

**FUNDAFFEMG**

NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE

FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE

Belo Horizonte - MG

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)****ATIVO**

	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		<u>94.331.844,80</u>	<u>75.699.123,67</u>
Disponível	3	8.359.541,55	41.253,22
Realizável		<u>85.972.303,25</u>	<u>75.657.870,45</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>75.552.424,25</u>	<u>63.217.841,66</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.350.497,50	11.884.475,34
Aplicações Livres		68.201.926,75	51.333.366,32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>10.192.830,26</u>	<u>12.133.880,60</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		9.971.325,24	11.850.846,04
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		175.287,44	200.601,36
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		46.217,58	82.433,20
Bens e Títulos a Receber		<u>227.048,74</u>	<u>306.148,19</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>4.560.809,52</u>	<u>6.172.798,77</u>
Realizável a Longo Prazo	6	<u>1.510.354,92</u>	<u>693.165,19</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.510.354,92	693.165,19
Investimentos		<u>208.257,84</u>	<u>214.610,52</u>
Outros Investimentos		208.257,84	214.610,52
Imobilizado	7	<u>2.833.834,34</u>	<u>2.994.784,52</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>2.283.819,78</u>	<u>2.340.937,02</u>
Imóveis - Não Hospitalares		2.283.819,78	2.340.937,02
Imobilizado de Uso Próprio		<u>550.014,56</u>	<u>653.847,50</u>
Hospitalares/Odontológicos		21.062,27	23.807,74
Não Hospitalares		<u>528.952,29</u>	<u>630.039,76</u>
Intangível	8	<u>8.362,42</u>	<u>2.270.238,54</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>98.892.654,32</u>	<u>81.871.922,44</u>

GUILHERME
E LUIZ
OLIVEIRA
TADEU:071
83438678

Assinado de
forma digital por
GUILHERME
LUIZ OLIVEIRA
TADEU:0718343
8678
Dados: 2021.03.30
09:23:26 -03'00'

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

MUNIR NACIF
MITRE:05632
072649

Assinado de forma
digital por MUNIR
NACIF
MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.30
09:49:43 -03'00'

LUIZ ANTONIO
RIBEIRO:27744
043634

Assinado de forma
digital por LUIZ
ANTONIO
RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30
10:08:37 -03'00'

ANTONIO
CAETANO
JACINTO
LEMOS:277658496
20

Assinado de forma
digital por ANTONIO
CAETANO JACINTO
LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30
10:13:23 -03'00'



FUNDAFFEMG

NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE

FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE

Belo Horizonte - MG

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)**

PASSIVO

	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		<u>9.687.403,11</u>	<u>12.645.728,97</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	<u>7.394.081,29</u>	<u>9.456.016,23</u>
Provisão para Remissão		18.844,65	16.713,25
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		244.584,82	152.389,48
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		7.130.651,82	9.286.913,50
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>819.279,24</u>	<u>1.530.007,07</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		819.279,24	1.530.007,07
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	686.378,64	692.044,69
Débitos Diversos	11	787.663,94	967.660,98
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>1.510.854,92</u>	<u>693.665,19</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		209.922,65	205.907,31
Provisões	12	<u>1.300.932,27</u>	<u>487.757,88</u>
Provisões para Ações Judiciais		1.300.932,27	487.757,88
PATRIMÔNIO SOCIAL	13	<u>87.694.396,29</u>	<u>68.532.528,28</u>
Patrimônio Social		2.409.335,26	2.409.335,26
Reservas		<u>61.167.657,32</u>	<u>36.588.312,56</u>
Reservas Patrimoniais		10.677,00	10.677,00
Reservas de Reavaliação		730.063,89	730.063,89
Retenção de Superávit		60.426.916,43	35.847.571,67
Ajuste de Avaliação Patrimonial			-
(-) Ações em Tesouraria			-
Superávits Acumulados		24.117.403,71	29.534.880,46
TOTAL DO PASSIVO		<u>98.892.654,32</u>	<u>81.871.922,44</u>

GUILHERME LUIZ OLIVEIRA TADEU:07183438678
Assinado de forma digital por GUILHERME LUIZ OLIVEIRA TADEU:07183438678
Dados: 2021.03.30 09:24:11 -03'00'

MUNIR NACIF MITRE:05632072649
Assinado de forma digital por MUNIR NACIF MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.30 09:50:05 -03'00'

LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30 10:10:01 -03'00'

ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Assinado de forma digital por ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30 10:13:54 -03'00'

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

**FUNDAFFEMG****NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE****FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE****Belo Horizonte - MG****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(EM REAIS)**

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	<u>109.110.277,66</u>	<u>104.251.533,06</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>109.110.277,66</u>	<u>104.251.533,06</u>
Contraprestações Líquidas		109.112.409,06	104.257.773,41
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(2.131,40)	(6.240,35)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14	<u>(77.723.419,19)</u>	<u>(92.210.424,98)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(77.723.419,19)	(92.210.424,98)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>31.386.858,47</u>	<u>12.041.108,08</u>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	16	609.284,64	678.121,99
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		231.536,73	215.825,94
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		377.747,91	462.296,05
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	<u>(2.099.977,99)</u>	<u>(1.331.447,79)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.132.721,93)	(1.214.385,82)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(870.261,30)	(63.157,67)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		851,22	-
Provisão para Perdas sobre Créditos		(97.845,98)	(53.904,30)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora		-	(55.847,91)
RESULTADO BRUTO		<u>29.896.165,12</u>	<u>11.331.934,37</u>
Despesas Administrativas	15	(11.373.406,48)	(9.717.809,83)
Resultado Financeiro Líquido	17	<u>594.729,21</u>	<u>3.162.917,52</u>
Receitas Financeiras		2.909.663,79	3.360.210,34
Despesas Financeiras		(2.314.934,58)	(197.292,82)
Resultado Patrimonial		<u>44.380,16</u>	<u>39.181,23</u>
Receitas Patrimoniais		44.380,16	39.181,23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>19.161.868,01</u>	<u>4.816.223,29</u>
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		<u>19.161.868,01</u>	<u>4.816.223,29</u>

GUILHERME LUIZ OLIVEIRA TADEU:07183438678
Assinado de forma digital por GUILHERME LUIZ OLIVEIRA TADEU:07183438678
Dados: 2021.03.30 09:22:39 -03'00'

MUNIR NACIF MITRE:0564932072649
Assinado de forma digital por MUNIR NACIF MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.30 09:50:41 -03'00'

LUIZ ANTONIO RIBEIRO:277440436344043634
Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30 10:10:16 -03'00'

ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Assinado de forma digital por ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30 10:14:15 -03'00'

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



FUNDAFFEMG

NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE

FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE

Belo Horizonte - MG

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Em Reais)**

	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Reserva de Reavaliação	Reservas de Retenções	Superávit Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2018	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	26.970.645,23	33.595.583,61	63.716.304,99
Superávit do Exercício	-	-	-	-	4.816.223,29	4.816.223,29
Reservas Estatutárias	-	-	-	8.876.926,44	(8.876.926,44)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2019	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	35.847.571,67	29.534.880,46	68.532.528,28
Superávit do Exercício	-	-	-	-	19.161.868,01	19.161.868,01
Reservas Estatutárias	-	-	-	24.579.344,76	(24.579.344,76)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2020	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	60.426.916,43	24.117.403,71	87.694.396,29

GUILHERME LUIZ OLIVEIRA
TADEU:07183438678
438678
Assinado de forma digital por GUILHERME LUIZ OLIVEIRA
TADU:07183438678
Dados: 2021.03.30 09:25:10 -03'00'

MUNIR NACIF
MITRE:0563207264
32072649
Assinado de forma digital por MUNIR NACIF
MITRE:0563207264
Dados: 2021.03.30 09:51:05 -03'00'

LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
043634
Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30 10:10:32 -03'00'

ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
20
Assinado de forma digital por ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30 10:14:34 -03'00'

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



FUNDAFFEMG

NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE

FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE

Belo Horizonte - MG

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Superávit do Período	<u>19.161.868,01</u>	<u>4.816.223,29</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>19.161.868,01</u>	<u>4.816.223,29</u>

GUILHERME
LUIZ OLIVEIRA
TADEU:07183
438678

Assinado de forma digital por GUILHERME LUIZ OLIVEIRA
TADU:07183438678
Dados: 2021.03.30 09:25:58 -03'00'

MUNIR
NACIF
MITRE:056
32072649

Assinado de forma digital por MUNIR NACIF
MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.30 09:52:40 -03'00'

LUIZ
ANTONIO
RIBEIRO:27
744043634

Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30 10:10:46 -03'00'

