

**FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS  
DA CESAN - FAECES (ASSISTENCIAL)**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**

## **FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES (ASSISTENCIAL)**

### **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**

#### **CONTEÚDO**

Relatório dos Auditores Independentes

Quadro I - Balanço patrimonial

Quadro II - Demonstração do resultado

Quadro III - Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Quadro IV - Demonstração do fluxo de caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Diretores e Conselheiros da  
**Fundação Assistencial dos Empregados da CESAN - FAECES**  
Vitória - ES

### **1. Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **Fundação Assistencial dos Empregados da CESAN - FAECES** ("Entidade" ou "Fundação"), referentes ao plano de saúde na modalidade autogestão, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Fundação Assistencial dos Empregados da CESAN - FAECES** referentes ao plano de saúde na modalidade autogestão em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações, as mutações do seu patrimônio líquido e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **2. Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **3. Ênfase**

#### **Planos Previdenciais**

Conforme comentado na nota explicativa 1, a FAECES faz parte do conjunto de entidades fechadas de previdência complementar que, nos termos do artigo 76 da Lei Complementar nº 109/2001, foram autorizadas a continuar oferecendo aos seus participantes benefícios de assistência à saúde.

Nas demonstrações contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar relacionadas aos planos previdenciais e de gestão administrativa, os atos e fatos administrativos da "gestão assistencial" são representados numa única rubrica totalizadora, demonstrada ao final de cada grupo contábil patrimonial e de resultados.

Essas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2018, estão apresentados separadamente, em atendimento às exigências da Superintendência Nacional de Previdência Complementar e, sobre as mesmas, expressamos opinião com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, cujo relatório, datado de 08.03.2019, não contém modificações.

RECIFE

Rua Ondina, 75 - Salas 601/602 - Pina Recife/PE  
CEP: 51.011-180 - Ed. Empresarial Aveloz Multicenter  
Fone: (81) 3467.4565

[www.phfaudidores.com.br](http://www.phfaudidores.com.br)

BELO HORIZONTE

Rua Rodrigues Caldas, 726 - Sala 1204 - Santo Agostinho - Belo Horizonte/MG  
CEP: 30.190-120  
Fone: (31) 2510.7615

[www.phfaudidores.com.br](http://www.phfaudidores.com.br)

#### **4. Outros assuntos**

##### **Valores correspondentes ao exercício anterior**

As demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2017, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes, consoante as normas e procedimentos aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, naquele exercício, que emitiram relatório com data de 08 de março de 2018, sem modificação de opinião.

##### **5. Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

##### **6. Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

##### **7. Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.



BELO HORIZONTE

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Salas 601/602 – Pina Recife/PE  
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter  
Fone: (81) 3467.4565

Rua Rodrigues Caldas, 726 – Sala 1204 – Santo Agostinho – Belo Horizonte/MG  
CEP: 30.190-120  
Fone: (31) 2510.7615

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade.

Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas;

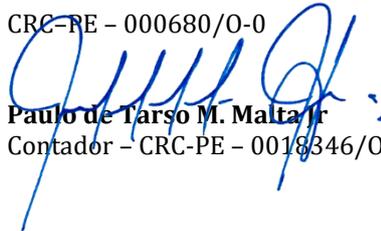
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Vitória – ES, 08 de março de 2019.

**PHF – AUDITORES INDEPENDENTES S/S**

CRC-PE – 000680/O-0



Paulo de Tarso M. Malta Jr.

Contador – CRC-PE – 0018346/O – “S” – ES

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Salas 601/602 – Pina Recife/PE  
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter  
Fone: (81) 3467.4565

[www.phfaudidores.com.br](http://www.phfaudidores.com.br)

BELO HORIZONTE

Rua Rodrigues Caldas, 726 – Sala 1204 – Santo Agostinho – Belo Horizonte/MG  
CEP: 30.190-120  
Fone: (31) 2510.7615

[www.phfaudidores.com.br](http://www.phfaudidores.com.br)

**QUADRO I (a)****FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES****BALANÇO PATRIMONIAL  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017  
Em Reais**

| <b>ATIVO</b>  | <b>Notas<br/>Explicativas</b> | <b>2018</b>         | <b>2017</b>         |
|---|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>   |                               | <b>7.682.375,76</b> | <b>6.702.878,47</b> |
| <b>Disponível</b>   | <b>03</b>                     | <b>31.957,15</b>    | <b>120.432,64</b>   |
| <b>Realizável</b>   |                               | <b>7.650.418,61</b> | <b>6.582.445,83</b> |
| Aplicações Financeiras  | <b>04</b>                     | 5.651.484,59        | 5.947.356,16        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas   |                               | 4.403.745,37        | 5.885.596,93        |
| Aplicações Livres   |                               | 1.247.739,22        | 61.759,23           |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde   | <b>05</b>                     | 1.689.733,58        | 26.158,54           |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber   |                               | 1.689.733,58        | 26.158,54           |
| Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não<br>Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora. | <b>06</b>                     | 309.200,44          | 608.931,13          |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>   |                               | <b>573.271,84</b>   | <b>459.420,27</b>   |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>   |                               | <b>10.996,84</b>    | <b>18.420,27</b>    |
| Depósitos Judiciais e Fiscais   | <b>07</b>                     | 10.996,84           | 18.420,27           |
| <b>Intangível</b>   | <b>08</b>                     | <b>562.275,00</b>   | <b>441.000,00</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |                               | <b>8.255.647,60</b> | <b>7.162.298,74</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

