

Abertta Saúde  
Promoção da Qualidade de Vida



ArcelorMittal



# demonstrações contábeis 2020

# expediente

## Presidente

» José Antônio Gimenez

## Comitê Gestor

- » José Antônio Gimenez (Presidente)
- » Werner Duarte Dalla (Diretor de Inteligência e Soluções em Saúde)
- » Flávio Martins Pinto (Diretor Business Partner de Saúde)

## Conselho Consultivo

- » Jefferson de Paula (Presidente)
- » Ricardo Garcia de Carvalho (Vice-Presidente)
- » Waldenir Luciano Souza Lima
- » Paula Maria Harraca
- » Marina Guimarães Soares

## Conselho Fiscal

- » Alexandre Augusto Silva Barcelos (Presidente)
- » Nilton Sales Raimundo (Vice-Presidente)
- » Paulo Antônio Passeri Salomão
- » Fábio Paiva Scárdua

## Representantes das Empresas Patrocinadoras

- » Aperam BioEnergia Ltda. - Frederico Ayres Lima
- » Aperam Inox América do Sul S.A. - Frederico Ayres Lima
- » ArcelorMittal BioFlorestas Ltda. - Fábio Paiva Scárdua
- » ArcelorMittal Brasil S/A - Jefferson de Paula
- » ArcelorMittal Contagem S/A - Eduardo Fares Zanotti
- » ArcelorMittal Sistemas S/A - Kelly Christian Camelo
- » Belgo Bekaert Arames Ltda - Ricardo Garcia da Silva Carvalho
- » Belgo Mineira Bekaert Artefatos de Arames Ltda - Ricardo Garcia da Silva Carvalho
- » Acesita Previdência Privada - Denner Glaudson de Freitas
- » Aperam Inox Serviços Brasil Ltda. - Flávio Rafael Andrade
- » Consórcio UHE Guilman Amorim - José de Arimathéa Silveira Nunes
- » Crebel - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores das Empresas Belgo Bekaert - Fernando Henrique Amendoeira
- » Fundação Aperam Acesita - Venilson Araújo Vitorino
- » Fundação ArcelorMittal Brasil - Paula Maria Harraca

## PUBLICAÇÃO DA ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

### Supervisão geral

» José Antônio Gimenez (Diretor Presidente)

### Edição e redação

- » Fernanda Spolaor
- » Ana Cláudia Mendes
- » Bruno Mazzilli
- » Eleonardo Batista
- » Thais Caroline dos Santos Souza

### Revisão

- » Fernanda Spolaor
- » Rafaella Alves
- » Werner Dalla

### Projeto gráfico e editoração

» Mondana:IB

### Fotografia

» Getty Images

É permitida a reprodução dos textos,  
desde que citada a fonte.

Abertta Saúde – Associação Beneficente dos  
Empregados da ArcelorMittal no Brasil  
Av. Bernardo Monteiro, 831, Santa Efigênia  
Belo Horizonte – MG – CEP 30150-283  
Telefone: (31) 3308-4353 – Fax: (31) 3308-4377  
[www.aberttasaude.com.br](http://www.aberttasaude.com.br)

# 1. demonstrações contábeis

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL - Belo Horizonte - MG

BALANÇO PATRIMONIAL  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019 (em milhares de reais)

ATIVO			
	Nota	2020	2019 (Reclassificado)
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>68.969</b>	<b>58.662</b>
Disponível	3	173	56
Realizável		<b>68.796</b>	<b>58.606</b>
Aplicações Financeiras	3	53.199	48.338
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.829	11.200
Aplicações Livres		36.370	37.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	11.560	8.540
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.070	5.943
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.490	2.597
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	5	1.820	1.286
Bens e Títulos a Receber	6	2.217	442
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>92.008</b>	<b>90.665</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>40.891</b>	<b>42.031</b>
Aplicações Financeiras	3	25.927	27.451
Aplicações Livres		25.927	27.451
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	14.964	14.500
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	80
Investimentos	7	<b>20.963</b>	<b>17.497</b>
Outros Investimentos		20.963	17.497
Imobilizado	8	<b>26.971</b>	<b>28.168</b>
Imóveis de Uso Próprio		16.075	15.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		16.075	15.583
Imobilizado de Uso Próprio		4.114	4.081
Não Hospitalares / Odontológicos		4.114	4.081
Imobilizações em Curso		-	13
Outras Imobilizações		6.782	8.491
Intangível	9	<b>3.183</b>	<b>2.969</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>160.977</b>	<b>149.327</b>
PASSIVO			
	Nota	2020	2019 (Reclassificado)
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>32.466</b>	<b>24.832</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	<b>15.258</b>	<b>10.393</b>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		330	254
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		5.385	5.442
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.543	4.697
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	<b>2.002</b>	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.002	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	<b>1.728</b>	<b>1.291</b>
Débitos Diversos	13	<b>13.478</b>	<b>13.148</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>11.669</b>	<b>10.304</b>
Provisões	14	<b>11.450</b>	<b>9.983</b>
Provisões para Ações Judiciais		11.450	9.983
Débitos Diversos	13	<b>219</b>	<b>321</b>
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	15	<b>116.842</b>	<b>114.191</b>
Patrimônio Social		116.842	114.191
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>160.977</b>	<b>149.327</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019 (em milhares de reais)**

