



CAIXA DE ASSISTÊNCIA SOCIAL DA FIPECq
CNPJ: 04.955.204/0001-37


BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

		R\$ (Mil)	
	Notas Explicativas	31/12/19	31/12/18
ATIVO			
CIRCULANTE			
Caixa e equivalentes de caixa		96	125
Aplicações financeiras	3	11.097	5.532
Contas a receber	4	1.268	1.313
Acordos a receber	5	426	470
INSS a recuperar	6	-	309
Outros ativos circulantes		852	470
		13.739	8.219
NÃO CIRCULANTE			
Realizável a longo prazo			
Aplicações financeiras	3	33.517	35.634
Acordos a receber	5	5	22
INSS a recuperar	6	1.426	1.393
Depósitos judiciais	7	205	205
Outros ativos não circulantes		45	43
		35.198	37.297
Imobilizado	8	202	251
		35.400	37.548
TOTAL DO ATIVO		49.139	45.767
PASSIVO			
CIRCULANTE			
Operadoras e seguradoras a pagar	9	3.432	3.781
Fornecedores de materiais e serviços	10	158	228
Salários e encargos	11	652	433
Contribuições recebidas antecipadamente	12	1.867	1.924
Outros passivos circulantes		266	85
		6.375	6.451
NÃO CIRCULANTE			
Fornecedores de materiais e serviços	10	157	161
Provisão para contingências	13	616	540
		773	701
PATRIMÔNIO SOCIAL			
Fundo Assistencial Único - FAU	14	41.553	39.016
Superávit (Déficit) acumulado		438	(401)
		41.991	38.615
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		49.139	45.767

As notas explicativas anexas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Brasília - DF, 31 de Dezembro de 2019.


ANTONIO SEMERARO RITO CARDOSO
PRESIDENTE
CPF 337.736.297-53


SEBASTIÃO FERNANDES DE SOUSA
CONTADOR - CRC/DF Nº 7362/O-0
CPF 297.126.451-34





Cartório
Marcelo Ribas

1º OFÍCIO DE REGISTRO CIVIL, CASAMENTOS, PESSOAS JURÍDICAS, TÍTULOS E DOCUMENTOS
SCS Qd. 08 Bl. B-60 Sala 140-E Venâncio Shopping - Asa Sul - Brasília-DF CEP: 70.333-900
Site: www.cartoriomarceloribas.com.br Email: cartoriomribas-df@terra.com.br Tel: (61) 3224-4026

Documento Protocolado, Registrado e Digitalizado sob o número 00977995.

Em 10/07/2020 Dou fé.

Titular: Marcelo Caetano Ribas
Francineide Gomes de Jesus
Selo: TJDFT20200210029187QFYC
para consultar www.tjdf.jus.br





CARTÓRIO DE 1º OFÍCIO DE
REGISTRO CIVIL
Alessandra Ferreira da Silva
Escrev. Subst
BRASÍLIA DF



CAIXA DE ASSISTÊNCIA SOCIAL DA FIPECq
CNPJ: 04.955.204/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2019 E 31/12/2018

		R\$ (Mil)	
	Notas Explicativas	31/12/19	31/12/18
<u>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</u>	15		
Receita de taxa administrativa		8.532	8.170
Receita de Fundo Assistencial Único - FAU		5.361	5.884
		13.893	14.054
<u>CUSTOS DE ASSISTÊNCIA AOS ASSOCIADOS</u>	16		
Fundo Assistencial Único - FAU		(2.423)	(2.340)
		(2.423)	(2.340)
<u>SUPERÁVIT BRUTO</u>		11.470	11.714
<u>(DESPESAS) RECEITAS OPERACIONAIS</u>			
Gerais e administrativas	17	(9.993)	(9.919)
Tributárias		(38)	(17)
Outras receitas (despesas) operacionais líquidas	18	(1.220)	(1.273)
		(11.251)	(11.209)
<u>SUPERÁVIT ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</u>		219	505
Resultado financeiro			
Despesas financeiras		(591)	(1.057)
Receitas financeiras		3.748	3.695
	19	3.157	2.638
<u>SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO</u>		3.376	3.143

As notas explicativas anexas são parte integrante das demonstrações contábeis

Brasília - DF, 31 de Dezembro de 2019.


ANTONIO SEMERARO RITO CARDOSO
PRESIDENTE
CPF 337.736.297-53


SEBASTIÃO FERNANDES DE SOUSA
CONTADOR - CRC/DF Nº 7362/O-0
CPF 297.126.451-34





CAIXA DE ASSISTÊNCIA SOCIAL DA FIPECq
CNPJ: 04.955.204/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2019 E 31/12/2018

			R\$ (Mil)
Descrição	Fundo Assistencial Único - FAU	Superávit (Déficit) acumulado	Total
<u>Saldo 31/12/2017</u>	<u>34.302</u>	<u>1.170</u>	<u>35.472</u>
Superávit do exercício de 2018	-	3.143	3.143
Incorporação do superávit acumulado em 31/12/2017	1.170	(1.170)	-
Destinação do superávit do FAU	3.544	(3.544)	-
<u>Saldo 31/12/2018</u>	<u>39.016</u>	<u>(401)</u>	<u>38.615</u>
Superávit do exercício de 2019	-	3.376	3.376
Incorporação do déficit acumulado em 31/12/2018	(401)	401	-
Destinação do superávit do FAU	2.938	(2.938)	-
<u>Saldo 31/12/2019</u>	<u>41.553</u>	<u>438</u>	<u>41.991</u>

As notas explicativas anexas são parte integrante das demonstrações contábeis

Brasília - DF, 31 Dezembro de 2019.


ANTONIO SEMERARO RITO CARDOSO
PRESIDENTE
CPF 337.736.297-53


SEBASTIÃO FERNANDES DE SOUSA
CONTADOR - CRC/DF Nº 7362/O-0
CPF 297.126.451-34





CAIXA DE ASSISTÊNCIA SOCIAL DA FIPECq
CNPJ: 04.955.204/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2019 E 31/12/2018

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
1) ATIVIDADES OPERACIONAIS		
<u>Superávit do Exercício</u>	3.376	3.143
Depreciação	85	131
Baixa do Imobilizado	1	13
Constituição de PCLD de contas a receber e acordos	307	176
Constituição (reversão) de Provisão contingencial	76	421
Crédito INSS a recuperar	(51)	- 348
<u>Geração Operacional</u>	3.794	4.232
(Aumento) ou redução dos ativos		
Contas a receber e acordos	(201)	(217)
INSS a recuperar	313	1.053
Outros ativos circulantes e não circulantes	(370)	191
Aumento ou (redução) de passivos		
Contas a pagar a operadoras e seguradoras	(349)	338
Fornecedores de materiais e serviços	(74)	(103)
Salários e encargos	219	(69)
Contribuições recebidas antecipadamente	(57)	283
Devoluções a associados	171	(724)
Outros passivos circulantes e não circulantes	10	(40)
<u>Fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais</u>	3.456	4.944
2) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de bens do ativo imobilizado	(37)	(48)
<u>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de investimento</u>	(37)	(48)
<u>AUMENTO DE CAIXA, EQUIVALENTES DE CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS</u>	3.419	4.896
Caixa e Equivalentes de caixa e aplicações financeiras no início do exercício	41.291	36.395
Caixa e Equivalentes de caixa e aplicações financeiras no final do exercício	44.710	41.291
<u>AUMENTO DE CAIXA, EQUIVALENTES DE CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS</u>	3.419	4.896

As notas explicativas anexas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Brasília-DF, 31 de Dezembro de 2019.


