
Absorção do superávit	1.540	-	(1.540)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	18.699	-	1.923	20.622

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

	31/12/2023	31/12/2022
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos de saúde	180.080	195.580
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	4.455	3.800
(+) Resgate de aplicações financeiras	-	656
(+) Outros recebimentos operacionais	221	70
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(156.389)	(153.519)
(-) Pagamento de pessoal	(17.400)	(20.189)
(-) Pagamento de tributos	(2.751)	(2.482)
(-) Pagamento de tarifas bancárias	(9)	(11)
(-) Pagamento de aluguel	(1.186)	(775)
(-) Outros pagamentos operacionais	(51)	(38)
Caixa líquido das atividades operacionais	6.970	23.092
Atividades de financiamentos		
(-) Pagamento de juros e principal de arrendamentos	(1.612)	(1.551)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	(1.612)	(1.551)
Atividades de investimentos		
(+) Recebimentos de venda ativo imobilizado – Outros	36	-
(-) Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(79)	(54)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(43)	(54)
Variação líquida do caixa e equivalentes de caixa	5.315	21.487
No início do exercício	45.715	24.228
No fim do exercício	51.030	45.715
Ativos Livres		
Ativos livres no início do exercício	45.715	24.228
Ativos livres no final do exercício	51.030	45.715
Aumento nas aplicações financeiras - Recursos livres	5.315	21.487
Itens que não afetam caixa		
Ativo de direito de uso - efeitos da adoção inicial conforme expediente prático	-	(1.090)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Superávit líquido do exercício		1.923	2.630
Ajustes por:		-	
Depreciação e amortização		1.168	1.308
Depreciação de ativo de direito de uso	23	949	928
Resultado na baixa de ativo imobilizado		(35)	17
Juros provisionados sobre arrendamentos)	23	680	772
Provisões para ações judiciais, líquida	14	1.622	1.568
		6.307	7.223
(Diminuição) aumento de ativos			
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		(2.861)	15.391
Créditos de oper. assis. à saúde não rel. com pl. de saúde operadora		35	256
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		4	(3)
Créditos tributários e previdenciários		-	(18)
Bens e títulos a receber		827	4.486
Aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas		-	656
Depósitos judiciais e fiscais		(48)	(40)
Despesas antecipadas		(112)	173
		(2.155)	20.901
(Aumento) diminuição de passivo			
Débitos com op.assist. a saúde não rel. com plano saúde da opera.		(365)	15
Tributos e encargos sociais a recolher		58	31
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		2.187	(1.921)
Débitos diversos		940	(3.157)
		2.820	(5.032)
		6.970	23.092
Caixa gerado nas atividades operacionais			
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto		6.970	23.092
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto		6.970	23.092

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

1. Contexto operacional

A Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar (denominada “Fundação”) foi constituída em 29 de setembro de 2010, pelas suas mantenedoras, FCA Fiat Chrysler Automóveis Brasil Ltda., Comau Automação Ltda. e FCA Fiat Chrysler Participações Brasil Ltda., e tem como finalidade conceder assistência suplementar à saúde através de planos privados de assistência à saúde, bem como ações necessárias à prevenção de doenças, recuperação e reabilitação da saúde e atividades de caráter sociocultural e de lazer em prol dos empregados e de seus dependentes. A Fundação não tem como finalidade auferir lucros em suas operações. Os benefícios concedidos pela Fundação estão relacionados à assistência a educação, cultura e lazer. A Fundação está localizada no município de Betim, no Estado de Minas Gerais, e possui núcleos de saúde com sede nos municípios de Betim, Belo Horizonte e Contagem.

A Fundação concede benefícios de assistência médica, hospitalar, odontológica e de medicamentos aos funcionários das empresas mantenedoras e as demais empresas do grupo Stellantis. Tais benefícios e serviços prestados são cobrados das mantenedoras e das empresas conveniadas por valores equivalentes aos custos incorridos pela Fundação.

O patrimônio social da Fundação é constituído de bens recebidos em doação, legados e adquiridos. Todo o superávit obtido pela Fundação é aplicado na manutenção de suas finalidades, conforme previsto em sua escritura pública.