	Nota	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>16</b>	<b>102.031</b>	<b>98.130</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		102.031	98.130
Contraprestações Líquidas		102.031	98.130
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(58.836)</b>	<b>(59.604)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	17	(53.989)	(61.366)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(4.847)	1.762
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>43.195</b>	<b>38.526</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	843
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		2.145	2.322
Outras Receitas Operacionais		2.145	2.322
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	(6.550)	(8.127)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.366)	(7.112)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.536)	(1.545)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.054	539
Provisão para Perdas sobre Créditos		298	(9)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. com Planos Saúde da Operadora	19	(17.128)	(13.839)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>21.662</b>	<b>19.725</b>
Despesas Administrativas	20	(24.293)	(22.965)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.496</b>	<b>4.590</b>
Receitas Financeiras		3.903	5.863
Despesas Financeiras		(2.407)	(1.273)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>3.786</b>	<b>1.101</b>
Receitas Patrimoniais		3.787	2.103
Despesas Patrimoniais		(1)	(1.002)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>2.651</b>	<b>2.451</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>2.651</b>	<b>2.451</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020, 2019 E 2018 (em milhares de reais)**

	Patrimônio Social	Superávits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>111.740</b>	<b>-</b>	<b>111.740</b>
Superávit do Exercício		2.451	2.451
Incorporação ao patrimônio social	2.451	(2.451)	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>114.191</b>	<b>-</b>	<b>114.191</b>
Superávit do Exercício		2.651	2.651
Incorporação ao patrimônio social	2.651	(2.651)	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>116.842</b>	<b>-</b>	<b>116.842</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (em milhares de reais)**

	2020	2019
Resultado Líquido do Exercício	2.651	2.451
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.651</b>	<b>2.451</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019 (em milhares de reais)**

	Nota	2020	2019 (Reclassificado)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+)		119.261	103.189
(+)		140.150	108.005
(+)		16.278	13.720
(-)		(79.908)	(72.355)
(-)		(25.138)	(25.421)
(-)		(6.668)	(6.272)
(-)		(272)	(282)
(-)		(498)	(622)
(-)		(123)	(39)
(-)		(316)	(395)
(-)		(142.442)	(109.374)
(-)		(11.624)	(5.042)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>23</b>	<b>8.700</b>	<b>5.112</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(+)		-	94
(+)		684	-
(-)		(2.299)	(1.945)
(-)		(1.286)	(1.432)
(-)		(5.818)	(1.785)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b>(8.719)</b>	<b>(5.068)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>(19)</b>	<b>44</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>(19)</b>	<b>44</b>
CAIXA - Saldo Inicial		53	9
CAIXA - Saldo Final		34	53
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>		<b>56</b>	<b>13</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>		<b>173</b>	<b>56</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES</b>		<b>117</b>	<b>43</b>