**QUADRO I (b)****FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES****BALANÇO PATRIMONIAL****EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017****Em Reais**

| <b>PASSIVO</b>  | <b>Notas<br/>Explicativas</b> | <b>2018</b>         | <b>2017</b>         |
|---|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>   |                               | <b>6.204.004,17</b> | <b>2.825.713,13</b> |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>                                     | <b>09</b>                     | <b>5.733.593,04</b> | <b>1.989.254,49</b> |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações não Ganha -<br>PPCNG                                      |                               | 1.743.204,41        | -                   |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS   |                               | 84.522,22           | 56.781,27           |
| Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros<br>Prestadores de Serviços Assistenciais        |                               | 1.963.706,71        | 1.070.477,55        |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e<br>Não Avisados (PEONA)                             |                               | 1.942.159,70        | 861.995,67          |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde   |                               | -                   | <b>162.453,97</b>   |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios  | <b>10</b>                     | -                   | 162.453,97          |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não<br>Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora | <b>11</b>                     | 197.734,47          | 221.861,10          |
| <b>Provisões</b>  |                               | -                   | <b>5.324,18</b>     |
| Provisões para Ações Judiciais  | <b>12</b>                     | -                   | 5.324,18            |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>   | <b>13</b>                     | <b>107.652,77</b>   | <b>175.417,16</b>   |
| <b>Débitos Diversos</b>   | <b>14</b>                     | <b>165.023,89</b>   | <b>271.402,23</b>   |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | <b>15</b>                     | <b>2.051.643,43</b> | <b>4.336.585,61</b> |
| Patrimônio Social   |                               | 1.687.381,17        | 3.634.036,64        |
| Reservas  |                               | <b>364.262,26</b>   | <b>702.548,97</b>   |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits  |                               | 364.262,26          | 702.548,97          |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>   |                               | <b>8.255.647,60</b> | <b>7.162.298,74</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO II

### FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

|  | Notas<br>Explicativas | 2018                   | 2017                  |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde</b> | <b>16</b>             | <b>20.704.045,57</b>   | <b>10.141.125,50</b>  |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                  |                       | 20.704.045,57          | 10.141.125,50         |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                    |                       | 20.704.045,57          | 10.141.125,50         |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>       | <b>17</b>             | <b>(19.895.014,26)</b> | <b>(7.067.296,05)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                     |                       | (18.814.850,23)        | (6.502.311,73)        |
| Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados |                       | (1.080.164,03)         | (564.984,32)          |
| <b>RESULT. DAS OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSIST. SAÚDE</b>         |                       | <b>286.576,72</b>      | <b>3.073.829,45</b>   |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde  |                       | (26.027,79)            | (129.987,25)          |
| Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde          |                       | -                      | (6.934,00)            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                            |                       | (26.027,79)            | (123.053,25)          |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   |                       | <b>260.548,93</b>      | <b>2.943.842,20</b>   |
| Despesas Administrativas                                       | <b>18</b>             | (2.810.654,78)         | (1.832.134,23)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                            |                       | <b>349.455,88</b>      | <b>350.805,43</b>     |
| Receitas Financeiras   |                       | 356.470,38             | 350.805,43            |
| Despesas Financeiras   |                       | (7.014,50)             |                       |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>            |                       | <b>(1.678.195,38)</b>  | <b>1.462.513,40</b>   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                       | <b>19</b>             | <b>(1.678.195,38)</b>  | <b>1.462.513,40</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

### QUADRO III

#### FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

#### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

Em Reais

|   | <u>Capital/<br/>Patrimônio<br/>Social</u> | <u>Reservas<br/>de Lucros,<br/>Sobras e<br/>Retenções</u> | <u>Superávit ou<br/>Déficits<br/>Acumulados</u> | <u>Total</u>               |
|---|---|---|---|----------------------------|
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>                   | -   | <b>2.274.072,21</b>                                       | -   | <b>2.274.072,21</b>        |
| Aumento de Patrimônio Social c/lucros e res. e em espécie | 600.000,00                                |   | -   | 600.000,00                 |
| Lucro / Superávit / Prejuízo Líquido Exercício            | -   |   | 1.462.513,40                                    | 1.462.513,40               |
| Proposta da destinação lucro/superávit:                   |   |   |   |                            |
| Outras Reservas de Lucros                                 | <u>3.034.036,64</u>                       | <u>(1.571.523,24)</u>                                     | <u>(1.462.513,40)</u>                           | <u>-</u>                   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>                   | <b>3.634.036,64</b>                       | <b>702.548,97</b>   | -   | <b>4.336.585,61</b>        |
| Ajustes de Exercícios Anteriores:                         |   |   |   |                            |
| Retificação de erros de exercícios anteriores (Nota 20)   |   |   | (606.746,80)                                    | (606.746,80)               |
| Lucro / Superávit / Prejuízo Líquido Exercício            |   |   | (1.678.195,38)                                  | (1.678.195,38)             |
| Proposta da destinação lucro/superávit:                   |   |   |   |                            |
| Outras Reservas de Lucros                                 | <u>(1.946.655,47)</u>                     | <u>(338.286,71)</u>                                       | <u>2.284.942,18</u>                             | <u>-</u>                   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>                   | <b><u>1.687.381,17</u></b>                | <b><u>364.262,26</u></b>                                  | <b>-</b>  | <b><u>2.051.643,43</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO IV

### FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

#### DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 - MÉTODO DIRETO Em Reais

|  | <u>2018</u>               | <u>2017</u>               |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                     |                           |                           |
| (+) Recebimento de Planos de Saúde                                 | 26.382.554,13             | 11.607.042,54             |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                              | 16.169.603,16             | 4.826.000,00              |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                               | 5.584,44                  | 7.088,58                  |
| (-) Pagamento Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde         | (23.633.376,63)           | (6.942.173,18)            |
| (-) Pagamento de Comissões   | (15.281,74)               | (13.545,73)               |
| (-) Pagamento de Pessoal   | (1.009.252,15)            | (1.094.488,68)            |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                | (845.412,58)              | (334.120,60)              |
| (-) Pagamento de Tributos  | (1.231.133,52)            | (465.478,56)              |
| (-) Pagamento de Contingências (cíveis, trabalhistas, tributárias) | (14.913,17)               | -                         |
| (-) Pagamento de Aluguel   | (59.743,44)               | -                         |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                              | (2.305,59)                | -                         |
| (-) Aplicações Financeiras   | (15.700.500,00)           | (7.229.000,00)            |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                 | (132.693,59)              | (411.200,20)              |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                   | <b><u>(86.870,68)</u></b> | <b><u>(49.875,83)</u></b> |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                 |                           |                           |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento               | (1.604,81)                | (1.042,03)                |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>               | <b><u>(1.604,81)</u></b>  | <b><u>(1.042,03)</u></b>  |
| <b>Caixa Líquido da Operadora no período</b>                       | <b><u>(88.475,49)</u></b> | <b><u>(50.917,86)</u></b> |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA (*)</b>                               | <b><u>(88.475,49)</u></b> | <b><u>(50.917,86)</u></b> |
| <b>CAIXA – Saldo Inicial</b>                                       | 120.432,64                | 171.350,50                |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>   | 31.957,15                 | 120.432,64                |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## **FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES**

### **NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais**

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN – FAECES, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, constituída sob a forma de fundação pela Companhia Espírito Santense de Saneamento - CESAN, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, autorizada a funcionar pela Portaria do MPS nº 1.732, de 28 de dezembro de 1994, que tem como objetivo conceder benefícios previdenciários aos seus participantes e assistidos, instituir e administrar planos privados de concessão de benefícios e promover o bem-estar social dos seus participantes e assistidos.

Em 18 de fevereiro de 1997 a Secretaria de Previdência Complementar – SPC aprovou o Plano de Assistência à Saúde da Fundação Assistencial dos Empregados da CESAN – FAECES, através do Ofício 101 SPC/CGOF/COJ, e, mais tarde, a Entidade foi registrada junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob nº 032.966-5, como operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão. A FAECES vem proporcionando assistência médica suplementar a seus usuários titulares, dependentes e agregados, utilizando os profissionais e instituições credenciadas no estado do Espírito Santo.

Em 2017, a Entidade ampliou a oferta de assistência médica através da criação do VIVA+, um plano de assistência à saúde, sem mantenedor, administrado pela FAECES e devidamente aprovado por seus órgãos diretivos e pelos patrocinadores, com o objetivo de prestação continuada de serviços na forma de Plano Privado de Assistência à Saúde, conforme previsto na Lei 9.656/1998 e suas alterações posteriores, visando a cobertura de serviços de assistência médica ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológica, de acordo com o Rol de Procedimentos editado pela ANS, bem como suas Diretrizes de Utilização – DUT e Protocolos de Utilização - PROUT, aos participantes ativos, assistidos, dependentes e agregados.

O novo plano de saúde possui dois produtos distintos, ambos registrados em 13 de junho de 2017 na ANS: Viva+ Coletivo por Adesão, nº 478.370/17-1, e Viva+ Coletivo Empresarial, nº 478.369/17-7. O Coletivo por Adesão destina-se aos aposentados e seus dependentes, assim como aos agregados de empregados dos patrocinadores e aposentados, que tenham sido a eles vinculados anteriormente, ressalvado o disposto no caput dos artigos 30 e 31 da Lei n. 9.656/98. O Coletivo Empresarial destina-se às pessoas vinculadas ao patrocinador por relação empregatícia ou estatutária, a seus administradores e seus dependentes.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

#### 2. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

A FAECES mantém os eventos registrados de acordo com os controles dos planos de benefícios, de forma segregada, proporcionando demonstrações contábeis separadas para cada segmento das atividades-fim, ou seja, previdência complementar e assistência à saúde, em conformidade com as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e às Operadoras de Planos de Saúde (OPS).