ANTONIO SEMERARO RITO CARDOSO
PRESIDENTE
CPF 337.736.297-53


SEBASTIÃO FERNANDES DE SOUSA
CONTADOR - CRC/DF Nº 7362/O-0
CPF 297.126.451-34





NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

1. CONTEXTO OPERACIONAL

a) A Entidade

A Caixa de Assistência Social da FIPECq ("FIPECq Vida" ou "Entidade"), é uma associação civil, com fim não econômico, com prazo de duração indeterminado, constituída em 2001, tendo sede e foro em Brasília - Distrito Federal.

A FIPECq Vida é uma Entidade que tem como principal objetivo oferecer a sua população elegível, participantes de suas Instituidoras e Instituidoras por adesão, os benefícios de assistência à saúde, odontológico, seguro de vida, previdência e seguro automóvel, na figura de estipulante. Assim sendo, a FIPECq Vida administra, supervisiona e executa programas assistenciais, ligados à saúde ou não, representando exclusivamente seus Associados vinculados às suas Instituidoras e Instituidoras por Adesão.

São consideradas Instituidoras aquelas Entidades que figuram como Patrocinadoras da Fundação de Previdência Complementar dos Empregados ou Servidores da FINEP, do IPEA, do CNPq, do INPE e do INPA ("FIPECq Previdência"), sendo elas: FINEP, IPEA, CNPq, INPE, INPA e a própria FIPECq Previdência. Instituidora por Adesão da FIPECq Vida é qualquer pessoa jurídica que venha a ser conveniada à Entidade mediante instrumento próprio de adesão, nas condições estabelecidas pelo Conselho de Administração, sendo que atualmente a FIPECq Vida possui 36 Instituidoras por adesão.

A participação nos órgãos de deliberação, fiscalização e administração está limitada aos Associados pertencentes somente às Instituidoras e que possuam, no mínimo, cinco anos de vinculação, além de pertencerem à FIPECq Vida por, no mínimo, dois anos e estarem adimplentes.

b) Programas assistenciais

A FIPECq Vida possui Patrimônio Social em montante considerável, que foi acumulado de maneira sustentável ao longo dos últimos anos, formado pelo Fundo Assistencial Único – FAU (nota explicativa 14), apurado com base no excedente patrimonial da FIPECq Vida desde a sua criação.

Os programas assistenciais são financiados através de uma contribuição de cada Associado à base de 3% do valor de sua fatura, que visa garantir a execução dos programas e projetos assistenciais voltados às demandas dos Associados com o objetivo de buscar a saúde e bem-estar de forma humanizada, coletiva e/ou individualizada, em parceria com as Instituidoras e Instituidoras por Adesão. Para isso a FIPECq Vida realiza de forma contínua os seguintes Programas Assistenciais:



- Campanhas Preventivas

Atualmente, a FIPECq Vida promove vacinação contra a gripe, a pneumonia e o Herpes Zoster, a fim de proteger a saúde de seus Associados, titulares e dependentes. Em 2019 a Campanha de Imunização atingiu um total de 5.478 Associados, sendo 5.034 pessoas apenas na vacina contra a gripe que, junto com a vacina contra pneumonia, auxilia na redução de doenças respiratórias, resultando no forte controle da sinistralidade dos planos médicos. Os baixos índices de reajustes dos planos de saúde assistidos pela FIPECq Vida; para 2020 foi acordado reajuste de 3,42% no plano Amil (4% em 2018), que conta com quase 9 mil vidas. Esse percentual é inferior ao índice de inflação oficial acumulado em 2019 e muito abaixo dos valores de reajustes de planos de saúde praticados no mercado e pela própria Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- Programa Meu Médico

A FIPECq Vida promove, também, o Programa Meu Médico que foi criado no intuito de promover mais saúde e bem-estar aos Servidores e Associados das Instituidoras em seu próprio local de trabalho e tem foco em tratamento humanizado e individualizado a fim de atender às necessidades daqueles que precisam. O Programa é realizado através de atendimento ambulatorial, aconselhamento médico preventivo de doenças crônicas, campanhas preventivas, bem como promove ações que fortalecem os programas de Qualidade de Vida dentro das Instituidoras. Com ambulatorios instalados em 10 Instituidoras e Instituidoras por Adesão, sendo IPEA-Brasília, CNPq, CBPF, ON, MAST, IPEA-Rio, INT, CETEM, INPA e INPE, disponibilizando os seus ambulatorios para os profissionais contratados pela FIPECq Vida. Sob a ótica geográfica, os ambulatorios estão distribuídos entre Brasília, Rio de Janeiro, Manaus e São José dos Campos e em 2019 foram realizados 5.248 atendimentos.

- PROASSIST – Programa Especial Assistencial

O PROASSIST – Programa Especial Assistencial possui como objetivo acolher e assistir os associados vinculados às Instituidoras e Instituidoras por Adesão inscritos nos planos coletivos de saúde médico e hospitalar para reembolso de procedimentos que não constam no Rol da ANS. As despesas reembolsáveis neste programa são as seguintes:

- Despesas com tratamentos, exames e procedimentos que não constam no rol da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, ou seja, os que não são cobertos pelo plano adquirido, vedado os tratamentos, exames e procedimentos de natureza estética e tratamentos experimentais ainda, não reconhecidos pelo Conselho Federal de Medicina;
- Despesas não cobertas pelo plano referente aos serviços domiciliares tais como: fisioterapia e/ ou fonoaudiologia domiciliar, limitados ao período de 90 dias da contratação dos serviços, podendo ser renovada por igual período mediante apresentação de relatórios atualizados;
- Despesas eventuais com cuidador;



- Despesas eventuais com locação de órteses (cadeira de banho, muletas, etc);
- Complementação de 100% (cem por cento) para tratamento seriados ou contínuos, quando limitados e não cobertos pelo plano conforme definido no rol descritos no item 3.4 do regulamento, realizados com profissionais de saúde registrados em seus respectivos conselhos de classe;
- Despesas com aquisição de aparelho auditivo;
- Psicologia;
- Psiquiatria;
- Nutricionista;
- Hidroterapia;
- Fonoterapia;
- Reeducação Postural Global – RPG; e
- Pilates.

- Programa de Qualidade de Vida

O Programa de Qualidade de Vida nas Instituidoras se destina a auxiliar as Instituidoras e Instituidoras por Adesão em eventos e Programas de Qualidade de Vida, oferecendo às áreas de Gestão de Pessoas mais condições de elaboração de atividades voltadas à saúde e qualidade de vida dos servidores e Associados, através do financiamento das ações a serem implementadas pela gestão de cada Instituidora.

Conforme as regras estabelecidas para liberação de recursos no âmbito do Programa, são suportadas as seguintes atividades:

- Atividades posturais;
- Caminhada;
- Ginástica laboral;
- Medicina preventiva e saúde bucal;
- Reeducação alimentar;
- Campanhas assistenciais;
- Palestras na área da saúde, seguro e odontológico;
- Semana de Qualidade de Vida;
- Acolhimento das pessoas afastadas, em reabilitação ou adaptação;
- Acompanhamento psicossocial com profissional contratado pela Instituidora; e

Botons, camisetas, canetas, garrafas ou *squeezes* e cartazes, para divulgação e promoção do Programa em eventos das Instituidoras e Instituidoras por Adesão.





- Complemento De Despesas Hospitalares – CDH

Programa criado para oferecer reembolso de despesas médicas decorrentes de intervenções cirúrgicas que constam no Rol da ANS para os associados ligados ao Seguro de Vida, tendo a cobertura correspondente a uma cota anual, definida de acordo com a cobertura contratada pelo associado, total este válido para o associado titular e dependente correspondente a 11%. Tem duração de 12 meses, compreendido entre janeiro e dezembro do ano vigente, com renovações sucessivas por iguais períodos

O CDH possui a seguinte cobertura:

- Despesas de diárias de internação hospitalar e outras despesas necessárias à intervenção cirúrgica, excluindo diárias de acompanhantes, salvo para menores de 19 (dezenove) anos e maiores de 59 (cinquenta e nove) anos;
- Exames complementares, antes e após a internação hospitalar, sala de operação, material de anestesia, drogas, medicamentos e demais recursos terapêuticos; e
- Despesas de honorários do cirurgião, de seus assistentes, do anestesista e do instrumentador.