**Eleonardo Batista Silva**

Contador CRC/MG 052.558/0-6

**Werner Duarte Dalla**

Diretor Administrativo Financeiro e de Gestão em Saúde

**José Antônio Gimenez**

Diretor Presidente

**Flávio Martins Pinto**

Diretor de Provimento em Saúde

# 2. notas explicativas

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2020 E 2019

### 1. Contexto operacional

A Abertta Saúde – Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil (“Entidade” e/ou “Associação”), é uma sociedade civil de caráter beneficente e assistencial, sem fins lucrativos, instituída por prazo indeterminado, em 15 de abril de 1971, tendo como Entidades Patrocinadoras a ArcelorMittal Brasil S.A., ArcelorMittal Sistemas S.A., Belgo Bekaert Arames Ltda., Belgo-Mineira Bekaert Artefatos de Arames Ltda. - BMB, ArcelorMittal BioFlorestas Ltda., Crebel – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Belgo Bekaert - Crebel Ltda., Consórcio UHE Guilman Amorim, Fundação ArcelorMittal Brasil, ArcelorMittal Contagem S.A., Aperam Bioenergia Ltda., Acesita Previdência Privada, Fundação Aperam Acesita, Aperam Inox Serviços Brasil Ltda., Aperam Inox América do Sul S.A., e como participantes seus empregados e ex-empregados, tendo por finalidade propiciar a esses participantes e seus dependentes os benefícios assegurados nos regulamentos dos planos a que estiverem vinculados e administrar serviços assistenciais de saúde mediante convênio com suas patrocinadoras.

#### 1.1 Principais efeitos da COVID-19

Considerando o cenário de incerteza em relação ao impacto e duração da pandemia no Brasil e no mundo, a entidade tem priorizado a gestão da condição de saúde de seus beneficiários e empregados, em conjunto com as empresas patrocinadoras, estando muito atenta ao monitoramento tempestivo de sua liquidez e solvência. É realizada a gestão contínua dos riscos e dos cenários com a adoção de medidas necessárias para garantir a sustentabilidade da organização no curto, médio e longo prazos.

No ano de 2020 teve efeito diretamente no resultado assistencial, frente aos valores não realizados, decorrente de cancelamentos e adiamentos das cirurgias eletivas para que leitos fossem liberados aos pacientes afetados pela covid-19.

Nesse sentido, a entidade optou por aplicar um reajuste de 0% (zero por cento) sobre as mensalidades dos planos contratualizados em pré-pagamento, incluindo a operação por faixa etária.

Outras despesas assistenciais com enfrentamento à pandemia foram realizadas, medidas necessárias para conter o avanço da doença e evitar a sobrecarga dos sistemas de saúde, evidenciada na nota explicativa 19.

### 2. Elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

#### 2.1 Base de apresentação

As Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 foram preparadas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, observando as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, incluindo as alterações geradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

A escrituração contábil adota os critérios editados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, especialmente a Resolução Normativa ANS nº 435/18, e suas atualizações, que dispõem sobre o plano de contas padrão da ANS, a ser seguido obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão determinado pela ANS. A conciliação da atividade operacional, pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa 23.

As demonstrações contábeis do exercício de 2019 foram reclassificadas, para melhor, apresentação para fins de comparabilidade, no balanço patrimonial e demonstração do fluxo de caixa, conforme resumo a seguir:

Balço Patrimonial				
Ativo	Exercícios			Variação
	2020	2019 (reclassificado)	2019 (anterior)	
<b>Ativo Circulante</b>	<b>68.969</b>	<b>58.662</b>	<b>58.662</b>	-
<b>Disponível (i)</b>	<b>173</b>	<b>56</b>	<b>53</b>	<b>3</b>
<b>Realizável</b>	<b>68.796</b>	<b>58.606</b>	<b>58.609</b>	<b>(3)</b>
Aplicações financeiras	53.199	48.338	48.341	(3)
Aplicações livres (i)	36.370	37.138	37.141	(3)
<b>Passivo</b>				
<b>Passivo Circulante</b>	<b>32.466</b>	<b>24.832</b>	<b>24.832</b>	-
<b>Débitos de op. assist. saúde</b>	<b>2002</b>	-	<b>688</b>	<b>(688)</b>
Outros déb. op. assist. saúde (ii)	-	-	688	(688)
<b>Débitos diversos (ii)</b>	<b>13.478</b>	<b>13.148</b>	<b>12.460</b>	<b>688</b>
<b>Patrimônio</b>				
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>116.842</b>	<b>114.191</b>	<b>114.191</b>	-
<b>Patrimônio Social (ii)</b>	<b>116.842</b>	<b>114.191</b>	<b>111.740</b>	<b>2.451</b>
<b>Superávits acumulados (ii)</b>	-	-	<b>2451</b>	<b>(2.451)</b>

(i) *Reclassificadas para aplicações de liquidez imediata, conforme detalhado na NE 3-I.*

(ii) *Reclassificação para adequação às informações apresentadas no DIOPS/ANS.*

Demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto				
	Exercícios			Variação
	2020	2019 (reclassificado)	2019 (anterior)	
<b>Atividades de Investimentos</b>				
(-) Pagto. aq. ativo imob. - Hosp. (i)	-	-	(35)	35
(-) Pagto. aq. ativo imob. - Outros	(2.299)	(1.945)	(1.910)	(35)
Caixa líquido atividade investimento	(8.719)	(5.068)	(5.068)	-
Ativos livres no início do período (ii)	56	13	63.273	(63.260)
Ativos livres no final do período (ii)	173	56	64.645	64.589
<b>Aumento/diminuição aplicação financeira recursos livres (ii)</b>	<b>117</b>	<b>43</b>	<b>1.372</b>	<b>1.329</b>