As Demonstrações Contábeis dos planos de saúde foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às operadoras de planos privados de assistência à saúde, reguladas pela ANS, que compreende o Plano de Contas Contábil Padrão instituído pela ANS, Normas Brasileiras de Contabilidade, e dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

O plano de contas está de acordo com o instituído pela ANS através da RN nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, alterado pelas RNs nº 314, de 23 de novembro de 2012, nº 322, de 27 de março de 2013, nº 390, de 02 de dezembro de 2015 e nº 418, de 26 de dezembro de 2016.

A escrituração contábil é centralizada na sede da Fundação Assistencial dos Empregados da CESAN - FAECES nas formalidades legais, sendo escriturada em livros obrigatórios, capazes de assegurar sua exatidão.

As práticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das Demonstrações Contábeis estão resumidos como segue:

- (a) **Regime de apropriação de Receitas e Despesas:** As Receitas e Despesas são apropriadas pelo Regime de Competência.
- (b) **Despesas Administrativas:** Por se tratar de uma Entidade fechada de previdência complementar, em 2017, atendendo à Instrução SPC nº 34/2009, a FAECES apurou seu custo administrativo através do Plano de Gestão Administrativa – PGA, segregando-o entre as atividades previdencial, investimento e assistencial, sendo o valor desta última integralmente reembolsada ao PGA. Em 2018 tais despesas foram contabilizadas diretamente na gestão assistencial.
- (c) **Critérios utilizados para reconhecimento dos eventos indenizáveis (Provisão para eventos a liquidar):** Relatório Demonstrativo de Faturamento emitido pela FAECES em conjunto com o patrocinador CESAN.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

- (d) **Moeda funcional e de apresentação:** Moeda funcional utilizada pela Entidade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis onde os valores são expressos em unidades de real.

#### 3. DISPONÍVEL

O Disponível é composto por valores em depósitos em conta corrente bancária no Banestes – Banco do Estado do Espírito Santo e Banco Itaú, custodiante da Entidade, assim demonstrado:

|  | 2018             | 2017              |
|--|------------------|-------------------|
| Banestes – Banco do Estado do Espírito Santo S/A | 30.785,11        | 120.258,95        |
| Banco Itaú S/A                                   | 1.172,04         | 173,69            |
| <b>Total</b>                                     | <b>31.957,15</b> | <b>120.432,64</b> |

#### 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são registradas pelo valor da aplicação, acrescidas dos rendimentos ocorridos até a data do Balanço. A Administração da FAECES optou por aplicações em Títulos de Renda Fixa buscando reduzir riscos de perdas. Os recursos disponíveis estão aplicados em Renda Fixa “Cotas de Fundos de Investimentos Financeiros” conforme descritos a seguir:

|  | 2018                | 2017                |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas</b> |                     |                     |
| Títulos de Renda Fixa                                |                     |                     |
| Safra S/A – Safra ANS Renda Fixa FI                  | 4.403.745,37        | 590.352,43          |
| Banestes Liquidez RF DI (i)                          | -                   | 5.295.244,50        |
| <b>Total</b>   | <b>4.403.745,37</b> | <b>5.885.596,93</b> |
|  | 2018                | 2017                |
| <b>Aplicações Livres</b>                             |                     |                     |
| Títulos de Renda Fixa                                |                     |                     |
| Banestes S/A – Banestes Vip DI (i)                   | -                   | 61.759,23           |
| Banestes Liquidez RF DI                              | 1.247.739,22        | -                   |
| <b>Total</b>   | <b>1.247.739,22</b> | <b>61.759,23</b>    |
| <b>Total das Aplicações Financeiras</b>              | <b>5.651.484,59</b> | <b>5.947.356,16</b> |

(i) A redução em relação ao ano de 2017 refere-se a resgate de cotas reaplicados no fundo de investimento vinculado à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Estas aplicações são suficientes para cobrir o valor das Provisões técnicas referidas na Nota 9.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

#### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com plano de saúde são compostos pelas contribuições a receber dos beneficiários e a provisão para perdas sobre créditos é constituída pela totalidade das mensalidades daqueles participantes que possuem valores a pagar vencidos há mais de 90 dias, por se tratar de plano coletivo empresarial. A administração da Entidade revisa periodicamente o critério de constituição da provisão para adequá-la à evolução da inadimplência.