- Previdência Privada

Plano de Benefícios Previdenciários flexível e moderno, capaz de atender às necessidades atuais e futuras dos Associados, e permite a utilização do Plano como veículo para realizar seus projetos de vida futuros. Através da FIPECq Vida, os associados possuem acesso ao Plano de Previdência FIPECq Prev, plano instituído e na modalidade de Contribuição Definida gerido pela FIPECq Previdência.

- Seguro Automóvel

Plano de seguro automóvel que possibilita a cotação de valores em várias corretoras de seguro, de forma a oferecer coberturas que satisfaçam os Associados.

c) Quantidade de vidas por programa

As assistências oferecidas pela FIPECq Vida estão contidas em Regulamento Interno específico denominado Programa de Assistência à Saúde – PAS, sendo que, além dos serviços de Saúde (PAS Saúde), a FIPECq Vida também oferece aos seus Associados planos odontológicos (PAS Odontológico), como também a cobertura de Seguro de Vida (PAS Seguro), que além do próprio Seguro, oferece benefício adicional de reembolso médico hospitalar ao Associado conforme condições do Programa.

A FIPECq Vida oferta ainda aos seus associados Seguro de Automóvel (Seguro Auto), por meio de corretora autorizada a operar pela SUSEP.

A quantidade de vidas cobertas em 31 de dezembro de 2019 e 2018 pode ser assim demonstrada:



	Número de Vidas	
	31/12/19	31/12/18
PAS Saúde	12.310	13.117
PAS Odontológico	4.004	3.648
PAS Seguro	3.588	3.510
Seguro Auto	44	19
	19.946	20.294

d) Operadoras e seguradoras

A FIPECq Vida busca firmar contratos com as Operadoras e Seguradoras em função das demandas específicas de seus Associados. Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, as Operadoras e Seguradoras contratadas e as quantidades de vidas podem ser assim demonstradas:

- **PAS Saúde**

	Número de Vidas	
	31/12/19	31/12/18
Amil	8.316	7.366
Unimed Rio	1.486	1.597
Unimed Fesp	690	732
Santa Casa	540	584
Unimed Guaratinguetá	331	336
Unimed Seguro Saúde	317	405
Bradesco	305	196
Unimed Manaus	180	207
Unimed Itajubá	145	174
Pame	-	1.520
	12.310	13.117

- **PAS Odontológico**

	Número de Vidas	
	31/12/19	31/12/18
Amil Dental	1.489	950
Odontoprev	1.279	1.458
Uniodonto SJC	714	723
Uniodonto Itajubá	522	517
	4.004	3.648





- **PAS Seguro**

	Número de Vidas	
	31/12/19	31/12/18
Bradesco	3.428	3.343
Tokio Marine	160	167
	3.588	3.510

- **Seguro Auto**

	Número de Participantes	
	31/12/19	31/12/18
Seguro Auto	44	19

e) Aspecto operacional relevante

Todos os planos de saúde ofertados pela Entidade são na modalidade de pré-pagamento, ou seja, o resultado positivo ou negativo referente à utilização médico-hospitalar é apurado somente na operadora contratada pela FIPECq Vida para dar cobertura de assistência à saúde aos Associados, não havendo responsabilidade financeira para a FIPECq Vida em termos da sinistralidade apurada, que é utilizada somente como balizadora na renovação dos contratos ao fim da vigência, como ferramenta de negociação. Por este fato, é reconhecida no resultado do exercício, como receita, somente a parcela da contribuição dos Associados que cabe a FIPECq Vida pela administração dos planos, sendo que o valor de repasse às operadoras são registrados em contas de Ativo e Passivo.

O detalhamento das receitas da Entidade está descrito na nota explicativa nº 15.

f) A Entidade no âmbito regulatório

Em termos regulatórios, a FIPECq Vida não se enquadra como Administradora de Benefícios de plano de saúde, conforme definição do art. 2º da Resolução Normativa 196/2009 da Agência Nacional da Saúde ANS, em função de contratar planos privados de assistência à saúde coletivos por adesão, na condição de estipulante/contratante, e disponibilizar às pessoas físicas vinculadas às Instituidoras ou Instituidoras por Adesão e não diretamente para pessoas jurídicas (neste caso as Instituidoras ou Instituidoras por adesão), conforme definido no conceito de Administradora de Benefícios. Consequentemente, a FIPECq Vida é apenas uma estipulante/contratante de planos de saúde, atuando como mandatária de seus Associados, autorizada nos termos da Resolução Normativa 195/2009 da ANS, não estando sob o rol das entidades reguladas por aquela agência.



2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E POLÍTICAS CONTÁBEIS

a) Base para preparação das Demonstrações contábeis

As Demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade aplicáveis às Entidades sem fins lucrativos (ITG 2002). Adicionalmente, a FIPECq Vida adota os procedimentos complementares previstos na Norma Contábil aplicável às pequenas e médias empresas – PME's (NBC TG 1000 – R1).

As principais políticas contábeis estão sendo apresentadas conjuntamente com as notas explicativas relativas aos itens constantes das Demonstrações contábeis a que se referem, conforme permitido pela legislação em vigor.

b) Base de mensuração

As Demonstrações contábeis foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, bem como, determinados ativos e passivos financeiros são mensurados ao valor justo.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda do ambiente econômico no qual a Entidade opera, utilizada na preparação das Demonstrações contábeis, é o Real (R\$). Todas as informações financeiras foram apresentadas com valores expressos em milhares de reais (R\$ mil), exceto quando indicado de outra forma.

d) Apuração das receitas e custos / despesas

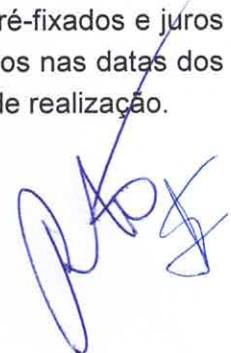
As receitas e despesas são registradas pelo regime contábil de competência de exercícios. São reconhecidas como receitas somente as diferenças entre os valores recebidos dos Associados pela FIPECq Vida e repassados às Operadoras e Seguradoras.

e) Uso de Estimativas

A preparação das Demonstrações contábeis requer que a Administração efetue estimativas e suposições que afetam as quantias informadas de Ativos e Passivos para os períodos informados, principalmente com relação a: i) provisão para créditos de liquidação duvidosa – PCLD; ii) recuperação de créditos tributários; iii) determinação da vida útil econômica do imobilizado; iv) provisão para contingências; e v) contas a pagar a operadoras e seguradoras. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes daqueles registrados nas Demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa.

f) Ajuste a valor presente de Ativos e Passivos

A FIPECq Vida não pratica transações significativas a prazo com valores pré-fixados e juros embutidos. Assim, os saldos dos direitos e das obrigações estão mensurados nas datas dos balanços por valores próximos aos respectivos valores presentes, ou seja, de realização.





g) Instrumentos financeiros

A FIPECq Vida valoriza os instrumentos financeiros, com exceção às Aplicações Financeiras, pelo seu valor de mercado em 31 de dezembro de cada ano, estando demonstrado pelo custo de aquisição mais os rendimentos auferidos e/ou mais os encargos incidentes até a data do balanço, ajustado a valor de mercado, se aplicável. O valor de mercado reconhecido em suas Demonstrações contábeis representa o montante de caixa que a FIPECq Vida receberia ou pagaria, conforme apropriado, se liquidasse as transações na data do balanço. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Compreendem os saldos de Fundos de Investimentos de Renda Fixa e Títulos Públicos Federais (IPCA+), acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os títulos IPCA+ (NTN-B) foram classificados pela FIPECq Vida como "mantidos até o vencimento" e estão registrados pelo custo amortizado, ou seja, o custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do balanço, de forma *pro rata die*, com base na taxa contratada no momento da aquisição do título, deduzidos dos juros semestrais pagos pelo Governo Federal. A FIPECq Vida possui intenção e capacidade financeira para manter estes títulos até o vencimento.