ANTONIO
CAETANO
JACINTO
LEMO:2776584
9620

Assinado de forma digital por ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30 10:14:57 -03'00'

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



FUNDAFFEMG

NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE

FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE

Belo Horizonte - MG

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	141.941.876,58	131.909.841,86
Resgate de Aplicações Financeiras	339.415.361,34	430.701.820,17
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.909.663,79	3.360.210,34
Outros Recebimentos Operacionais	264.113,37	28.100.836,66
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(113.885.895,67)	(123.561.761,24)
Pagamento de Comissões		
Pagamento de Pessoal	(5.597.544,81)	(6.465.456,37)
Pagamento de Pró-Labore		
Pagamento de Serviços de Terceiros	(3.054.462,63)	(5.576.770,40)
Pagamento de Tributos	(102.865,45)	(91.050,42)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	734.777,22	(20.784,47)
Pagamento de Aluguel		
Pagamento de Promoção/Publicidade		
Aplicações Financeiras	(351.749.943,93)	(464.102.683,13)
Outros Pagamentos Operacionais	<u>(2.226.153,94)</u>	<u>(8.800,00)</u>
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>8.648.925,87</u>	<u>(5.754.597,00)</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	44.380,16	39.181,23
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(11.764,33)	(305.163,24)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(363.253,37)	<u>(858.822,70)</u>
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(330.637,54)</u>	<u>(1.124.804,71)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>8.318.288,33</u>	<u>(6.879.401,71)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>8.318.288,33</u>	<u>(6.879.401,71)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	41.253,22	6.920.654,93
CAIXA - Saldo Final	8.359.541,55	41.253,22
Ativos Livres no Início do Período	41.253,22	6.920.654,93
Ativos Livres no Final do Período	8.359.541,55	<u>41.253,22</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	<u>8.318.288,33</u>	<u>(6.879.401,71)</u>

GUILHERME
LUIZ
OLIVEIRA
TADEU:07183438678
438678

Assinado de forma
digital por
GUILHERME LUIZ
OLIVEIRA
TADEU:07183438678
Dados: 2021.03.30
09:27:56 -03'00'

MUNIR
NACIF
MITRE:05632
072649

Assinado de forma
digital por MUNIR
NACIF
MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.30
09:56:19 -03'00'

LUIZ
ANTONIO
RIBEIRO:277
44043634

Assinado de forma
digital por LUIZ
ANTONIO
RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30
10:11:01 -03'00'

ANTONIO
CAETANO JACINTO
LEMOS:277658496
20

Assinado de forma digital
por ANTONIO CAETANO
JACINTO
LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30
10:15:17 -03'00'

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



FUNDAFFEMG

NOSSO PLANO É VIDA E SAÚDE

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019
Resultado do Período	<u>19.161.868,01</u>	<u>4.816.223,29</u>
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	<u>2.859.793,90</u>	<u>161.000,81</u>
Provisões Técnicas Op. de Assistência à Saúde	2.131,40	6.240,35
Depreciações/Amortizações	2.804.196,68	139.637,39
Provisões Para Perdas sobre Créditos	97.845,98	53.904,30
Reversão Contingências	-	-
Receita Imóvel Destinado a Renda	-44.380,16	-38.781,23
Outros (Ajuste de Exercícios Anteriores)	-	-
Resultado do Período Ajustado	<u>22.021.661,91</u>	<u>4.977.224,10</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	<u>-11.229.468,51</u>	<u>-7.874.574,87</u>
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>-2.143.267,53</u>	<u>-2.856.846,23</u>
CAIXA LÍQUIDO ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>8.648.925,87</u>	<u>-5.754.197,00</u>

Assinado de forma digital por GUILHERME LUIZ OLIVEIRA
TDEU:07183438678
Dados: 2021.03.30 09:28:33 -03'00'

Assinado de forma digital por MUNIR NACIF
MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.30 09:56:31 -03'00'

Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.30 10:11:13 -03'00'

Assinado de forma digital por ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.30 10:15:34 -03'00'

FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE

Belo Horizonte - MG

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde - FUNDAFFEMG** - iniciou suas operações em 22/nov./1993, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 31.556-7, sendo constituída como pessoa jurídica de direito privado de assistência social, sem fins lucrativos, tendo como instituidora a AFFEMG - Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais e como finalidade exclusiva a de prestar a seus beneficiários:

- I- A assistência à saúde suplementar;
- II- A prevenção de doenças; e
- III- A promoção à saúde.

