

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 (Em Reais)

ATIVO	Nota	2019		2018	
ATIVO CIRCULANTE		75.699.123,67	48.897.298,94		
Disponível	3	41.253,22	6.920.654,93		
Realizável		<u>75.657.870,45</u>	<u>41.976.644,01</u>		
Aplicações Financeiras	4	63.217.841,66	29.816.978,70		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.884.475,34	10.750.332,64		
Aplicações Livres		51.333.366,32	19.066.646,06		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>12.133.880,60</u>	<u>11.506.159,03</u>		
Contraprestação Pecuniária a Receber		11.850.846,04	11.281.173,63		
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		200.601,36	140.752,91		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		82.433,20	84.232,49		
Bens e Títulos a Receber		306.148,19	653.506,28		
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.172.798,77	31.009.006,09		
Realizável a Longo Prazo	6	<u>693.165,19</u>	<u>26.693.358,45</u>		
Depósitos Judiciais e Fiscais		693.165,19	26.693.358,45		
Investimentos		<u>214.610,52</u>	<u>206.025,05</u>		
Outros Investimentos		214.610,52	206.025,05		
Imobilizado	7	<u>2.994.784,52</u>	<u>2.833.924,16</u>		
Imóveis de Uso Próprio		<u>2.340.937,02</u>	<u>2.409.218,17</u>		
Imóveis - Não Hospitalares		2.340.937,02	2.409.218,17		
Imobilizado de Uso Próprio		<u>653.847,50</u>	<u>424.705,99</u>		
Hospitais/Odontológicos		23.807,74	23.908,48		
Não Hospitalares		630.039,76	400.797,51		
Intangível	8	<u>2.270.238,54</u>	<u>1.275.698,43</u>		
TOTAL DO ATIVO		81.871.922,44	79.906.305,03		

PASSIVO	Nota	2019		2018	
PASSIVO CIRCULANTE		12.645.728,97	15.664.027,19		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	<u>9.456.016,23</u>	<u>10.533.291,36</u>		
Provisão para Remissão		16.713,25	10.472,90		
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		152.389,48	271.608,24		
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		9.286.913,50	10.251.210,22		
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>1.530.007,07</u>	<u>1.095.301,48</u>		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.530.007,07	1.095.301,48		
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	692.044,69	628.811,80		
Débitos Diversos	11	967.660,98	3.406.622,55		
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		693.665,19	525.972,85		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		<u>205.907,31</u>	<u>104.180,02</u>		
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		205.907,31	104.180,02		
Provisões	12	<u>487.757,88</u>	<u>89.689,04</u>		
Provisões para Ações Judiciais		487.757,88	89.689,04		
Débitos Diversos	11	-	332.103,79		
PATRIMÔNIO SOCIAL	13	68.532.528,28	63.716.304,99		
Patrimônio Social		2.409.335,26	2.409.335,26		
Reservas		<u>36.588.312,56</u>	<u>27.711.386,12</u>		
Reservas Patrimoniais		10.677,00	10.677,00		
Reservas de Reavaliação		730.063,89	730.063,89		
Retenção de Superávit		35.847.571,67	26.970.645,23		
Superávits Acumulados		29.534.880,46	33.595.583,61		
TOTAL DO PASSIVO		81.871.922,44	79.906.305,03		

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 (Em Reais)

	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	<u>104.251.533,06</u>	<u>104.251.533,06</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		104.251.533,06	104.251.533,06
Contraprestações Líquidas		104.257.773,41	104.257.773,41
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(6.240,35)	(6.240,35)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14	<u>(92.210.424,98)</u>	<u>(92.210.424,98)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(92.210.424,98)	(92.210.424,98)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.041.108,08	12.041.108,08
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	16	<u>678.121,99</u>	<u>678.121,99</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		215.825,94	215.825,94
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		462.296,05	462.296,05
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	<u>(1.331.447,79)</u>	<u>(1.331.447,79)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.214.385,82)	(1.214.385,82)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(63.157,67)	(63.157,67)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(53.904,30)	(53.904,30)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(55.847,91)	(55.847,91)
RESULTADO BRUTO		11.331.934,37	11.331.934,37
Despesas Administrativas	15	(9.717.809,83)	(9.717.809,83)
Resultado Financeiro Líquido	17	<u>3.162.917,52</u>	<u>3.162.917,52</u>
Receitas Financeiras		3.360.210,34	3.360.210,34
Despesas Financeiras		(197.292,82)	(197.292,82)
Resultado Patrimonial		39.181,23	39.181,23
Receitas Patrimoniais		39.181,23	39.181,23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.816.223,29	4.816.223,29
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		4.816.223,29	4.816.223,29