Os Fundos de Renda Fixa estão classificados como "mantidos para negociação" e estão demonstrados pelo valor da cota patrimonial do Fundo divulgado pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), multiplicado pela quantidade de cotas pertencentes à FIPECq Vida em 31 de dezembro de cada ano.

A composição do saldo em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 é como segue:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Fundos de Investimento em Renda Fixa - Ativo Circulante		
FIF Banco do Brasil Institucional RF	-	1.832
FIF Itaú Institucional REF. DI	5.086	1.185
FIF Banco do Brasil CP Auto	1.124	968
FIF Itaú CP Auto	7	905
FIF Santander Institucional RF	1.458	524
FIF Bradesco Empresas INVEST PLUS	92	118
FIF Caixa Econômica Federal	113	-
	7.880	5.532
Títulos Públicos - Ativo não Circulante		
NTN-B	36.734	35.634
	36.734	35.634
	44.614	41.166
Segregado em:		
Ativo Circulante	11.097	5.532
Ativo não Circulante	33.517	35.634
	44.614	41.166





Os Fundos de Investimento em Renda Fixa possuem rendimento pós-fixado de acordo com a variação do CDI, com disponibilidade de resgate a qualquer tempo.

A FIPECq Vida manteve sua estratégia de alocação das suas disponibilidades em títulos públicos federais, totalizando R\$ 36,7 milhões de recursos em títulos públicos em 31 de dezembro de 2019. Estes títulos referem-se exclusivamente a NTN-B's com taxas de juros entre 4,66% a.a. e 5,26% a.a., além da variação do IPCA no período.

O saldo destas aplicações financeiras foi classificado no ativo circulante e no ativo não circulante em 31 de dezembro de 2019, em função dos seus vencimentos.

Um detalhamento das NTN-B's por vencimento é assim apresentado:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Ativo Circulante		
NTN-B's - 2020	3.217	-
	3.217	-
Ativo Não Circulante		
NTN-B's - 2020	-	3.132
NTN-B's - 2021	3.228	25.281
NTN-B's - 2022	30.289	7.221
	33.517	35.634
	36.734	35.634

4. CONTAS A RECEBER

Está demonstrado pelos valores a receber dos Associados referentes às coberturas de Saúde, Seguro e Odontológico, deduzidos de estimativa de perdas que poderão ocorrer por não recebimento, constituídas à base dos créditos vencidos há mais de 180 dias, considerado em montante suficiente pela Administração.

A composição do saldo a receber por Programa Assistencial pode ser assim demonstrada:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
PAS Saúde	1.842	2.028
PAS Seguro	332	53
PAS Odontológico	16	13
(-) Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(922)	(781)
	1.268	1.313

Conforme determinado contratualmente, A FIPECq Vida é responsável pelo repasse às Operadoras e Seguradoras dos valores recebidos ou não dos Associados referentes à cobertura contratada de saúde, seguro, odontológica. A FIPECq Vida pode realizar cancelamento da cobertura do Plano quando o Associado possuir duas contribuições inadimplentes, em linha com o praticado pelas Operadoras e Seguradoras.





O detalhamento do Contas a Receber por tempo de vencimento pode ser assim apresentado:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
A vencer	969	878
Vencidos até 60 dias	274	295
Vencidos entre 61 e 120 dias	13	51
Vencidos entre 121 e 180 dias	12	89
Vencidos entre 181 e 360 dias	69	58
Vencidos há mais de 360 dias	853	723
(-) Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(922)	(781)
	1.268	1.313

A movimentação da PCLD do Contas a receber para os anos de 2019 e 2018 é apresentada a seguir:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Saldo inicial	781	601
(+) Constituição	176	227
(-) Baixa do Contas a receber acima de 5 (cinco) anos	(35)	(47)
(=) Saldo final	922	781

Desde o exercício de 2016, a FIPECq VIDA iniciou a prática de baixar as contas a receber em aberto de períodos superiores a 5 (cinco) anos, considerados incobráveis e já prescritos e totalmente cobertos por PCLD.

5. ACORDOS A RECEBER

Estão demonstrados pelo valor de acordos realizados com os Associados referentes a contribuições em atraso, acrescidos dos juros e correções monetárias até a data do balanço, deduzidos dos valores recebidos e de estimativa de perdas.

A FIPECq Vida faz parcelamentos de contribuições em atraso de seus Associados para que estes permaneçam no programa assistencial contratado, caso sua inadimplência seja de até duas contribuições.

A partir de 2012 a FIPECq Vida implementou políticas de cobranças mais efetivas, com a intensificação dos contatos com os Associados e, no caso de insucesso, a utilização de procedimentos de negativação junto aos órgãos reguladores de crédito do consumidor. Como consequência, o volume de "acordos" realizados com os Associados aumentou substancialmente nos últimos anos, até mesmo como estratégia utilizada para retorno do Associado que foi desligado do Plano por ausência de pagamento.

O detalhamento dos Acordos a Receber por tempo de vencimento pode ser assim apresentado:





	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
A vencer até 360 dias	368	297
Vencidos até 60 dias	26	66
Vencidos entre 61 e 120 dias	16	56
Vencidos entre 121 e 180 dias	16	51
Vencidos entre 181 e 360 dias	84	67
Vencidos acima de 360 dias	225	213
(-) Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(309)	(280)
	426	470
Segregado em:		
Ativo Circulante	426	470
Ativo não Circulante	5	22
	431	492

6. INSS A RECUPERAR

O valor de R\$1.426 mil em 31 dezembro de 2019 (R\$1.702 mil em 31 de dezembro de 2018) refere-se a crédito de INSS decorrente do julgamento feito pelo Supremo Tribunal Federal (STF), por meio de repercussão geral, do Recurso Extraordinário nº 595.838 em 23 de abril de 2014, que acatou à inconstitucionalidade do recolhimento da contribuição previdenciária apurada à base de 15% sobre os valores das notas fiscais ou faturas de serviços prestados por cooperativas de trabalho. A FIPECq Vida reconheceu em junho de 2014 como receita o montante de R\$4,8 milhões, que compreende os recolhimentos feitos entre julho/2009 a abril/2014 atualizados pela SELIC até a data do seu reconhecimento. Posteriormente, foi emitida resolução SF nº 10 do Senado Federal, em 30 de março de 2016, que cancelou o dispositivo da Lei que tratava sobre esta contribuição previdenciária e, por fim, suspendeu o recolhimento relativo a este imposto sobre as faturas emitidas por cooperativas de trabalho.

Parte do crédito tributário foi recuperado desde julho de 2014 através de compensação com contribuição previdenciária de responsabilidade da FIPECq Vida e aquela retida dos seus colaboradores, todavia há ainda um saldo remanescente não compensado devido ao valor a recuperar ter sido superior ao disponível para compensação, sendo que, para os quais, a FIPECq Vida solicitou à Receita Federal do Brasil o pedido de restituição administrativa destes valores, que atualmente totaliza R\$1.426 mil, para evitar a prescrição, sendo que os processos encontram-se em análise pela Secretaria da Receita Federal do Brasil.