É entendimento da administração da Fundação, considerando suas atividades desenvolvidas, bem como baseado na opinião dos seus consultores jurídicos que a Fundação:

- 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; e
- Está obrigada ao recolhimento do PIS com base na folha de pagamento de salários dos empregados e também IRRF sobre aplicações financeiras da Fundação.

A administração entende, também, que a Fundação vem cumprindo todos os dispositivos da legislação aplicável a entidades sem fins lucrativos.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

1. Contexto operacional--Continuação

1.1. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis

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 Fundação 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 Fundação em 28 de março de 2024.

Moeda funcional e moeda de apresentação

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

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

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 Fundação e estão descritas a seguir. A Fundação 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 Fundação.

Alterações ao IAS 1: 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 Fundação.

Acordos de financiamento de fornecedores - Alterações ao IAS 7 e IFRS 7

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: evidenciação) 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 Fundação.

Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

A Fundação 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 Fundação decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 - 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 Fundação.

Definição de estimativas contábeis - Alterações ao IAS 8

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 Fundação utiliza técnicas de mensuração e *inputs* para desenvolver estimativas contábeis.

As alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras da Fundação.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 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 Fundação a aplicar julgamentos de materialidade às divulgações de políticas contábeis.

As alterações visam ajudar a Fundação a fornecer divulgações de políticas contábeis mais úteis, substituindo o requisito para a Fundação divulgar suas políticas contábeis “significativas” por um requisito para divulgar suas políticas contábeis “materiais” e adicionando orientação sobre como a Fundação 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

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 Fundação.

Reforma tributária internacional - Regras do modelo do Pilar Dois - Alterações ao IAS 12 –

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
- 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 -- Continuação

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 Fundação.

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 Fundação. 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 substitui a IAS 11 (CPC17) - Contratos de Construção, IAS 18 (CPC 30) - Receitas e correspondentes interpretações.

A Fundação não espera ter impactos relevantes quando da adoção da nova norma.

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

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

Normas vigentes não homologadas pela ANS no exercício base—Continuação

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

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.

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

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 Fundação 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 Fundação incluem disponível, aplicações financeiras, créditos de operações, depósitos judiciais e fiscais e bens e títulos a receber.

A Fundação 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 Fundação estão apresentados na nota explicativa nº 22.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 Fundação 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 Fundação incluem provisões técnicas de operações, débitos com operações, débitos diversos e passivo de arrendamento. Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação for revogada, cancelada ou expirar.

Os passivos financeiros da Fundação estão apresentados na nota explicativa nº 22.

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>
Edificações	25
Máquinas e equipamentos	10
Instalações	10
Móveis e utensílios	10
Equipamentos de escritório	10
Veículos	5
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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

2.4. 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. Intangível

Ativos intangíveis de vida útil definida

São compostos substancialmente por licenças de *softwares*, que possuem vida útil definida. A amortização calculada pelo método linear e a sua vida útil estimada para os exercícios de 2023 e 2022 é de 5 anos.

Um ativo intangível é baixado na alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso ou da alienação. Os ganhos ou as perdas resultantes da baixa de um ativo intangível, mensurados como a diferença entre as receitas líquidas da alienação e o valor contábil do ativo, são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado.

2.6. Arrendamentos

A Fundação 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, 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 Fundação 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

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 Fundação 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 Fundação e pagamentos de multas pela rescisão do contrato, se o prazo do arrendamento refletir a Fundação exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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 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 Fundação 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 Fundação 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 22.

2.7. 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

2.7. 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.

2.8. 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.

2.9. Benefícios a empregados

A Fundação 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 Fundação 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\$7.172 (em 2022, R\$7.428).

2.10. 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, 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

2.11. Apurações dos superávits (déficits) 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 Fundação, 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 Fundação 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 do valor recuperável dos ativos, a Fundação 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 Fundação 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

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

ii) Vida útil dos bens do imobilizado e intangível

A Fundação revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado e intangível 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.

iv) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Fundação 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 atendimentos médicos.