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 (Em Reais)

	2019	2018
Superávit do Período	<u>4.816.223,29</u>	<u>3.786.119,31</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	4.816.223,29	3.786.119,31

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./2017	<u>2.409.335,26</u>	<u>10.677,00</u>	<u>730.063,89</u>	<u>21.452.583,14</u>	<u>35.327.526,39</u>	<u>59.930.185,68</u>
Superávit do Exercício	-	-	-	-	3.786.119,31	3.786.119,31
Reservas Estatutárias	-	-	-	5.518.062,09	(5.518.062,09)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2018	<u>2.409.335,26</u>	<u>10.677,00</u>	<u>730.063,89</u>	<u>26.970.645,23</u>	<u>33.595.583,61</u>	<u>63.716.304,99</u>
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	<u>2.409.335,26</u>	<u>10.677,00</u>	<u>730.063,89</u>	<u>35.847.571,67</u>	<u>29.534.880,46</u>	<u>68.532.528,28</u>

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./2017	<u>2.409.335,26</u>	<u>10.677,00</u>	<u>730.063,89</u>	<u>21.452.583,14</u>	<u>35.327.526,39</u>	<u>59.930.185,68</u>
Superávit do Exercício	-	-	-	-	3.786.119,31	3.786.119,31
Reservas Estatutárias	-	-	-	5.518.062,09	(5.518.062,09)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2018	<u>2.409.335,26</u>	<u>10.677,00</u>	<u>730.063,89</u>	<u>26.970.645,23</u>	<u>33.595.583,61</u>	<u>63.716.304,99</u>
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	<u>2.409.335,26</u>	<u>10.677,00</u>	<u>730.063,89</u>	<u>35.847.571,67</u>	<u>29.534.880,46</u>	<u>68.532.528,28</u>

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 (Em Reais)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	131.909.841,86	109.232.385,50
Resgate de Aplicações Financeiras	430.701.820,17	241.144.808,87
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.360.210,34	93.281,98
Outros Recebimentos Operacionais	28.100.836,66	-
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(123.561.761,24)	(109.459.117,81)
Pagamento de Pessoal	(6.465.456,37)	(3.044.583,94)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(5.576.770,40)	(2.070.122,22)
Pagamento de Tributos	(91.050,42)	(6.851.122,28)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(20.784,47)	(417,06)
Aplicações Financeiras	(464.102.683,13)	(203.577.100,14)
Outros Pagamentos Operacionais	(8.800,00)	(24.272.022,06)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.754.597,00)	1.195.990,84
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	39.181,23	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(305.163,24)	(290.501,07)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(858.822,70)	(728.697,55)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.124.804,71)	(1.019.198,62)
VARIÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(6.879.401,71)	176.792,22
VARIÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(6.879.401,71)	176.792,22
CAIXA - Saldo Inicial	6.920.654,93	6.743.862,71
CAIXA - Saldo Final	41.253,22	6.920.654,93
Ativos Livres no Início do Período	6.920.654,93	6.743.862,71
Ativos Livres no Final do Período	41.253,22	6.920.654,93
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	(6.879.401,71)	176.792,22

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A FUNDAFFEMG - Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde 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 FUNDAFFEMG - Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde 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 FUNDAFFEMG - Fundação AFFEMG de Assistência e Saúde é uma Operadora de Plano de Saúde, com apenas um produto, que se encontra devidamente registrada 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./2019, de forma comparativa com 2018, 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\$	
	2019	2018
Caixa	588,36	556,90
Bancos/Numerários Em Trânsito (i)	40.664,86	6.920.098,03
Total	41.253,22	6.920.654,93

(i) Valores recebidos em cobranças bancárias no último dia útil e disponível apenas no primeiro dia útil do mês subsequente - Valor de R\$ 6.919.299,30 em 2018.

4. Aplicações Financeiras

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercícios	
	2019	2018
Banco do Brasil	-	568.708,09
Banco Bradesco	11.284.157,48	10.181.624,55
Banco XP Investimentos	600.317,86	-
Total	11.884.475,34	8.285.621,68

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	
	2019	2018
Bancoob	105,40	-
Banco do Brasil	6.998.867,80	-
Banco Genial	7.885.907,59	-
Banco Itaú	11.619.495,06	11.647.014,01
Bradesco	24.828.990,47	7.419.632,05
Total	51.333.366,32	19.066.646,06

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	
	2019	2018
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	11.850.846,04	11.318.416,77
Coparticipação	200.666,36	141.338,12
Contraprestação em corresponsabilidade.	82.433,20	84.232,49
Subtotal	12.133.945,60	11.543.987,38
Provisão para perdas sobre créditos	(65,00)	(37.828,35)
Total líquido	11.133.880,60	11.506.159,03