Este montante é apresentado pelo valor nominal do imposto pago, acrescido do índice de correção monetária para tributos (SELIC), menos os valores já compensados e a sua movimentação para os anos de 2019 e 2018 foi como segue:





	R\$ (Mil)
Saldo em 31/12/2017	3.103
(+) Correção monetária	91
(-) Compensação realizada no exercício	(1.053)
(-) Ajuste de correção monetária reconhecida à maior	(439)
Saldo em 31/12/2018	1.702
(+) Correção monetária	37
(-) Compensação realizada no exercício	(313)
Saldo em 31/12/2019	1.426

O saldo é assim segregado em função da expectativa de sua recuperação:

	31/12/19	31/12/18
Ativo Circulante	-	309
Ativo Não Circulante	1.426	1.393
	1.426	1.702

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS

O valor de R\$205 mil em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 refere-se a depósito judicial realizado pela FIPECq Vida em 04 de novembro de 2016 para evitar bloqueios nas suas contas bancárias, referente a processo movido por um Associado, sendo que presentemente já foi proferida sentença a favor da Entidade que, no momento, aguarda o trânsito em julgado do processo para levantar o valor anteriormente depositado em juízo.

8. IMOBILIZADO

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da correspondente depreciação, que é calculada pelo método linear, às taxas fiscais mencionadas abaixo. As benfeitorias em imóveis de terceiros (benfeitorias realizadas no escritório da sede) são amortizadas em função do período de vigência do contrato de locação que é de cinco anos.

A composição e a movimentação do imobilizado em 2019 e 2018 pode ser assim demonstrada:





Descrição	R\$ (Mil)						Taxas anuais efetivas de depreciação
	31/12/17	Adição	Baixas	31/12/18	Adição	Baixas	
Custo							
Móveis e Utensílios	115	10	(3)	122	2	-	124
Máquinas e Equipamentos	102	9	-	111	3	(1)	113
Equipamentos de Informática	351	1	(146)	206	7	(1)	212
Sistemas Aplicativos - Softwares	144	5	-	149	-	-	149
Benfeitorias em Imóveis de terceiros	583	23	-	606	25	-	631
	<u>1.295</u>	<u>48</u>	<u>(149)</u>	<u>1.194</u>	<u>37</u>	<u>(2)</u>	<u>1.229</u>
Depreciação Acumulada							
Móveis e Utensílios	(57)	(10)	3	(64)	(10)	-	(74) 10%
Máquinas e Equipamentos	(39)	(11)	-	(50)	(11)	-	(61) 10%
Equipamentos de Informática	(240)	(34)	133	(141)	(28)	1	(168) 20%
Sistemas Aplicativos - Softwares	(141)	(2)	-	(143)	(2)	-	(145) 20%
Benfeitorias em Imóveis de terceiros	(471)	(74)	-	(545)	(34)	-	(579) 20%
	<u>(948)</u>	<u>(131)</u>	<u>136</u>	<u>(943)</u>	<u>(85)</u>	<u>1</u>	<u>(1.027)</u>
Total do Imobilizado	<u>347</u>		<u>(13)</u>	<u>251</u>		<u>(1)</u>	<u>202</u>

Considerando que grande parte do ativo imobilizado está alocado em benfeitorias em imóveis de terceiros com prazo determinado para recuperação com base no final do contrato de locação, e que o valor restante do imobilizado não é relevante no contexto geral das Demonstrações contábeis, a Administração da FIPECq Vida verificou que não houve indícios de desvalorização do seu imobilizado em 31 de dezembro de 2019 e, por consequência, não foi realizado teste de *impairment*.

9. OPERADORAS E SEGURADORAS A PAGAR

São demonstradas pelos valores das faturas a pagar para as Operadoras e Seguradoras, acrescidos da estimativa de outros valores apurados pela FIPECq Vida e que ainda não foram cobrados pelas Operadoras e Seguradoras, em função de divergência dos cronogramas de fechamento das informações, como segue:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
PAS Saúde		
Amil	2.886	3.012
Outros	114	323
	<u>3.000</u>	<u>3.335</u>
PAS Seguro		
Bradesco Vida e Previdência	396	392
Outros	19	37
	<u>415</u>	<u>429</u>
PAS Odontológico		
Uniodonto São José dos Campos	17	17
	<u>17</u>	<u>17</u>
	<u>3.432</u>	<u>3.781</u>





Existem outras operadoras e seguradoras que o vencimento de suas faturas é no próprio mês de competência de utilização, não apresentando, assim, saldo a pagar ao final de cada período.

10. FORNECEDORES DE MATERIAIS E SERVIÇOS

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Junqueira de Carvalho Advogados Associados	157	195
Martins Serviços Médicos Ltda	50	-
P&F BSB Informática Ltda	19	19
VKM Representações Ltda	11	-
Valpar Corretora de Seguros Gerais Ltda	11	-
Prudential do Brasil Vida em Grupo	-	97
Outros	67	78
	315	389

Segregado em:

Passivo circulante	158	228
Passivo não circulante	157	161
	315	389

A FIPECq Vida firmou contrato com o escritório Junqueira de Carvalho Advogados Associados para auxiliar no processo de recuperação dos créditos de INSS mencionados na Nota explicativa nº 6. A FIPECq Vida pagará, a título de honorários advocatícios, 11% sobre o montante efetivamente recuperado.

11. SALÁRIOS E ENCARGOS

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Provisão para férias e encargos sociais	525	401
Encargos sociais sobre folha	127	32
	652	433

12. CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS ANTECIPADAMENTE

Correspondem aos adiantamentos recebidos por parte das Instituidoras pelo pagamento das contribuições. A composição dessas contribuições é a seguinte:





	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
<u>PAS SAÚDE</u>		
FINEP - Financiadora de Estudos e Projetos	891	979
FIPECq Aposentados/FINEP	691	-
FIPECq - Fundação de Previdência Complementar	23	786
Outras	235	136
	1.840	1.901
<u>PAS SEGURO</u>		
Caixa de Assistência Social da FIPECq	7	5
Outros	10	10
	17	15
<u>PAS ODONTO</u>		
Caixa de Assistência Social da FIPECq	4	-
FIPECq - Fundação de Previdência Complementar	2	6
Outros	4	2
	10	8
	1.867	1.924

Os valores recebidos antecipadamente foram compensados com os valores faturados em janeiro do exercício subsequente.

13. PROVISÃO E PASSIVO CONTINGENTES

O saldo de provisão contingencial pode ser assim apresentado:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Cível	(a) 122	185
Trabalhista	(b) 494	355
	616	540

a) Contingências cíveis

O valor de R\$ 122 mil em 31 de dezembro de 2019 (R\$185 mil em 31 de dezembro de 2018) refere-se aos processos com prognóstico de perda "Provável" movidos por Associados, requerendo, dentre outros pedidos, i) a determinação pelo juízo de aumento abusivo de preços e devolução dos valores pagos em dobro e indenização por dano moral; ou ii) realização de procedimento médico fora do rol de cobertura da ANS e indenização por dano moral.

b) Contingência trabalhista

A provisão de R\$494 mil refere-se ao montante de perda esperada em demanda trabalhista provisionada de acordo com o prognóstico de perda dos Assessores jurídicos da FIPECq Vida, considerando as informações disponíveis no encerramento de cada exercício social.

c) Passivo contingente

A FIPECq Vida está envolvida em outros processos também relacionados a questões cíveis envolvendo risco de perda classificado como possível por seus consultores jurídicos, no montante de R\$ 50 mil em 31 de dezembro de 2019, para as quais não é requerida a provisão para eventuais perdas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

14. PATRIMÔNIO SOCIAL

a) Fundo Assistencial Único – FAU

Até 31 de dezembro de 2014 o Patrimônio Social da FIPECq Vida era constituído por fundos específicos cujos valores eram oriundos de superávits ou déficits acumulados de cada programa realizado pela FIPECq Vida junto aos seus Associados, suportados por recursos que compunham a contribuição dos associados à época.