Pelo mesmo motivo, a Fundação 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

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 consequente adequação à estrutura prevista no plano de contas padrão e modelos 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:

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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	Reapresentado
Ativo			
Circulante	62.536	-	62.536
Disponível	156	-	156
Realizável	62.380	-	62.380
Aplicações financeiras	45.559	-	45.559
Aplicações livres	45.559	-	45.559
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	11.319	-	11.319
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	11.315	-	11.315
Participação de beneficiários em eventos/indenizáveis	4	-	4
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	241	-	241
Créditos tributários e previdenciários	169	-	169
Bens e títulos a receber	4.834	-	4.834
Despesas antecipadas	258	-	258
Não circulante	11.359	-	11.359
Realizável a longo prazo	1.104	-	1.104
Depósitos judiciais e fiscais	1.104	-	1.104
Imobilizado	5.082	5.065	10.147
Imóveis de uso próprio	2.217	-	2.217
Imóveis - não hospitalares / odontológicos	2.217	-	2.217
Imobilizado de uso próprio	2.865	-	2.865
Imobilizado - não hospitalares / odontológicos	1.345	-	1.345
Outras imobilizações	1.520	-	1.520
Ativo de direito de uso	-	5.065	5.065
Intangível	108	-	108
Ativo de direito de uso	5.065	(5.065)	-
Total do ativo	73.895	-	73.895

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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	Reapresentado
Passivo			
Circulante	28.208	-	28.208
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	17.136	-	17.136
Provisão de eventos a liquidar para SUS	81	-	81
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	17.055	-	17.055
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	365	-	365
Tributos e encargos sociais a recolher	786	-	786
Débitos diversos	8.990	931	9.921
Outros débitos a pagar	8.990	-	8.990
Passivo de arrendamento	-	931	931
Passivo de arrendamento	931	(931)	-
Não circulante	<u>26.988</u>	=	<u>26.988</u>
Provisões	21.614	-	21.614
Provisões para ações judiciais	21.614	-	21.614
Débitos diversos longo prazo	-	5.374	5.374
Passivo de arrendamento	-	5.374	5.374
Passivo de arrendamento	5.374	(5.374)	-
Patrimônio líquido	18.699	-	18.699
Patrimônio social	17.159	-	17.159
Superávits acumulados	1.540	-	1.540
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>73.895</u>	-	<u>73.895</u>

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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	538	156
	<u>538</u>	<u>156</u>

6. Aplicações financeiras

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações livres	50.492	45.559
	<u>50.492</u>	<u>45.559</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 CDB (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 /prêmio a receber (i) (Nota 16)	14.176	11.315
Participação de beneficiários em eventos/indenizáveis	-	4
	<u>14.176</u>	<u>11.319</u>

(i) 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 com partes relacionadas (Nota 16)	3.832	4.670
Adiantamentos	175	164
	<u>4.007</u>	<u>4.834</u>

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

9. Depósitos judiciais e fiscais

Referem-se substancialmente a questionamentos judiciais de ordem previdenciária e trabalhista. Quando aplicável, os passivos correspondentes estão provisionados na rubrica "Provisões para ações judiciais", no passivo não circulante. A movimentação dos depósitos judiciais e fiscais pode ser assim demonstradas:

	Previdenciárias	Trabalhistas	Total
Saldo em 31/12/2021	164	900	1.064
Adições	49	-	49
Atualizações	56	9	65
Baixas	-	(74)	(74)
Saldo em 31/12/2022	269	835	1.104
Atualizações	63	10	73
Baixas	-	(25)	(25)
Saldo em 31/12/2023	332	820	1.152

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

10. Imobilizado

A movimentação do imobilizado é demonstrada a seguir:

2023	Terrenos	Edificações	Máquinas e equipamentos	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de escritório	Veículos	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Outras imobilizações	Total
Custos										
Saldo em 31/12/2022	247	9.917	2.213	1.375	2.490	2.363	10	6.307	262	25.184
Adições	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
Baixas	-	-	(2)	-	(33)	(1)	-	-	-	(36)
Saldo em 31/12/2023	247	9.917	2.291	1.375	2.457	2.362	10	6.307	262	25.228
Depreciação										
Saldo em 31/12/2022	-	(7.947)	(1.681)	(1.346)	(1.884)	(2.185)	(10)	(4.953)	(96)	(20.102)
Adições	-	(160)	(136)	(12)	(134)	(86)	-	(581)	(20)	(1.129)
Baixas	-	-	2	-	33	1	-	-	-	36
Saldo em 31/12/2023	-	(8.107)	(1.815)	(1.358)	(1.985)	(2.270)	(10)	(5.534)	(116)	(21.195)
Valor residual em 31/12/2023	247	1.810	476	17	472	92	-	773	146	4.033