A **Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde - FUNDAFFEMG** tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

A **Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde - FUNDAFFEMG** é uma Operadora de Plano de Saúde, com apenas um produto, que se encontra devidamente registrado no Sistema de Registro de produtos junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

2. Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2020, de forma comparativa com 2019, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei 6.404/1976, Lei 11.638/2007 e Lei 11.941/2009, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - “CPC”.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 18.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados às despesas, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 4).

2.2.5 Contraprestação Pecuniária a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços pós-estabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias.

2.2.6 Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com o Plano de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas Com Outras Atividades.

A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-lo à evolução da inadimplência dessas operações.

2.2.7 Investimentos

São avaliados pelo custo de aquisição.

2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção, sendo que a depreciação foi calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 7.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável (vide Nota Explicativa nº 8).

2.2.10 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.11 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

São calculadas com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora (vide Nota Explicativa nº 9).

2.2.12 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

3. Disponível

Título	Valores em R\$	
	2020	2019
Caixa	2.590,35	588,36
Bancos/Numerários Em Trânsito	8.559,92	40.664,86
Aplicações Liquidez Imediata	8.348.391,28	
Total	8.359.541,55	41.253,22

4. Aplicações Financeiras

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercícios	
	2020	2019
Banco Bradesco	6.732.771,16	11.284.157,48
Banco XP Investimentos	617.726,34	600.317,86
Total	7.350.497,50	11.884.475,34

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 9), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

4.2 Livres:

O valor das Aplicações não Vinculadas às Provisões está composto da seguinte forma:

	Exercícios	
	2020	2019
Bancoob	107,95	105,40
Banco do Brasil	0,00	6.998.867,80
Banco Genial	7.854.908,95	7.885.907,59
Banco Itaú	6.652.764,58	11.619.495,06
Bradesco	53.694.145,27	24.828.990,47
Total	68.201.926,75	51.333.366,32

5. Contraprestação Pecuniária a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	9.987.440,09	11.850.846,04
Coparticipação	176.396,70	200.666,36
Contraprestação em corresponsabilidade.	46.217,58	82.433,20
Subtotal	10.210.054,37	12.133.945,60
Provisão para perdas sobre créditos	(17.224,11)	(65,00)
Total líquido	10.192.830,26	12.133.880,60

6. Depósitos Judiciais e Fiscais

	Exercícios	
	2020	2019
Ressarcimento ao SUS	209.922,65	205.907,31
Outros	1.300.432,27	487.257,88
Total	1.510.354,92	693.165,19

7. Imobilizado

	Tx. Anual Depr. %	Custo / Reavaliação	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2020 Líquido	2019 Líquido
<u>Imóveis de Uso Próprio N. Hospitalar</u>		3.002.121,95	(718.302,17)	2.283.819,78	2.340.937,02
Terrenos	-	420.000,00	-	420.000,00	420.000,00
Edifícios	2,2	2.582.121,95	(718.302,17)	1.863.819,78	1.920.937,02
<u>Bens Móveis - Hospitalar</u>		27.799,18	(6.736,91)	21.062,27	23.807,64
Máquinas e Equipamentos	10	23.600,86	(5.695,01)	17.905,85	20.265,79
Móveis e Utensílios	10	4.198,32	(1.041,90)	3.156,42	3.541,85
<u>Bens Móveis - Não Hospitalar</u>		759.729,83	(230.777,54)	528.952,29	630.039,76
Máquinas e Equipamentos	10	638.797,16	(201.015,45)	437.781,71	527.434,98
Móveis e Utensílios	10	120.932,67	(29.762,09)	91.170,58	102.604,78
Total		3.789.650,96	(955.816,62)	2.833.834,34	2.994.784,52

7.1 - Teste de Recuperabilidade

A administração da **FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG**, em atendimento ao previsto na Lei nº 11.638/07, CPC 01 - REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS, Deliberação da CVM nº 527, NBC T 19.10, aprovada pela Resolução nº 1.110/07, Resolução CFC nº 1.055/05 e alterações posteriores, do PRONUNCIAMENTO TÉCNICO CPC 27 - ATIVO IMOBILIZADO revisou o valor contábil líquido dos ativos em relação ao seu valor justo, sendo que o seu valor líquido está menor que o valor justo estimado, não sendo necessário qualquer lançamento contábil para redução dos valores contabilizados, não sendo necessário constituir provisões para recuperação de ativos imobilizado/intangível.