(i) *Reclassificação para adequação às informações apresentadas no DIOPS/ANS.*

(ii) *Ajuste para adequação ao modelo de publicação definido pela ANS, considerando apenas os recursos disponíveis (caixa, bancos e aplicações de liquidez imediata).*

## 2.2 Resumo das principais práticas contábeis

### A. APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício.

Custo: Os eventos conhecidos ou avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição

da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

### B. ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

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

### C. ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

- Disponibilidades

São as disponibilidades de caixa e saldos positivos em conta movimento, representados por depósito à vista

em instituições financeiras.

- Aplicações financeiras

Os títulos de renda fixa são registrados ao custo de aquisição e estão classificados nas seguintes categorias:

- (i) Títulos para negociação – títulos adquiridos com o propósito de serem negociados independentemente do prazo a decorrer da data da aquisição, sendo contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos de rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício; e
- (ii) Títulos mantidos até o vencimento – títulos com vencimentos superiores a 12 (doze) meses da data de aquisição, os quais a Abertta Saúde mantém interesse e capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo classificados como de baixo risco por agência de risco do país, e que serão avaliados pela taxa de rendimento intrínseca dos títulos, ajustados pelo valor de perdas permanentes, quando aplicável. O critério de mensuração destes títulos é pela curva de forma proporcional (pro rata dia) até o vencimento.

Atualmente, a Abertta Saúde mantém 100% dos títulos de renda fixa classificados como títulos mantidos até o vencimento.

Já para os de fundos de investimento, as aplicações são atualizadas em função do valor de cota de fechamento divulgado pelos respectivos administradores. A variação originada da diferença entre os valores das cotas e os de mercado é apropriada diretamente ao resultado.

- Contas a receber de créditos de operações com planos de assistência à saúde

As contas a receber de empresas patrocinadoras são registradas, de acordo com o regime de competência, pelos valores faturados relativos às suas contraprestações pecuniárias e coparticipação dos empregados beneficiários.

- Contas a receber de créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

As contas a receber de empresas patrocinadoras são registradas, de acordo com o regime de competência, pelos valores faturados relativos à sua participação, principalmente no custo da medicina ocupacional e de outras despesas por sua conta, não relacionadas com o plano de saúde da operadora.

- Provisão para perdas sobre créditos

Constituída em montante considerado suficiente pela Administração para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos a receber de participantes especiais e efetivos, de operações com planos de assistência à saúde e de créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora. Os créditos considerados irrecuperáveis são reconhecidos como perda no resultado do exercício.

- Depósitos judiciais

Correspondem aos valores depositados para assegurar o juízo, em relação aos processos que se encontram em andamento.

- Demais ativos circulantes e ativos não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

- Investimentos

Os investimentos permanentes são avaliados pelo custo de aquisição, inferior ao valor de mercado.

- Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na nota explicativa nº 8 e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

- Intangível

Registro de intangíveis ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e reconhecida no resultado do período.

- Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de "impairment")

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar os eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### D. PASSIVOS CIRCULANTES E PASSIVOS NÃO CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

#### E. PROVISÕES TÉCNICAS



A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora. A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), a partir do ano de 2019, foi constituída pelo cálculo atuarial para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente (vide Nota Explicativa nº 10).

#### F. PROVISÕES OPERACIONAIS

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas da Administração e de

seus assessores legais quanto aos riscos envolvidos.

#### G. DEMAIS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São apresentados por valores exigíveis conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes taxas de encargos financeiros e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

#### H. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A Entidade é isenta do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro, de acordo com a Lei nº 9.532/1997 art.15, incorporado ao RIR/1999, art.174, destinada às associações civis que prestam serviços para os quais houverem sido instituídas e os coloquem à disposição do grupo de pessoas a que se destinam, sem fins lucrativos.

### 3. Disponível e aplicações financeiras

#### 3.1. Disponível - caixa e equivalentes de caixa

	2020	2019
Caixa	34	53
Depósitos à vista e aplicações de liquidez imediata (i)	139	3
<b>Total</b>	<b>173</b>	<b>56</b>

(i) As disponibilidades são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outros fins.