Imóveis - não hospitalares / odontológicos

2.057

Imobilizado - não hospitalares / odontológicos

1.058

Outras imobilizações

918

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

10. Imobilizado--Continuação

2022	Terrenos	Edificações	Máquinas e equipamentos	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de escritório	Veículos	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Outras imobilizações	Total
Custos										
Saldo em 31/12/2021	247	9.917	2.682	1.392	2.950	2.737	16	6.281	262	26.484
Adições	-	-	28	-	-	-	-	26	-	54
Baixas	-	-	(497)	(17)	(460)	(374)	(6)	-	-	(1.354)
Saldo em 31/12/2022	247	9.917	2.213	1.375	2.490	2.363	10	6.307	262	25.184
Depreciação										
Saldo em 31/12/2021	-	(7.717)	(2.018)	(1.333)	(2.176)	(2.465)	(16)	(4.373)	(75)	(20.173)
Adições	-	(230)	(147)	(30)	(163)	(95)	-	(580)	(21)	(1.266)
Baixas	-	-	484	17	455	375	6	-	-	1.337
Saldo em 31/12/2022	-	(7.947)	(1.681)	(1.346)	(1.884)	(2.185)	(10)	(4.953)	(96)	(20.102)
Valor residual em 31/12/2022	247	1.970	532	29	606	178	-	1.354	166	5.082

Imóveis - não hospitalares / odontológicos	2.217
Imobilizado - não hospitalares / odontológicos	1.345
Outras imobilizações	1.520

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

11. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de eventos a liquidar para SUS	63	81
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	19.131	17.055
	<u>19.194</u>	<u>17.136</u>

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

12. Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
INSS	201	199
FGTS	71	69
IRRF sobre folha de pagamento	171	165
PIS s/ folha	12	11
PIS/COFINS/CSLL	179	154
IRRF pessoa jurídica	26	15
INSS pessoa jurídica	80	65
ISSQN terceiros	104	108
	<u>844</u>	<u>786</u>

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

13. Débitos diversos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Débitos com partes relacionados (Nota 16)	561	71
Débitos com terceiros	3.414	4.814
Obrigações sociais e salários	2.338	2.491
Aluguéis a pagar	774	188
Provisão farmácias credenciadas	2.843	1.414
Outras obrigações	4	12
	<u>9.934</u>	<u>8.990</u>

14. Provisões para ações judiciais

As movimentações das provisões para ações podem ser assim demonstradas:

	<u>Cíveis</u>	<u>Trabalhistas</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2021	297	19.749	20.046
Adições	54	4.822	4.876
Pagamentos	-	(1.351)	(1.351)
Reversões	-	(1.957)	(1.957)
Saldo em 31/12/2022	351	21.263	21.614
Adições	209	1.807	2.016
Reversões	(178)	(216)	(394)
Saldo em 31/12/2023	<u>382</u>	<u>22.854</u>	<u>23.236</u>

A Fundação é parte envolvida em ações judiciais e processos administrativos perante tribunais e órgãos governamentais, oriundos do curso normal de suas operações, envolvendo questões cíveis e trabalhistas.

A Administração, com base nas informações e avaliações de seus assessores legais, constituiu provisões para riscos para aqueles processos em que a probabilidade de perda foi considerada provável. A administração considera que as provisões constituídas são suficientes para fazer face às perdas estimadas.

As principais provisões estão apresentadas abaixo:

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

14. Provisões para ações judiciais--Continuação

i) Cíveis

Os riscos de natureza cível se referem, substancialmente, a processos administrativos com a ANS - Agência Nacional de Saúde.

ii) Trabalhistas

A Fundação é parte envolvida em processos trabalhistas, em andamento, e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada por seus assessores legais.

O valor da provisão refere-se, substancialmente, a reclamações de horas extras, diferença salarial (desvio/acúmulo de função), responsabilidade (solidária/subsidiária). O critério adotado para constituição da provisão leva em consideração a análise individual de cada processo.