Em 2015, visando a incorporação definitiva do conceito de universalização da atuação da FIPECq Vida, foi criado o Fundo Assistencial Único – FAU, incorporando os saldos do Fundo de Reserva- FR, Fundo Especial Assistencial – FEA e Fundo do Complemento de Despesas Hospitalares – CDH, para concentrar os resultados econômicos da Entidade em somente uma rubrica, em linha com a sua finalidade de acolhimento e apoio a todos os associados na busca pela saúde e bem estar.

A criação do FAU foi aprovada pelo Conselho de Administração em 26 de maio de 2015, tendo sido o seu Regulamento aprovado em 18 de agosto de 2015 com efeito retroativo de vigência a partir de 1º de julho de 2015.

O saldo mantido nesta rubrica em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 é representado pelo excedente patrimonial acumulado desde a criação da FIPECq Vida.

b) Superávit / Déficit Acumulado

Em 31 de dezembro de 2019, o saldo de R\$ 438 mil representa o valor do superávit acumulado, depois de terem sido feitas as destinações do resultado do FAU. O superávit ou déficit de cada ano é destinado / absorvido no exercício seguinte por deliberação do Conselho de Administração.

15. RECEITA OPERACIONAL

As receitas dos programas administrados pela FIPECq Vida podem ser assim descritas:

- PAS Saúde:

- a) Receita Administrativa;
- b) Receita do Fundo Assistencial Único - FAU.

- PAS Seguro:

- a) Receita Administrativa;
- b) Repasse às Associações dos funcionários/servidores das instituidoras; e





- c) Receita do Complemento de Despesas Hospitalares – CDH, que é parte do Fundo Assistencial Único.
- PAS Odontológico:
 - a) Receita Administrativa.
- PAS Seguro auto:
 - a) Receita Administrativa.

A determinação dos critérios de apuração de cada receita é feita pela Presidência e aprovada pelo Conselho de Administração da FIPECq Vida.

As principais informações sobre cada segmento que compõe a receita e a sua utilização e destinação, são:

a) Receita Administrativa

O montante de R\$ 8.532 mil em 2019 (R\$ 8.170 mil em 2018) refere-se à contribuição paga pelo Associado destinada a suportar as despesas com a estrutura administrativa da FIPECq Vida e é apresentado a seguir por cada Programa:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
PAS Saúde	6.814	6.600
PAS Seguro	1.474	1.337
PAS Odonto	244	233
	8.532	8.170

Os percentuais de cobrança são definidos através de estimativa feita pela Administração no dispêndio de recursos para a realização das suas atividades envolvendo cada programa (PAS Saúde, PAS Seguro, PAS Odontológico e Seguro Auto), além de outras receitas operacionais, sendo que tais percentuais são aprovados pelo Conselho de Administração.

Os percentuais por tipo de programa podem ser assim sumariados:

- PAS Saúde: Entre 4% a 8,5% da contribuição;
- PAS Seguro: Entre 13,7% e 14,8% sobre o valor da contribuição;
- PAS Odontológico: 8,20% a 21,75% da contribuição;
- Seguro auto: 3% do prêmio do seguro.

b) Fundo Assistencial Único - FAU

As receitas que anteriormente eram destinadas ao Fundo de Reserva - FR – (2% da contribuição do Associado) e ao Fundo Especial Assistencial – FEA (1% da contribuição do Associado), passaram a denominar receita do Fundo Assistencial Único a partir de 1º de julho de 2015, apurado a base de 3% da contribuição, sem incorrer, dessa forma, em

qualquer aumento nas cobranças aos Associados. Esta contribuição totalizou R\$ 5.361 mil em 2019 (R\$ 5.884 mil em 2018).

O FAU também recepcionou o Programa denominado Complemento de Despesas Hospitalares - CDH, ligado aos associados que possuem cobertura de seguro de vida, sendo que as suas diretrizes foram estabelecidas no Regulamento do Plano de Assistência à Saúde - PAS Seguro e o seu objetivo é de realizar cobertura das despesas de intervenções cirúrgicas com internação hospitalar, incluindo cirurgias motivadas por gravidez, vinculada à cobertura básica do seguro de vida em grupo. Sua constituição de receita sobre a contribuição permaneceu com os mesmos parâmetros de outrora somados à constituição de 3% conforme abordagem do parágrafo anterior.

O FAU foi concebido com o objetivo de promover o acolhimento e apoio aos Associados na busca pela saúde e bem-estar de forma humanizada, coletiva e/ou individualizada, intervindo nas seguintes situações:

1. Promover e substituir programas e projetos assistenciais voltados à saúde e ao bem-estar do grupo;
2. Intervir em eventuais desequilíbrios econômico-financeiros dos contratos de planos de saúde e odontológicos, nos quais a FIPECq Vida representa os interesses dos grupos de associados;
3. Desenvolver e implantar programas assistenciais com a finalidade de atender demandas aos Associados, em parceria com as Instituidoras/Instituidoras por Adesão;
4. Promover ações voltadas à divulgação dos programas assistenciais promovidos pela FIPECq Vida;
5. Cobrir eventos que imputem obrigações extraordinárias à FIPECq Vida em decorrência de decisão judicial ou administrativa; e
6. Cobrir despesas extraordinárias e eventuais referentes à Complementação de Despesas Hospitalares – CDH do Seguro de Vida em Grupo.

16. CUSTOS DE ASSISTÊNCIA AOS ASSOCIADOS

Conforme mencionado na Nota explicativa nº 15 supra, o FAU foi criado para unificar os Programas desenvolvidos pela FIPECq Vida perante os seus Associados. Dessa forma, a partir da sua criação, todos os custos cobertos pela receita assistencial do FAU são lançados em rubrica única, conforme apresentado na Demonstração do resultado do exercício. Estes custos são apresentados a seguir, segregados por natureza, buscando a melhor evidenciação e o melhor critério de comparabilidade das informações, conforme segue:



		R\$ (Mil)	
		31/12/19	31/12/18
Campanha de Vacinação	(a)	512	660
Complemento de despesas hospitalares - CDH	(b)	573	561
Programa Meu Médico	(c)	767	566
Programa Emergência Médica	(d)	209	337
Programa Qualidade de Vida	(e)	154	143
Programa Proassist		134	73
Programa Acolher		74	-
		2.423	2.340

O detalhamento dos custos é assim apresentado:

a) Campanha de Vacinação

O valor de R\$ 512 mil em 2019 (R\$ 660 mil em 2018) refere-se à Campanha de vacinação contra a gripe e pneumonia oferecida pela FIPECq Vida aos seus Associados titulares e dependentes. A partir de 2019 também foi incluída a vacina contra Herpes Zoster.

b) Complemento de Despesas Hospitalares - CDH

O valor de R\$ 573 mil (R\$ 561 mil em 2018) refere-se aos reembolsos realizados pela FIPECq Vida aos associados que requereram o reembolso de despesas cobertas pelo CDH, que são inicialmente suportadas pelo Associado e posteriormente reembolsadas pela FIPECq Vida após análise da documentação apresentada e da verificação da sua adequação ao Programa.