Quanto às taxas de depreciações e amortizações aplicadas ao ativo imobilizado e intangível, a administração entende que são as mesmas que já vinham sendo praticadas pela entidade em relação aos exercícios anteriores.

8. Intangível

	Tx. anual Amort. %	Custo	Amortização Acumulada	Exercícios	
				2020	2019
				Líquido	Líquido
Software (i)	20	95.260,23	(86.897,81)	8.362,42	2.270.238,54
Outros Ativos Intangíveis	20	410.645,34	(410.645,34)	-	-
Total		505.905,57	(497.543,15)	8.362,42	2.270.238,54

- (i) Conforme decisão estratégica da diretoria da FUNDAFFEMG, decidiu-se amortizar o saldo do ativo intangível referente a implantação do novo sistema de saúde integrado, pois entende-se que não existiu expectativa de rentabilidade futura para este ativo.

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão de eventos a liquidar (i)	7.130.651,82	9.286.913,50
Provisão de remissão (ii)	18.844,65	16.713,25
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (iii)	244.584,82	152.389,48
Total	7.394.081,29	9.456.016,23

- (i) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras;
- (ii) Provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias, referentes à cobertura de assistência à saúde firmada com os beneficiários da entidade e calculada por atuários independentes;
- (iii) A entidade tem registrado nesta conta os eventos a liquidar referentes a ressarcimento de despesa médica ao SUS.

Em 31/dez./2020, as garantias financeiras eram constituídas integralmente por aplicações financeiras (vide Nota Explicativa nº 04).

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercícios	
	2020	2019
INSS	196.950,01	230.962,71
FGTS	38.079,74	39.875,89
PIS	6.287,74	6.453,10
IRRF s/ Salários	78.044,06	82.634,55
IRRF	66.544,13	68.813,07
ISSQN	141.700,52	126.641,00
CSRF	158.772,44	136.664,37
Total	686.378,64	692.044,69

11. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2020	2019
Salários a Pagar	-	-
Férias	702.550,98	636.237,54
Fornecedores de Bens e Serviços	81.407,40	320.585,17
Outros	3.705,56	10.838,27
Total Circulante	787.663,94	967.660,98

12. Depósitos Judiciais, Fiscais e Demais Contingências

	Exercícios	
	2020	2019
Provisões para ações Cíveis	682.865,17	461.024,94
Provisões para ações Tributárias	597.128,57	-
Provisões para Ações Trabalhistas	20.938,53	26.732,94
Total	1.300.932,27	487.757,88

- (i) O montante das contingências possíveis, cuja a assessoria jurídica considera uma expectativa de perda futura, somam em 31/12/2020 um total de R\$ 3.691710,81.

13. Patrimônio Social

A evolução do Patrimônio Social ocorreu pela incorporação dos resultados acumulados, sendo superavitário em 2020 no valor de R\$19.161.868,01 e de R\$4.816.223,29, conforme abaixo descrito:

	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Reserva de Reavaliação	Reservas de Retenções	Superávit Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2018	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	26.970.645,23	33.595.583,61	63.716.304,99
Superávit do Exercício	-	-	-	-	4.816.223,29	4.816.223,29
Reservas Estatutárias	-	-	-	8.876.926,44	(8.876.926,44)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2019	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	35.847.571,67	29.534.880,46	68.532.528,28
Superávit do Exercício	-	-	-	-	19.161.868,01	19.161.868,01
Reservas Estatutárias	-	-	-	24.579.344,76	(24.579.344,76)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2020	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	60.426.916,43	24.117.403,71	87.694.396,29

Capital regulatório

O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020, a operadora pode optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.

Adicionalmente informamos que o disposto nessa RN não se aplica às autogestões classificadas nas modalidades de autogestão com mantenedor cujos riscos são integralmente garantidos pelo mantenedor.