Processos com probabilidade de perda possível (sem valores provisionados)

A Fundação 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, os processos cuja expectativa de perda é considerada possível totalizam R\$ 831 (R\$1.131 em 2022).

15. Patrimônio líquido

a) Patrimônio social

O patrimônio social da Fundação 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.

Em caso de extinção da Fundação, 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 Fundação.

O valor do patrimônio social é de R\$18.699 em 31 de dezembro de 2023 (R\$17.159 em 31 de dezembro de 2022).

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

15. Patrimônio líquido--continuação

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.

16. Transação com partes relacionadas

As transações entre partes relacionadas são realizadas com base em condições negociadas entre a Fundação 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 Fundação 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 Fundação apresenta os seguintes saldos e manteve as seguintes transações com partes relacionadas:

2023		Ativo		Crédito de operações assistência à saúde	Passivo	Resultado
		Bens e títulos e receber	Contraprestação pecuniária/prêmios receber		Débitos diversos	Recuperação de Contraprestação
	(i)	1.176	-	-	-	-
	(ii)	28	272	2	-	868
	(ii)	6	10	-	-	45
	(ii)	278	-	-	-	-
	(ii)	408	-	1	-	-
	(ii)	52	381	3	-	2.060
	(ii)	1.635	12.750	162	-	131.167
	(ii)	84	488	6	101	6.189
	(ii)	19	9	-	460	173
	(ii)	17	-	1	-	110
	(ii)	-	-	3	-	-
	(ii)	25	266	-	-	1.800
	(ii)	104	-	20	-	-
	(ii)	-	-	-	-	175
		3.832	14.176	198	561	142.587

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

16. Transação com partes relacionadas

2022		Ativo		Crédito de operações assistência à saúde	Passivo	Resultado
		Bens e títulos e receber	Contraprestação pecuniária/prêmi os receber		Débitos diversos	Recuperação de Contraprestação
	Associação FCA Saúde (i)	1.037	-	-	-	-
	Iveco Latin America – Div. Motores (ii)	11	-	-	-	-
	Banco Fidis S/A (ii)	15	39	1	-	618
	Casa Fiat de Cultura (ii)	7	29	1	-	75
	CMP Comp e Modulos Plasticos Ind, e Comercio Ltda. (ii)	16	-	-	-	-
	CMA Ind. de Comp Plasticos Automotivos Ltda (ii)	156	-	-	-	-
	CMP Compo e Modulos Plasticos Ind, e Com.Ltda. (ii)	396	225	7	-	2.254
	Comau do Brasil Automação e Serviços Ind. LtDA, (ii)	41	156	2	-	2.060
	FCA Fiat Chrysler Automóveis Brasil Ltda (ii)	2.246	10.500	219	-	117.771
	FCA Fiat Chrysler Participações Brasil Ltda (ii)	276	-	-	60	-
	FCA Rental Locadora de Automóveis LtDA (ii)	5	10	-	-	95
	FCA Powertrain Brasil Ind. E Com. De Motores Ltda (ii)	329	48	-	-	1.545
	Fundação Torino (ii)	17	166	-	-	1.987
	On-Highway Brasil LtDA (ii)	-	142	-	-	10.717
	Outros (ii)	118	-	-	11	-
		4.670	11.315	230	71	137.122

- (i) Referem-se às notas de créditos emitidas pela Fundação referentes a despesas com custo compartilhado.
(ii) Referem-se ao reembolso de gastos administrativos relacionados a manutenção da estrutura, que são cobrados das empresas mantenedoras.

17. Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de contraprestação (Nota 16)	142.587	137.122
(-) Despesas com plano de assistência à saúde	(134.674)	(130.140)
Contraprestações líquidas (i)	7.913	6.982

- (i) Conforme RN 594 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 registrados como recuperação da despesa com eventos e por consequência, a taxa de administração cobrada, é apresentada como receita de contraprestações, líquida.