Em 2019 houve um aumento da cota de utilização do CDH para os seus participantes, ocasionando em uma maior utilização deste programa, todavia, as despesas desse programa permaneceram na proporção de 63% das receitas destinadas para essa finalidade em ambos os exercícios, demonstrando segurança e sustentabilidade nessa ação. A FIPECq Vida registrou em 2019 receitas de R\$903 mil e reembolsos de R\$573 mil e em 2018 foram receitas de R\$890 mil e reembolsos de R\$561 mil.

c) Programa Meu Médico

O valor de R\$ 767 mil em 2019 (R\$ 566 mil em 2018) refere-se à remuneração dos profissionais de saúde alocados no Programa para atendimento laboratoriais, bem como engloba a compra de equipamentos e suprimentos básicos para a manutenção no ambiente médico, visando munir os profissionais de estrutura mínima para recepcionar os Associados e demais colaboradores das Instituidoras.

O aumento das despesas em 2019 em comparação ao ano anterior foi motivado pela implantação do Programa nas instituidoras do Rio de Janeiro, em Manaus e na cidade de São José dos Campos - SP em 2018 e no exercício corrente estar consignada a despesa do período integral.





d) Programa Emergência Médica

O valor de R\$209 mil em 2019 (R\$337 mil em 2018) refere-se ao montante cobrado à FIPECq Vida pela cobertura de área protegida, além de custos com inscrições de novas vidas e carteirinhas para a cobertura de Associados residentes no interior de São Paulo, fornecidas por prestador de serviços médicos de unidade móvel.

e) Programa Qualidade de Vida

O valor de R\$154 mil em 2019 (R\$143 mil em 2018) representa o apoio ofertado pela FIPECq Vida às suas Instituidoras e Instituidoras por adesão na realização de atividades voltadas à saúde e qualidade de vida, sendo que as atividades apoiadas seguiram as regras e condições estabelecidas no regulamento deste Programa.

17. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Despesas com pessoal	6.807	6.631
Serviços de terceiros (Pessoa Física e Jurídica)	931	1.161
Locação e Funcionamento	629	673
Despesas Gerais	295	300
Despesas de Viagens	458	274
Tarifas de Cobranças Bancárias	400	400
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	307	176
Correios	81	125
Outras	85	179
	9.993	9.919

18. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS LÍQUIDAS

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
Receitas		
Recuperação com operadoras e seguradoras	(a) 382	133
Outras Recuperação de despesas	229	80
	611	213
Despesas		
Perdas com operadoras e seguradoras	(a) (1.625)	(979)
Provisões contingenciais	(206)	(507)
	(1.831)	(1.486)
	(1.220)	(1.273)



a) Recuperação e perdas com operadoras e seguradoras:

Os valores registrados nestas rubricas dizem respeito às diferenças apuradas pela FIPECq Vida entre os valores cobrados pelas Operadoras e Seguradoras para o valor apurado com as informações mantidas em sua base de dados. As diferenças apuradas pela FIPECq Vida que não são classificadas como diferenças temporárias, passíveis de conciliação junto às operadoras e seguradoras, são lançadas ao resultado, sejam elas positivas ou negativas.

Do valor de R\$ 1.625 mil registrado em 2019, R\$ 955 mil, refere-se a perdas relacionadas ao Plano de Saúde Bradesco, que em seu novo contrato, representou redução de 40% (quarenta por cento) no valor da Contribuição para o Associado, todavia ficou estabelecido nestes novos termos o número mínimo de 200 vidas para a viabilidade do plano com a nova tabela. Enquanto o número de vidas não foi atingido, a FIPECq Vida, preocupada com o bem estar do nosso público alvo e firmada no compromisso de manter a assistência à saúde dos grupos familiares, permanecia subsidiando o Associado entre o valor cobrado pelo Bradesco na tabela anterior para o valor já cobrado ao Associado nos novos termos negociados.

Após ter atingido o número mínimo de vidas, em agosto de 2019, o contrato voltou a ser equilibrado com a implementação integral da nova tabela reduzida e, com isso, cessou o subsídio ao Associado. Consequentemente, não há perdas relacionadas ao Plano de Saúde Bradesco após essa data.

19. RESULTADO FINANCEIRO

		R\$ (Mil)	
		31/12/19	31/12/18
Despesas financeiras			
IRRF sobre aplicações financeiras		(524)	(496)
IOF s/rendimentos aplicação financeira		(54)	(99)
Tarifas bancárias		(13)	(16)
Ajuste de correção monetária INSS a recuperar	(b)	-	(439)
Outros		-	(7)
		<u>(591)</u>	<u>(1.057)</u>
Receitas financeiras			
Rendimentos aplicações financeiras	(a)	3.640	3.310
Atualização saldo de INSS a recuperar		17	91
Ajuste de correção monetária saldo a pagar - JCMB	(b)	-	57
		<u>91</u>	<u>237</u>
		<u>3.748</u>	<u>3.695</u>
		<u>3.157</u>	<u>2.638</u>

- a) A estratégia adotada pela FIPECq Vida de alocação de parte do seu excedente financeiro em títulos públicos federais atrelados à inflação, refletiu em bons rendimentos alcançados em 2019 e 2018.



- b) O valor de R\$439 mil refere-se à readequação realizada pela Entidade no saldo de INSS a recuperar. Em 2018 a FIPECq Vida realizou uma revisão na sistemática adotada para apurar o valor atualizado do crédito tributário referente ao INSS recolhido sobre faturas de cooperativas de trabalho e concluiu que a correção anteriormente reconhecida estava a maior por aquele valor. Por outro lado, o efeito líquido foi de R\$ R\$383 mil, uma vez que foi realizado o ajuste de R\$57 mil no valor a pagar aos assessores jurídicos pela recuperação do crédito tributário.

20. MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA POR OPERADORA

O total de recursos transacionados com as Operadoras e Seguradoras em 2019 e 2018 pode ser assim demonstrado:

	R\$ (Mil)	
	31/12/19	31/12/18
COBRANÇA PAS SAÚDE		
Amil	96.360	69.649
Unimed Rio	17.091	15.690
Unimed Fesp	6.946	6.914
Santa Casa Saúde	6.313	4.654
Unisaúde	4.953	6.201
Bradesco	3.107	4.322
Unimed Guaratinguetá	2.302	2.186
Unimed Itajubá	1.045	1.091
Unimed Manaus	952	1.026
Pame	-	17.953
Pame Ancine	-	2.360
Pame Agências	-	2.058
	139.069	134.104
COBRANÇA PAS SEGURO		
Bradesco Seguros	4.786	3.133
Tokio Marine	240	164
Unimed Seguros	-	1.580
	5.026	4.877
COBRANÇA PAS ODONTOLÓGICO		
Odontoprev	568	638
Amil Dental	476	348
Uniodonto São José dos Campos	205	205
Uniodonto Itajubá	89	82
	1.338	1.273
TOTAL	145.433	140.254

Os valores acima não foram registrados em contas de resultado, de vez que a FIPECq Vida não assume o risco pela execução do plano, sendo mera repassadora. O aumento do volume transacionado em 2019 em comparação ao ano anterior é consequência do



reajuste anual dos planos, uma vez que não houve aumento substancial na quantidade de vidas.

Para o seguro auto, os valores pagos pelos Associados a título de cobertura automotiva não transitam pela FIPECq Vida, que faz jus somente à uma comissão.