6. Depósitos Judiciais e Fiscais

	Exercícios	
	2019	2018
INSS (i)	-	16.182.864,31
Atualização Monetária (i)	-	14.681.930,31
(-) Baixa do passivo INSS s/ autônomos (i)	-	(4.607.719,98)
Ressarcimento ao SUS	205.907,31	104.180,02
Outros	487.257,88	332.103,79
Total	693.165,19	26.693.358,45

(i) Na data de 11/01/2019 a FUNDAFFEMG efetuou o levantamento do valor de R\$ 26.303.151,14 dos depósitos judiciais referentes ao processo judicial do INSS sobre os pagamentos efetuados às Cooperativas, após decisão favorável do juiz, que transitou e julgou o caso. Nesta mesma sentença o juiz deliberou que fosse realizado o levantamento, por parte da União, do valor de R\$ 4.607.719,98, referente ao processo judicial do INSS sobre os pagamentos efetuados aos autônomos, não cabendo mais recursos sobre o caso.

7. Imobilizado

	Tx. Anual Depr. %	Custo / Reavaliação	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio N. Hospitalar		3.002.121,95	(661.184,93)	2.340.937,02	2.409.218,17
Terrenos	-	420.000,00	-	420.000,00	420.000,00
Edifícios	2,2	2.582.121,95	(661.184,93)	1.920.937,02	1.989.218,17
Bens Móveis - Hospitalar		27.765,08	(3.957,34)	23.807,64	23.908,48
Máquinas e Equipamentos	10	23.600,86	(3.334,97)	20.265,79	19.950,23
Móveis e Utensílios	10	4.164,22	(622,37)	3.541,85	3.958,25
Bens Móveis - Não Hospitalar		737.127,68	(107.087,92)	630.039,76	400.797,51
Máquinas e Equipamentos	10	616.847,23	(89.412,25)	527.434,98	284.501,22
Móveis e Utensílios	10	120.280,45	(17.675,67)	102.604,78	112.817,64
Total		3.767.014,61	(701.338,67)	2.994.784,52	2.833.924,16

7.1 - Teste de Recuperabilidade

A administração da FUNDAFFEMG - FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE, 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	Exercícios		
			2019		2018
			Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Software	20	2.354.036,67	(83.798,13)	2.270.238,54	1.275.698,43
Outros Ativos Intangíveis	20	410.645,34	(410.645,34)	-	-
Total		2.764.682,01	(494.443,47)	2.270.238,54	1.275.698,43

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de eventos a liquidar (i)	9.286.913,50	10.251.210,22
Provisão de remissão (ii)	16.713,25	10.472,90
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (iii)	152.389,48	271.608,24
Total	9.456.016,23	10.533.291,36

(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./2019, as garantias financeiras eram constituídas integralmente por aplicações financeiras (vide Nota Explicativa nº 04).

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercícios	
	2019	2018
INSS	230.962,71	218.905,46
FGTS	39.875,89	35.644,03
PIS	6.453,10	5.939,61
Contribuição	-	104,21
IRRF s/ Salários	82.634,55	69.901,34
IRRF	68.813,07	74.202,59
ISSQN	126.641,00	91.216,04
CSRF	136.664,37	132.898,52
Total	692.044,69	628.811,80

11. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2019	2018
Salários a Pagar	-	-
Férias	636.237,54	643.374,81
Fornecedores de Bens e Serviços	320.585,17	137.058,37
Honorários Advocatícios a pagar (i)	-	2.625.707,46
Outros	10.838,27	481,91
Total Circulante	967.660,98	3.406.622,55

(i) Provisão para honorário advocatício em 2018 correspondente ao êxito no processo do INSS sobre pagamentos a cooperativas.

12. Depósitos Judiciais, Fiscais e Demais Contingências

	Exercícios	
	2019	2018
Provisões para ações Cíveis (i)	461.024,94	89.689,04
Provisões para Ações Trabalhistas	26.732,94	0,00
Total	487.757,88	89.689,04

(i) A FUNDAFFEMG está discutindo em juízo a constitucionalidade do ressarcimento ao SUS, sendo que a decisão liminar foi favorável à Fundação mediante suspensão da exigência do crédito tributário. Todavia, o pedido cautelar, assim como o pedido principal, foram julgados improcedentes em primeira instância, tendo a Fundaffemg decidido recorrer para a esfera superior.

Existem ainda processos de natureza cíveis, não provisionados, dado a seus assessores jurídicos anteverem provável êxito nos mesmos.