Os saldos das contas estão registrados da seguinte forma:

|   | 2018                | 2017             |
|---|---------------------|------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber  | 1.758.067,47        | 123.092,97       |
| (-) Provisão para perdas sobre Créditos | (68.333,89)         | (96.934,43)      |
| <b>Total</b>                            | <b>1.689.733,58</b> | <b>26.158,54</b> |

#### 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Através de um convênio de reciprocidade, a FAECES compartilha com o patrocinador CESAN sua rede de credenciados. Após apuração do faturamento mensal, os valores de responsabilidade da CESAN são enviados a ela para que faça o ressarcimento daquela despesa. Os valores em aberto estão demonstrados a seguir:

|                        | 2018              | 2017              |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| AMOS                   | 278.562,76        | 608.931,13        |
| EXAME PERIODICOS CESAN | 30.637,68         | -                 |
| <b>Total</b>           | <b>309.200,44</b> | <b>608.931,13</b> |

#### 7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2018, o Depósito Judicial está composto por dois processos, como segue:

- (a) Processo nº 0012075-87.2013.808.0173 de Maria das Dores de Almeida Santana, contra o reajuste da mensalidade do plano, e o valor refere-se à diferença das mensalidades dos meses de abril, maio e junho de 2013.
- (b) Processo nº 00000781-91.2017.517.0013 de Genir Oliveira de Souza, referente a reclamação trabalhista contra a CENTRAD empresa de prestação de serviços de home care contratada pela FAECES. Sendo, portanto, parte envolvida do processo.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

|                                       | <u>2018</u>             | <u>2017</u>             |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Processo nº 00012075-87.2013.808.0173 | 1.483,67                | 1.483,67                |
| Processo nº 00024308-16.2012.808.0347 | -                       | 16.936,60               |
| Processo nº 00000781-91.2017.517.0013 | 9.513,17                | -                       |
| <b>Total</b>                          | <b><u>10.996,84</u></b> | <b><u>18.420,27</u></b> |

#### 8. INTANGÍVEL

Refere-se a despesa de implantação e customização do sistema integrado de gestão contratado para administração dos planos de saúde ainda em andamento. Após a entrega do sistema completamente em funcionamento, ele será amortizado em 5 anos, com a aplicação da taxa de 20% a.a.

|                       | <u>2018</u>              | <u>2017</u>              |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Sistema de Computação | 562.275,00               | 441.000,00               |
| <b>Total</b>          | <b><u>562.275,00</u></b> | <b><u>441.000,00</u></b> |

#### 9. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Constituída pelos valores de ressarcimento ao SUS, pelas faturas dos prestadores de serviços médicos e odontológicos, reembolso a usuários, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e Provisão de Contraprestação não Ganha. São registradas no Passivo Circulante, em contrapartida às contas de resultado, e estão demonstradas conforme a seguir:

|   | <u>2018</u>                | <u>2017</u>                |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha (a)                           | 1.743.204,41               | -                          |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (b)                     | 84.522,22                  | 56.781,27                  |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestação Serviços (c) | 1.908.853,31               | 1.070.477,55               |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (d)                | 1.942.159,70               | 861.995,67                 |
| <b>Total</b>  | <b><u>5.678.739,64</u></b> | <b><u>1.989.254,49</u></b> |

(a) **Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha** – Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2018, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a janeiro/2019.

|                          | <u>2018</u>                | <u>2017</u>     |
|--------------------------|----------------------------|-----------------|
| VIVA+ Adesão             | 175.355,13                 | -               |
| VIVA+ Empresarial CESAN  | 1.548.589,33               | -               |
| VIVA+ Empresarial FAECES | 19.259,95                  | -               |
| <b>Total</b>             | <b><u>1.743.204,41</u></b> | <b><u>-</u></b> |

**FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES**

**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**

Em Reais

- (b) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS** – Composto pelos valores a ressarcir ao Sistema Único de Saúde – SUS relativo aos procedimentos médicos utilizados pelos usuários dos planos de saúde administrados pela Entidade. Os valores são apropriados com o recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABI, independente da discussão administrativa com a ANS sobre a responsabilidade do pagamento.

|   | <u>2018</u>             | <u>2017</u>             |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Processo nº 33902100050200332             | 2.798,65                | 2.798,65                |
| Processo nº 33902433777201697             | -                       | 4.592,34                |
| Processo nº 33902185598200425 – ABI nº 13 | 61.730,81               | -                       |
| ABI nº 64                                 | -                       | 11.117,95               |
| ABI nº 66                                 | -                       | 10.362,19               |
| ABI nº 73                                 | 10.804,20               | -                       |
| Média dos AIHs informado pela ANS         | 9.188,56                | 27.910,14               |
| <b>Total</b>                              | <b><u>84.522,22</u></b> | <b><u>56.781,27</u></b> |

- (c) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. Serv.** – Compõe-se dos eventos e sinistros a liquidar referente aos planos PLASS e VIVA+ a serem repassados aos prestadores credenciados.

|  | <u>2018</u>                | <u>2017</u>                |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Provisões Técnicas de operações de Assistência à Saúde | 1.908.853,31               | 1.000.062,90               |
| Provisões Técnicas de operações Odontológicas          | 54.853,40                  | 70.414,65                  |
| <b>Total</b>   | <b><u>1.963.706,71</u></b> | <b><u>1.070.477,55</u></b> |

- (d) **Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados** - Constituída com base em cálculo definido pela RN nº 209/2009, alterada pela RNs nº 274/2011 e nº 393/2015. A PEONA é constituída pelo valor integral, observando o maior entre 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses e 10% do total de eventos indenizáveis, ambos na modalidade de preço preestabelecido. O objetivo desta provisão é fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.