21. RISCOS

Os principais riscos inerentes às operações da FIPECq Vida são os seguintes:

a) Risco da operação

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 1, a FIPECq Vida atua como estipulante de planos de saúde, odontológico, de seguro de vida e de automóveis. Os valores cobrados aos Associados são definidos por tabela de preço estabelecida pelas Operadoras e Seguradoras, onde são apurados os resultados, tanto positivos como negativos, relativos à utilização da rede credenciada pelos usuários de cada plano. Em cada contrato com as Operadoras e Seguradoras é definido um patamar de sinistralidade, que é balizador da apuração do resultado de contrato para a empresa, além de ser critério para apuração de reajuste anual. Dessa forma, a FIPECq Vida não possui risco financeiro de utilização da rede médica acima dos montantes cobrados a título de contribuição dos Associados nos contratos com os quais mantém vínculo com as Operadoras e Seguradoras. Entretanto, a ocorrência de desequilíbrios financeiros contínuos em contratos pode levar a realização de reajustes nos preços aos Associados em percentual superior à inflação e ao reajuste de preços dos planos individuais divulgados anualmente pela ANS, o que pode inviabilizar determinado contrato. Visando controlar esse tipo de risco, a Administração da FIPECq Vida acompanha periodicamente o índice de sinistralidade dos contratos e atua no sentido de prevenir maiores utilizações da rede médica através do acompanhamento contínuo dos casos, principalmente aqueles envolvendo procedimentos de alta complexidade e de utilização de órteses, próteses, e materiais especiais – OPME.

b) Complemento de Despesas Hospitalares - CDH

O Complemento de Despesas Hospitalares – CDH é um benefício oferecido pela FIPECq Vida aos Associados com o Seguro de Vida. Este programa assistencial foi elaborado e customizado pela FIPECq Vida, que tem responsabilidade direta sobre os resultados apurados. Apesar de a Entidade ter risco operacional e financeiro dessa cobertura, o CDH se mostra um programa superavitário, tendo apurado sinistralidade de 63,0% em 2019 e 2018.

c) Risco do Patrimônio Social

Os objetivos da FIPECq Vida, ao administrar o montante acumulado como Patrimônio Social, são os de salvaguardar a capacidade de continuidade para oferecer benefícios assistenciais aos seu Associados.

A FIPECq Vida possui, em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, confortável situação





financeira que lhe propicia a realização e implantação dos seus programas assistenciais.

d) Risco de Mercado

O risco de mercado é apresentado como possibilidade de perdas monetárias em função das oscilações de variáveis que tenham impacto em preços e taxas negociadas no mercado. Essas flutuações geram impacto praticamente em todos os setores, todavia, as operações da FIPECq Vida não são impactadas de forma relevante por risco de mercado associado a dívidas ou contas a receber. Adicionalmente, a FIPECq Vida possui grande parte dos seus recursos financeiros aplicados em títulos públicos federais com rendimento pré-fixado, sendo assim, possível variação das taxas negociadas no mercado impactaria somente a parcela dos recursos aplicados em Fundos de Investimentos, que possuem a sua remuneração substancialmente atrelada ao DI.

e) Risco de Liquidez

O risco de liquidez evidencia a capacidade da FIPECq Vida de liquidar as obrigações assumidas e cumprir adequadamente os seus compromissos.

Aos ativos financeiros mais relevantes da Entidade são demonstrados nas rubricas Aplicações financeiras (Nota 3), Contas a receber (Nota 4), Acordos a receber (Nota 5) e INSS a recuperar (Nota 6). A FIPECq Vida tem Aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2019 que estão substancialmente alocadas em Títulos Públicos Federais e em Fundos de Investimentos que são prontamente conversíveis em caixa, sendo que para os títulos públicos federais tal conversão implica na realização destes ativos às taxas de juros praticadas no mercado no momento da transação, que podem ser diferentes das taxas contratadas para o carregamento dos títulos, resultando, dessa forma, em lucros ou prejuízos em função do resgate antecipado. Para os valores de Contas a Receber, a FIPECq Vida recebe antecipadamente ou no próprio mês de competência quase a integridade dos recursos a serem repassados às Operadoras e Seguradoras, o que representa que a Entidade possui um fluxo de caixa positivo, em que os pagamentos são realizados após os recebimentos. O saldo de INSS a recuperar compreende ao montante que a FIPECq Vida espera recuperar administrativamente referente a valores recolhidos a maior no passado e ainda não totalmente compensados com tributos correntes.

f) Risco de crédito

Esse risco decorre da possibilidade de a FIPECq Vida incorrer em perdas resultantes da dificuldade na realização de seus recebíveis junto a terceiros.

Parte substancial dos recursos recebidos são repassados à FIPECq Vida através de desconto em folha de pagamento dos Associados ou débito em conta bancária, reduzindo substancialmente o risco de inadimplência. Além disso, a FIPECq Vida adota como prática o desligamento do Associado com inadimplência superior a 60 (sessenta) dias.

O risco decorrente da possibilidade de a FIPECq Vida apresentar perdas, advindas da dificuldade de recebimento dos valores faturados a seus Associados, é considerado



baixo.

Outra importante fonte de risco de crédito é associada às aplicações financeiras. A administração desses ativos financeiros é efetuada por meio de estratégias operacionais visando assegurar liquidez, segurança e rentabilidade. Todavia, o risco apurado é o Risco Brasil, uma vez que os recursos estão alocados substancialmente em Títulos Públicos Federais, sendo este risco considerado como não relevante por ocasião do encerramento das Demonstrações contábeis.

A Administração entende que as operações de aplicações financeiras contratadas não expõem a Entidade a riscos significativos que futuramente possam gerar prejuízos materiais.

Adicionalmente, a parcela de INSS a recuperar possui o mesmo risco de realização que os títulos públicos federais, além da sua compensação estar sujeita a revisão pela autoridade competente e à existência de impostos federais a serem apurados futuramente para compensar com os créditos a receber.

22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros da FIPECq Vida estão restritos aos valores de Aplicações Financeiras, Contas a Receber e Acordos a Receber dos Associados, repasses antecipados e Contas a Pagar a Operadoras e Seguradoras, sendo os ganhos e perdas obtidos nessas operações integralmente registrados de acordo com o regime contábil de competência de exercícios. Estes valores encontram-se atualizados até a data do balanço e representam os valores a receber ou a pagar naquelas datas.

Os instrumentos financeiros da FIPECq Vida foram reconhecidos e encontram-se classificados conforme abaixo:

- a) Aplicações Financeiras: São reconhecidas pelo custo de aquisição mais rendimentos auferidos até 31 de dezembro de cada ano. Os rendimentos são reconhecidos diretamente no resultado do exercício pelo regime de competência de exercícios. Os valores contábeis representam os montantes que a Entidade teria disponível, caso resgatasse suas aplicações na data do levantamento destas Demonstrações contábeis, exceto no tocante às Aplicações Financeiras em Títulos Públicos Federais, cujo valor do título poderá estar acima ou abaixo do valor de mercado em 31 de dezembro de cada ano, tendo em vista o prazo de vencimento do papel e ao fato do registro do título pela sistemática de "curva do papel".
- b) Contas a Receber e Acordos a Receber: São reconhecidos pelo valor nominal, atualizados até a data do balanço, deduzidos de provisão para créditos de liquidação duvidosa, em montante considerado suficiente pela Administração para fazer face a eventuais perdas.
- c) Contas a Pagar a Operadoras e Seguradoras: São reconhecidos pelo valor nominal das faturas, acrescidas de provisão por estimativa referente aos valores apurados pela FIPECq Vida ainda não faturados pelas Operadoras e Seguradoras.
- d) Contribuições recebidas antecipadamente: são reconhecidos pelo valor nominal





referente ao adiantamento recebido e, devido ao curto período até a sua compensação, nenhuma atualização é reconhecida.

23. COBERTURA DE SEGUROS (NÃO AUDITADA)

A FIPECq Vida não mantém apólices de seguro para ativos fixos, uma vez que a sua sede é alugada e os equipamentos do imobilizado são basicamente bens de informática, em que o risco de sinistro é considerado irrelevante.

Adicionalmente, para os seus colaboradores, é contratada Seguradora, através do PAS Seguro, oferecido pela própria FIPECq Vida.

Antonio Semeraro Rito Cardoso

Presidente

CPF: 337.736.297-53

Sebastião Fernandes de Sousa

Contador – CRC/DF Nº 7362/O-0

CPF: 297.126.451-34