18. 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	10.268	9.448
Receitas com operações de assistência odontológica	2.015	2.633
Outras receitas operacionais (i)	13.439	15.279
	25.722	27.360

- (i) Referem-se a recuperação de 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

19. 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	(10.268)	(9.448)
Despesas com operações de assistência odontológica	(2.015)	(2.633)
Outras	(140)	(525)
	(12.423)	(12.606)

20. 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 operações de assistência médico-hospitalar	(10.318)	(9.448)
Despesas com operações de assistência odontológica	(2.014)	(2.633)
Despesas com água, luz, telefone	(864)	(869)
Despesas com aluguéis e estrutura	(4.158)	(3.744)
Despesas com assistência social	(1.565)	(1.043)
Despesas com contingências	(2.422)	(2.919)
Despesas com empregados	(29.762)	(32.733)
Despesas com manutenção de veículos	(126)	(21)
Despesas com seguros	(105)	(96)
Despesas com viagens	(61)	(45)
Despesas de depreciação e amortização	(1.170)	(1.308)
Despesas de depreciação de arrendamento (Nota 23)	(949)	(928)
Despesas material ambulatorial	(285)	(217)
Impostos, taxas e encargos	(3.451)	(5.918)
Intercâmbio	(374)	(401)
Outras despesas com saúde	-	(497)
Outros custos e despesas	(308)	(164)
Ressarcimento SUS	(262)	(140)
Serviços de terceiros	(12.814)	(10.284)
(-) Recuperação de despesas	35.280	38.634
	(35.728)	(34.774)
Outras despesas com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(12.423)	(12.606)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(48)	(34)
Despesas administrativas	(23.257)	(22.134)
	(35.728)	(34.774)

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

21. Resultado financeiro líquido

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas financeiras		
Receita de aplicação financeira	4.496	3.800
Outras receitas	2	98
	<u>4.498</u>	<u>3.898</u>
Despesas financeiras		
Juros sobre débitos diversos	(38)	(30)
Despesas bancárias	(9)	(11)
Despesas financeiras com arrendamentos (Nota 23)	(680)	(772)
Outras despesas financeiras	-	(6)
	<u>(727)</u>	<u>(819)</u>
Resultado financeiro, líquido	<u>3.771</u>	<u>3.079</u>

22. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

Gerenciamento de riscos

Gestão de risco financeiro

As atividades da Fundação a expõem a riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez.

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

Para mitigar esses riscos, a Fundação 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 Fundação 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 Fundação 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

22. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

Instrumentos financeiros

A Fundação 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	538	156
Aplicações Livres	50.492	45.559
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	14.176	11.319
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora	206	241
Depósitos judiciais e fiscais	1.152	1.104
Bens e títulos a receber	4.007	4.834
Passivos financeiros		
Mensurados ao custo amortizado		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	9.620	9.340
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	-	365
Débitos diversos	15.303	15.295

A Fundação 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.

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

23. 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 Fundação 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 Fundação adotou o expediente prático sobre os contratos que foram identificados como arrendamentos. Dessa forma, a Fundação 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 Fundação 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 Fundação possui contratos de arrendamento de salas e edifícios destinados a escritórios corporativos. Os prazos desses arrendamentos geralmente variam entre 1 e 5 anos.

A Fundação 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), totalizando uma despesa de R\$870 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 775 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>
Custo	
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2022	8.614
Adição	439
Saldo em 31 de dezembro de 2022	9.053
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>9.053</u>
Depreciação	
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2022	(3.060)
Adição	(928)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(3.988)
Adição	<u>(949)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>(4.937)</u>
Valor residual em 31 de dezembro de 2023	<u>4.116</u>

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

23. Arrendamentos--Continuação

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

	<u>R\$</u>
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2022	6.644
Acréscimo de juros	772
Reajuste contratual	440
Pagamentos	<u>(1.551)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	6.305
Acréscimo de juros	680
Pagamentos	<u>(1.612)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>5.373</u>
Circulante	3.385
Não circulante	1.988

24. 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 o Fiat Clube, a sede administrativa, centros de saúde com o valor em risco de R\$37.931 (R\$ 64.101 em 31 de dezembro de 2022).

Fundação Fiat Saúde e Bem-Estar

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

Diretoria

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

Conselho curador

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

Conselho fiscal

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

Controller

Ernani Miranda de Souza (Controller)

Responsável técnico

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