|  | <u>2018</u>                | <u>2017</u>              |
|--|----------------------------|--------------------------|
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 1.942.159,70               | 861.995,67               |
| <b>Total</b>   | <b><u>1.942.159,70</u></b> | <b><u>861.995,67</u></b> |

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

#### 10. RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES / PRÊMIOS

Composta pelos valores recebidos na folha de Benefícios Previdenciários e na folha de salários dos empregados da FAECES no fim do mês, mas que se referem à cobertura do mês seguinte. Em 2018 os valores recebidos foram contabilizados na conta Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha.

|                   | <u>2018</u> | <u>2017</u>       |
|-------------------|-------------|-------------------|
| PLASS             | -           | 13.962,54         |
| VIVA+ Adesão      | -           | 134.194,09        |
| VIVA+ Empresarial | -           | 14.297,34         |
| <b>Total</b>      | <b>-</b>    | <b>162.453,97</b> |

#### 11. DÉBITOS C/OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM OS PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se às despesas médicas faturadas e ainda pendente de liquidação financeira do plano AMOS, de responsabilidade do patrocinador, que se utiliza da nossa rede de credenciados e repassa os valores para pagamento.

|                         | <u>2018</u>       | <u>2017</u>       |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| AMOS                    | 195.552,01        | 221.861,10        |
| EXAMES PERIODICOS CESAN | 2.182,46          | -                 |
| <b>Total</b>            | <b>197.734,47</b> | <b>221.861,10</b> |

#### 12. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A provisão para contingências é constituída com base na opinião de assessores jurídicos externos para cobrir as eventuais perdas processuais. Em 31 de dezembro de 2018 não houve necessidade de constituição em função de não haver nenhuma causa considerada de perca provável. Os processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, a entidade não provisiona, apenas divulga, conforme abaixo:

Processo 0000781-91.2017.5.17.0013 – Cenir Oliveira de Souza, ex-funcionária de um prestador de serviços de home care, solicitando reconhecimento de vínculo trabalhista. Conforme relatório de nossos consultores, o valor da inicial é R\$ 39.000,00 e as chances de perda da ação consideradas “Possível”.

Processo 0025203-98.2017.808.0347 – Tatiane Viana, usuária do plano de saúde solicitando a obrigação de fornecimento de prótese mamária. Apesar de ser considerado “Provável”, para fornecimento da prótese, não há provisão para o processo, uma vez que, sob a efeito de liminar, a FAECES autorizou o procedimento e a autora da ação já realizou a cirurgia. Entretanto, por insistir em danos morais, a autora continua com o processo, nesse caso, nossos consultores consideram “Remota” as chances, haja vista que já está sumulado no STJ que não há dano moral nestes casos.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

Processo 0018508-60.2018.8.08.0035 – Vitória Bridi, usuária do plano de saúde, pleiteando autorização para realização de procedimento. Nossos consultores consideram “Possível” as chances de perda, o valor da inicial é R\$ 64.100,00.

Processo 0025442-12.2017.4.02.5001 – O valor de ressarcimento ao SUS R\$ 18.279,07 foi quitado com depósito judicial realizado em 2017, entretanto, a ANS manteve a inscrição em dívida ativa por achar devido juros e correções no total de R\$ 1.899,21. Apesar de ser considerado “Provável, este valor também já foi recolhido pela FAECES, que aguarda a baixa da cobrança.

Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

|                             | 2018     | 2017            |
|-----------------------------|----------|-----------------|
| Provisões para Ações Cíveis | -        | 5.324,18        |
| <b>Total</b>                | <b>-</b> | <b>5.324,18</b> |

### 13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Demonstra os tributos a recolher, por tipo e valores, bem como, eventuais ajustes aos valores presentes.

|  | 2018              | 2017              |
|--|-------------------|-------------------|
| IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte a Recolher | 14.154,11         | 29.665,44         |
| ISS – Imposto Sobre Serviços                       | 1.926,36          | 2.940,64          |
| COFINS a Recolher                                  | 21.101,35         | 27.517,44         |
| PIS a Recolher                                     | 3.428,97          | 4.471,58          |
| INSS Retido Sobre Terceiros a Recolher             | 26.737,93         | 51.388,18         |
| PIS/COFINS/CSSL a Recolher                         | 40.304,05         | 59.433,88         |
| <b>Total</b>                                       | <b>107.652,77</b> | <b>175.417,16</b> |

### 14. DÉBITOS DIVERSOS

Demonstra as obrigações junto a terceiros e obrigações próprias conforme quadro a seguir.

|                        | 2018              | 2017              |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Fornecedores a Pagar   | 44.730,18         | 59.225,87         |
| Outros Débitos a Pagar | 120.293,71        | 212.176,36        |
| <b>Total</b>           | <b>165.023,89</b> | <b>271.402,23</b> |

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

#### 15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Demonstra a formação do Patrimônio Social e Reserva dos planos de assistência à saúde.