13. Patrimônio Social

A evolução do Patrimônio Social ocorreu pela incorporação dos resultados acumulados, sendo superavitário em 2019 no valor de R\$4.816.223,29 e de R\$3.786.119,31, conforme abaixo descrito:

	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Reserva de Reavaliação	Superávits / Déficits Acumulados		Total
				Destaque Fundo de Reserva	Superávit ou Déficit Acumulados	
SALDOS EM 31/DEZ/2017	2.409.335,26	10.677,00	730.063,89	21.452.583,14	35.327.526,39	59.930.185,68
Superávit do Exercício	-	-	-	-	3.786.119,31	3.786.119,31
Fundo de Reserva	-	-	-	5.518.062,09	(5.518.062,09)	-
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
Fundo de Reserva	-	-	-	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

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

	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	104.251.533,06	100.738.673,12
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		104.251.533,06	100.738.673,12
Contraprestações Líquidas		104.257.773,41	100.747.388,03
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(6.240,35)	(8.714,91)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14	(92.210.424,98)	(88.786.588,74)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(92.210.424,98)	(88.786.588,74)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.041.108,08	11.952.084,38

15. Despesas Administrativas

	Exercícios	
	2019	2018
Pessoal	6.481.286,91	6.006.077,03
Serviços de terceiros (i)	1.122.484,02	1.404.390,49
Localização e funcionamento (ii)	1.214.199,33	956.540,98
Tributos (iii)	100.928,49	206.830,04
Despesas Administrativas Diversas (iv)	798.911,08	1.013.970,15
Total	9.717.809,83	9.587.808,69

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
 (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc.;
 (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	
	2019	2018
Outras Despesas Operacionais c/ Planos		
Provisão para perdas sobre créditos	(53.904,30)	(22.175,98)
Encargos Sociais sobre operações assistenciais	(1.214.385,82)	(967.373,61)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(63.157,67)	-
Total	(1.331.447,79)	(989.549,59)
Outras receitas operacionais		
Outras	678.121,99	433.230,24
Total	678.121,99	433.230,24

17. Resultado Financeiro Líquido

	Exercícios	
	2019	2018
Receitas financeiras		
Aplicações financeiras	3.050.052,25	1.643.878,06
Outras receitas financeiras	136.187,34	676.014,59
Recebimentos em atraso	173.970,75	365.990,62
Subtotal	3.360.210,34	2.685.883,27
Despesas Financeiras		
Outras	(197.292,82)	(21.941,57)
Subtotal	(197.292,82)	(21.941,57)
Total líquido	3.162.917,52	2.663.941,70

18. Informações sobre a Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida.

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	26.361.960,60	29.354.953,34
Total	-	-	26.361.960,60	29.354.953,34

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR	Carteira Própria		Corresponsabilidade Assumida	
	2018	2019	2018	2019
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	88.135.267,57	91.135.261,66	651.321,17	1.075.163,32
Total	88.135.267,57	91.135.261,66	651.321,17	1.075.163,32

19. 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.

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Período	4.816.223,29	3.786.119,31
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	161.000,81	(6.202.961,51)
Provisões Técnicas Op. de Assistência à Saúde	6.240,35	8.714,91
Depreciações/Amortizações	139.637,39	497.597,96
Provisões Para Perdas sobre Créditos	53.904,30	(22.175,98)
Reversão Contingências	-	(4.091.886,73)
Receita Imóvel Destinado a Renda	(38.781,23)	(38.620,86)
Outros (Ajuste de Exercícios Anteriores)	-	(2.556.590,81)
Resultado do Período Ajustado	4.977.224,10	(2.416.842,20)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(7.874.574,87)	(2.800.080,84)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(2.856.846,23)	6.412.913,88
CAIXA LÍQUIDO ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.754.197,00)	1.195.990,84

20. 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./2019, é de aproximadamente R\$ 10.663.697,66.

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 2019.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Fundação Affemg de Assistência e Saúde – FUNDAFFEMG, no uso de suas atribuições previstas no artigo 33 do Estatuto Social, com fundamento na análise dos demonstrativos contábeis, incluindo as notas explicativas, e no parecer elaborado pela empresa Grunitzky Auditores Independentes S/A, entende que estes documentos demonstrativos refletem adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a situação financeira e patrimonial da FUNDAFFEMG em 31 de dezembro de 2019.

Belo Horizonte, 30 de março de 2020.

Iracema Ceci Amara Renan
Presidente do Conselho Fiscal

Hercilia Maria de Almeida José
Conselheira Suplente

José Luiz de Lima
Conselheiro Efetivo

Najla de Paula Cruz
Conselheira Suplente

José Guilhermino Barbosa Filho
Conselheiro Efetivo

Adevaldo Antonio de Castro
Conselheiro Suplente