14. Receitas de contraprestações efetivas e Despesas com eventos indenizáveis líquidos

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	<u>109.110.277,66</u>	<u>104.251.533,06</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>109.110.277,66</u>	<u>104.251.533,06</u>
Contraprestações Líquidas		109.112.409,06	104.257.773,41
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(2.131,40)	(6.240,35)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14	<u>(77.723.419,19)</u>	<u>(92.210.424,98)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(77.723.419,19)	(92.210.424,98)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>31.386.858,47</u>	<u>12.041.108,08</u>

15. Despesas Administrativas

	Exercícios	
	2020	2019
Pessoal	5.663.858,25	6.481.286,91
Serviços de terceiros (i)	1.092.841,86	1.122.484,02
Localização e funcionamento (ii)	3.305.845,77	1.214.199,33
Tributos (iii)	97.199,40	100.928,49
Despesas Administrativas Diversas (iv)	1.213.661,20	798.911,08
Total	11.373.406,48	9.717.809,83

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, depreciação, amortização etc.; Em dezembro/2020 foi baixado o valor integral do saldo do ativo intangível do projeto mv conforme decisão da diretoria. (vide nota explicativa nº8)
- (iii) Contribuições Febrafite, ANS, IPTU, entre outros;
- (iv) Despesas com regionais, contribuições, assinaturas de periódicos, publicidades, etc.;

16. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	Exercícios	
	2020	2019
Outras Despesas Operacionais c/ Planos		
Provisão para perdas sobre créditos	(97.845,98)	(53.904,30)
Encargos Sociais sobre operações assistenciais	(1.132.721,93)	(1.214.385,82)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	851,22	
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(870.261,30)	(63.157,67)
Total	(2.099.977,99)	(1.331.447,79)
Outras receitas operacionais		
Outras	609.284,64	678.121,99
Total	609.284,64	678.121,99

17. Resultado Financeiro Líquido

	Exercícios	
	2020	2019
Receitas financeiras		
Aplicações financeiras	2.593.739,76	3.050.052,25
Outras receitas financeiras	182.356,33	136.187,34
Recebimentos em atraso	133.567,70	173.970,75
Subtotal	2.909.663,79	3.360.210,34
Despesas Financeiras		
Outras	(2.314.934,58)	(197.292,82)
Subtotal	(2.314.934,58)	(197.292,82)
Total líquido	594.729,21	3.162.917,52

18. Conciliação do Fluxo de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto.

A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado do Período	<u>19.161.868,01</u>	<u>4.816.223,29</u>
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	<u>2.859.793,90</u>	<u>161.000,81</u>
Provisões Técnicas Op. de Assistência à Saúde	2.131,40	6.240,35
Depreciações/Amortizações	2.804.196,68	139.637,39
Provisões Para Perdas sobre Créditos	97.845,98	53.904,30
Receita Imóvel Destinado a Renda	(44.380,16)	(38.781,23)
Resultado do Período Ajustado	<u>22.021.661,91</u>	<u>4.977.224,10</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	<u>(11.229.468,51)</u>	<u>(7.874.574,87)</u>
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>(2.143.267,53)</u>	<u>(2.856.846,23)</u>
CAIXA LÍQUIDO ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>8.648.925,87</u>	<u>(5.754.197,00)</u>

19. Passivo Tributário Contingencial

A FUNDAFFEMG - Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde foi fiscalizada pela Secretaria da Receita Federal do Brasil, tendo sido autuada em 23/ago./2011 para pagamento de PIS e COFINS incidentes sobre as receitas das operações de plano de saúde, referentes aos exercícios bases de 2007 e 2008.

O valor autuado na data de 23/ago./2011 foi de:

Descrição	PIS	COFINS	TOTAL (Valores em Reais)
Contribuição	399.995,67	1.942.112,95	2.342.108,62
Juros de mora	140.336,39	680.680,18	821.016,57
Multa	299.996,67	1.456.584,64	1.756.581,31
TOTAL	840.328,73	4.079.377,77	4.919.706,50

Este valor total, atualizado com base na variação da SELIC até a data de 31/dez./2020, é de aproximadamente R\$ 10.958.836,86.

Diante da autuação, a FUNDAFFEMG apresentou defesa administrativa no prazo regulamentar, sendo que no entendimento da FUNDAFFEMG, devidamente amparada pelos assessores jurídicos, a autuação desprezou a natureza jurídica da FUNDAFFEMG e cassou-lhe a isenção das contribuições sociais do PIS e COFINS, aplicando tratamento diferente daquele previsto no ordenamento jurídico pátrio.

Na defesa administrativa, a FUNDAFFEMG solicita a impugnação total da autuação para o cancelamento dos autos e para desconstituir o crédito tributário indevidamente apurado, bem como expungir todas as multas, juros e demais consectários. Nos termos da Deliberação CVM 489/2005, complementada pelo posicionamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 25/2009 e considerando a classificação dos Advogados de que a possibilidade de êxito neste processo é “POSSÍVEL”, os Administradores da FUNDAFFEMG decidiram pela não contabilização no exercício de 2011 do valor autuado ainda em fase de recurso administrativo.