Em 31 de dezembro de 2018 pode ser demonstrado como se segue:

|  | <u>2018</u>                | <u>2017</u>                |
|--|----------------------------|----------------------------|
| VIVA+ Adesão (i)                                       | (2.177.402,82)             | 399.768,94                 |
| VIVA+ Empresarial CESAN (i)                            | 1.737.401,14               | 1.699.168,83               |
| VIVA+ Empresarial FAECES (i)                           | 66.660,81                  | 30.383,06                  |
| Fundo de Gestão Administrativa (ii)                    | 521.082,49                 | 914.923,86                 |
| Fundo Garantidor Assistencial (ii)                     | 1.539.639,55               | 58.9791,95                 |
|  | <u><b>1.687.381,17</b></u> | <u><b>3.634.036,64</b></u> |
| Reservas   |                            |                            |
| Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits (iii) | 364.262,26                 | 702.548,97                 |
| <b>Total</b>   | <u><b>364.262,26</b></u>   | <u><b>4.336.585,61</b></u> |

- (i) Os valores do patrimônio social por plano Viva+ Adesão, Empresarial CESAN e FAECES, são constituídos pelas sobras resultantes das movimentações entre as receitas e despesas dos planos de saúde administrados pela Entidade, conforme sua participação na receita total do período.
- (ii) Sobre o montante mensal apurado de contribuições relativas ao Viva+, excluindo-se as coparticipações, os patrocinadores repassam ao plano um percentual de 24% sobre o total apurado mensalmente, 12% à título de taxa administrativa (Fundo de Gestão Administrativa) e 12% referente a formação de fundo de reserva técnica (Fundo Garantidor Administrativo/Assistencial).
- (iii) Os valores correspondentes a Reserva são constituídos pelas sobras resultantes das movimentações entre as receitas e despesas do PLASS. Em 2017, durante o período de janeiro a outubro no cálculo da reserva foi considerado a totalidade das despesas administrativas e as relacionadas as provisões de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA). A partir de novembro tais despesas começaram a ser rateadas entre os outros planos administrados pela Entidade.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

#### 16. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSIST. À SAÚDE

Considera as mensalidades recebidas na modalidade de pré-pagamento, ou seja, os valores pagos correspondem a cobertura do mês seguinte, sendo apropriados no passivo, na conta de receita não ganha e transferidos para o resultado no encerramento do período da cobertura.

|  | <u>2018</u>                 | <u>2017</u>                 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde</b> |                             |                             |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                  |                             |                             |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                    | 20.704.045,57               | 10.141.125,50               |
| <b>Total</b>   | <b><u>20.704.045,57</u></b> | <b><u>10.141.125,50</u></b> |

#### 17. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Refere-se a despesa com a utilização da rede de credenciados do plano de saúde, reconhecida à medida em que, as guias médicas encaminhadas para faturamento são auditadas e digitadas no sistema.

|  | <u>2018</u>                 | <u>2017</u>                |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>       |                             |                            |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à      |                             |                            |
| Saúde Médico Hospitalar  | 18.146.270,19               | 6.158.634,58               |
| Eventos/Sinistros de Assistência Odontológica                  | 1.274.876,84                | 343.677,15                 |
|  | <b><u>19.421.597,03</u></b> | <b><u>6.502.311,73</u></b> |
| Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 1.080.164,03                | 564.984,32                 |
| <b>Total</b>   | <b><u>20.501.761,06</u></b> | <b><u>7.067.296,05</u></b> |

#### 18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

São as despesas necessárias ao funcionamento da operadora, englobando serviços de terceiros, tributos, taxa de saúde suplementar e despesas com pessoal.

Em 31 de dezembro de 2017 era realizado o custeio administrativo referente o repasse das despesas administrativas assistenciais ao Plano de Gestão Administrativa – PGA, no plano de contas da PREVIC, com o objetivo de cobrir as despesas com pessoal, viagens, treinamento e aluguel, entre outras. Em 2018 tais despesas foram lançadas diretamente no plano de contas da ANS.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

|  | <u>2018</u>                | <u>2017</u>                |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Despesas com Administração                 | 203.662,74                 | -                          |
| Despesas com Empregados                    | 598.835,75                 | -                          |
| Despesas com Encargos Sociais              | 182.806,78                 | -                          |
| Despesas com Assistência Social            | 75.857,33                  | -                          |
| Despesas com Instrução                     | 75.857,33                  | 1.900,00                   |
| Alimentação ao Trabalhador                 | 102.756,06                 | -                          |
| Serviços de Terceiros                      | 942.194,65                 | 461.363,62                 |
| Encargos Sociais com Serviços de Terceiros | 403.515,10                 | -                          |
| Despesas com Localização e Manutenção      | 81.950,29                  | -                          |
| Despesas com Tributos                      | 161.877,74                 | 211.672,55                 |
| Multas Administrativas                     | 11.324,20                  | 7.703,00                   |
| Despesas Judiciais                         | 9.087,68                   | 2.256,50                   |
| Outras despesas (Custeio Administrativo)   | -                          | 1.147.238,56               |
| <b>Total</b>                               | <b><u>2.810.654,78</u></b> | <b><u>1.832.134,23</u></b> |