Esclarecemos que de conformidade com os critérios determinados pelo CPC 25/2009, temos as seguintes possibilidades de julgamentos por parte dos Advogados e os respectivos reflexos contábeis decorrentes:

Opinião Jurídica	Reflexo Contábil	Fundamentação Legal
Provável perda	É exigido o provisionamento contábil e respectiva divulgação em notas explicativas do balanço	CPC 25/2009 Itens 14, 30 e 85
Possível perda	Nenhuma provisão contábil precisa ser reconhecida e nenhuma divulgação em notas explicativas é exigida	CPC 25/2009 Itens 27 e 85
Remota perda	Nenhuma provisão contábil precisa ser reconhecida e nenhuma divulgação em notas explicativas é exigida	CPC 25/2009 Itens 27 e 86

A decisão de não contabilização em 2011 será reavaliada anualmente pela Diretoria da FUNDAFFEMG e ajustada, se for o caso, para refletir a melhor estimativa corrente conforme posicionamento dos Advogados nos termos do item 59 do CPC 25/2009.

Embora a autuação por parte da Receita Federal tenha como base exclusivamente os exercícios de 2007 e 2008, a Diretoria da FUNDAFFEMG, entendendo pela isenção tributária do PIS e COFINS sobre a totalidade das suas receitas assistenciais e financeiras, continuou adotando o mesmo procedimento de isenção tributária em relação aos exercícios de 2009 a 2020.

20. Efeitos do COVID-19

O exercício de 2020 representou período atípico por conta do surgimento e disseminação do COVID-19, classificado pela Organização Mundial de Saúde - OMS como pandemia. A evolução desta doença pelo mundo modificou a rotina operacional das operadoras de planos de saúde.

Diante deste cenário de repercussão mundial e com consequências de difícil previsibilidade, a FUNDAFFEMG realizou monitoramento dos riscos inerentes ao COVID-19 que possam afetar a saúde dos Associados bem como dos seus Colaboradores Internos.

Como medidas protetivas para os Associados, manteve os seus setores envolvidos na minimização dos impactos oriundos dessa pandemia, mediante realização de diversos procedimentos abaixo exemplificados:

- Tele Atendimento por canais específicos para orientação médica denominados “Alô Doutor” e “Rede Amparo”;
- Suspensão temporária da exclusão de associados por inadimplência;
- Monitoramento constante com os Associados para identificação de casos confirmados, recuperados e em recuperações e óbitos;
- Incentivos para as realizações de testes para detecção da COVID-19 através de PCR, Sorologia e testes rápidos;
- Acompanhamentos das internações e consultas realizadas.

Em relação aos Colaboradores Internos, os Administradores da FUNDAFFEMG implementaram rotinas administrativas e de controles financeiros e assistenciais que estão sendo desenvolvidas por parte dos colaboradores em suas próprias residências na modalidade tipo “Home Office”, sendo estas medidas de caráter protetivo e objetivando reduzir os contatos entre pessoas para retardar a velocidade da disseminação.

Para os administradores da FUNDAFFEMG não foi possível determinar os impactos econômicos e financeiros futuros decorrentes desta pandemia do COVID-19, que deveriam ser informados nas Demonstrações contábeis do exercício de 2020.

21. Teste de Adequação do Passivo

A entidade não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

22. Práticas Mínimas de Governança Corporativa

Em atendimento ao disposto na RN nº 443 de 25 de janeiro de 2019, a Empresa está iniciando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades, respeitadas as características e estruturas estabelecidas no estatuto social e normas internas da Empresa.

GUILHERME LUIZ OLIVEIRA TADEU:07183438678
Assinado de forma digital por GUILHERME LUIZ OLIVEIRA TADEU:07183438678
Dados: 2021.03.29 09:37:19 -03'00'

LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO RIBEIRO:27744043634
Dados: 2021.03.29 10:01:06 -03'00'

MUNIR NACIF MITRE:05632072649
Assinado de forma digital por MUNIR NACIF MITRE:05632072649
Dados: 2021.03.29 10:03:12 -03'00'

ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Assinado de forma digital por ANTONIO CAETANO JACINTO LEMOS:27765849620
Dados: 2021.03.29 10:04:09 -03'00'