#### 19. RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

Em 31 de dezembro de 2018 o resultado líquido apresentado pelos planos de Assistência à Saúde administrados pela FAECES, foi um déficit de R\$ 1.678.195,38 (Um milhão, seiscentos e setenta e oito mil, cento e noventa e cinco reais e trinta e oito centavos).

|                   | <u>2018</u>                  | <u>2017</u>                |
|-------------------|------------------------------|----------------------------|
| Resultado Líquido | (1.678.195,38)               | 1.462.513,40               |
| <b>Total</b>      | <b><u>(1.678.195,38)</u></b> | <b><u>1.462.513,40</u></b> |

#### 20. AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Nos meses de outubro e novembro de 2017, algumas das despesas médicas foram contabilizadas em duplicidade. Naquele exercício, as despesas eram apropriadas no final de cada mês, entretanto, no momento do pagamento, o módulo Financeiro do Sysprev efetuou a apropriação automática do pagamento, duplicando o valor da despesa, que, no entanto, foi pago uma única vez.

Também foi detectado um valor do AMOS, plano de saúde pertencente ao Patrocinador que compartilha a rede credenciada da FAECES, apropriado na despesa, no entanto, por não pertencer à FAECES, as despesas com este plano devem ser registradas no ativo, na conta "Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora", ou no passivo, na conta "Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora", conforme o caso.

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN - FAECES

### NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais

Estes valores já foram pagos e baixados de suas respectivas contas no exigível, restando apenas eliminar seus efeitos nas contas de resultados.

Estes valores podem assim ser identificados:

| <b>Credenciado</b>                            | <b>Data<br/>Contabilizada</b> | <b>Data<br/>Financeiro</b> | <b>Valor<br/>Bruto</b>   |
|---|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| ASSOCIACAO CONGREGACAO DE SANTA CATARINA      | 01/11/2017                    | 20/10/2017                 | 4.285,94                 |
| HOSPITAL E MATERNIDADE SAO PEDRO LTDA         | 31/10/2017                    | 31/10/2017                 | 3.186,67                 |
| HOSPITAL MERIDIONAL LTDA                      | 31/10/2017                    | 31/10/2017                 | 176.419,45               |
| HOSPITAL PRAIA DA COSTA LTDA                  | 31/10/2017                    | 31/10/2017                 | 51.758,31                |
| ASSOCIACAO CONGREGACAO DE SANTA CATARINA      | 31/10/2017                    | 06/11/2017                 | 345,02                   |
| HOSPITAL MATA DA PRAIA                        | 31/10/2017                    | 06/11/2017                 | 11.218,65                |
| HOSPITAL PADRE MAXIMO                         | 01/11/2017                    | 06/11/2017                 | 548,42                   |
| AFECC - HOSPITAL SANTA RITA DE CASSIA         | 31/10/2017                    | 06/11/2017                 | 51.826,75                |
| SAO BERNARDO APART HOSPITAL SA                | 31/10/2017                    | 08/11/2017                 | 117.405,15               |
| HOSPITAL SANTA MONICA LTDA                    | 31/10/2017                    | 24/11/2017                 | 3.649,45                 |
| HOSPITAL SAO LUIZ                             | 01/11/2017                    | 24/11/2017                 | 39.817,97                |
| HOSPITAL MATERNIDADE SAO FRANCISCO ASSIS LTDA | 31/10/2017                    | 24/11/2017                 | 12.530,13                |
| HOSPITAL METROPOLITANO S/A                    | 01/11/2017                    | 24/11/2017                 | 53.052,60                |
| CENTRO MEDICO HOSPITALAR DE VILA VELHA S/A    | 31/10/2017                    | 30/11/2017                 | 20.534,10                |
| <b>Total</b>                                  |                               |                            | <b><u>546.578,61</u></b> |

| <b>Credenciado</b>                         | <b>Total Despesa</b>     | <b>Desp. AMOS</b>       | <b>Desp. Viva+</b>      |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| HOSPITAL E MATERNIDADE SAO PEDRO LTDA      | 6.508,91                 | 2.227,34                | 4.281,57                |
| CENTRO MEDICO HOSPITALAR DE VILA VELHA S/A | 17.595,18                | 4.693,14                | 12.902,04               |
| SAO BERNARDO APART HOSPITAL SA             | 13.371,16                | 1.419,23                | 11.951,93               |
| HOSPITAL PADRE MAXIMO                      | 3.937,99                 | 275,17                  | 3.662,82                |
| MATERNIDADE SANTA PAULA LTDA               | 12.356,51                | 717,43                  | 11.639,08               |
| HOSPITAL SANTA MONICA LTDA                 | 6.559,83                 | 438,70                  | 6.121,13                |
| HOSPITAL METROPOLITANO S/A                 | 82.583,02                | 50.397,18               | 32.185,84               |
| <b>Total</b>                               | <b><u>145.605,99</u></b> | <b><u>60.168,19</u></b> | <b><u>82.744,41</u></b> |

Vitória (ES), 31 de dezembro de 2018.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34