#### 3.2. Aplicações financeiras

	2020	2019
a) Circulante – aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)		
Ativos Garantidores	16.829	11.200
Subtotal	16.829	11.200
b) Circulante - aplicações financeiras livres (ii)	36.370	37.138
Subtotal – Circulante	53.199	48.338
c) Outras aplicações livres – Não circulantes Aplicações financeiras (iii)	25.927	27.451
Subtotal – Não Circulante	25.927	27.451
<b>Total</b>	<b>79.126</b>	<b>75.789</b>

(i) A operadora constituiu ativos garantidores por meio de aplicações financeiras vinculadas, que lastreiam provisões técnicas (vide nota explicativa nº 10), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

(ii) Referem-se substancialmente a cotas de fundos de investimentos de renda fixa vinculada à variação atrelada dos Certificado de Depósito Interbancário (CDI) e títulos públicos atrelados a SELIC. Inexiste aplicações em fundos exclusivos.

(iii) Referem-se principalmente a cotas de fundos de investimentos de renda fixa vinculada à variação atrelada dos Certificado de Depósito Interbancário (CDI) cujo vencimentos ocorrem além do exercício social subsequente.

As aplicações no circulante e não circulante são classificadas como mantidas até o seu vencimento, com efeitos diretamente no resultado do exercício.

#### 4. Créditos de operações com plano de assistência à saúde

	2020	2019
<b>a) Circulante</b>		
Contraprestações pecuniárias a receber (i)	10.070	5.943
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.599	3.073
(-) Provisão para perdas sobre crédito (ii)	(109)	(476)
	11.560	8.540
<b>b) Não Circulante - Outros Créditos</b>		
Outros créditos de operações com planos assistenciais	-	605
(-) Provisão para perdas sobre crédito (ii)	-	(605)
<b>Total</b>	<b>11.560</b>	<b>8.540</b>

(i) A variação decorre do aumento da carteira descrito na Nota Explicativa nº 16.

(ii) Foram constituídas provisões para perdas dos valores a receber, em conformidade com as Normas definidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

(iii) No ano de 2020, as provisões constituídas foram revertidas em recebimentos das patrocinadoras, justificando a variação ocorrida.

#### 5. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

	2020	2019
Medicina ocupacional das patrocinadoras	1.064	1.550
Gestão corporativa de saúde (i)	818	
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(62)	(264)
<b>Total</b>	<b>1.820</b>	<b>1.286</b>

(i) Referem-se a implementação de ações integradas de gestão dos benefícios da saúde corporativa.

#### 6. Bens e títulos a receber

	2020	2019
Direitos da permuta de imóveis	1.026	-
Adiantamentos para fornecedores	883	81
Aluguéis a receber	181	169
Outros	233	192
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(106)	-
<b>Total</b>	<b>2.217</b>	<b>442</b>

#### 7. Investimentos

	2020	2019
Imóveis não destinados ao uso próprio (i)	13.210	14.007
Edificação em andamento (ii)	12.586	8.768
(-) Depreciações acumuladas (iii)	(4.833)	(5.278)
<b>Total</b>	<b>20.963</b>	<b>17.497</b>

(i) Imóveis para investimentos e arrendados a terceiros.

(ii) O valor do ativo é o custo incorrido do contrato particular de promessa de compra e venda, no valor de R\$ 5.600 mil, acrescido de R\$ 3.168 mil, em contrapartida a uma obrigação presente nos moldes do CPC 25, reconhecida no passivo em débitos diversos, no ano de 2019, pelo termo de acordo entre os condôminos do Edifício Portella Barbosa, em Belo Horizonte/MG.

(iii) Após aplicar estudo interno a Entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas. A depreciação dos imóveis não destinados ao uso próprio é calculada pelo método linear na taxa de 4% ao ano e computada no resultado do exercício.

## 8. Imobilizado

			2020	2019	
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Valor residual	Taxas anuais de depreciação %
<b>Imóveis não hospitalares</b>					
Prédios	18.815	4.951	13.864	13.372	4
Terrenos	2.211	-	2.211	2.211	-
<b>Subtotal</b>	<b>21.026</b>	<b>4.951</b>	<b>16.075</b>	<b>15.583</b>	
<b>Imobilizações não hospitalares</b>					
Móveis e utensílios	2.972	1.571	1.401	1.545	10
Instalações	767	311	456	514	10
Instr. médico-odontológico	1.836	1.066	770	750	10
Eq. elet. proces. dados	3.388	2.033	1.355	1.134	20
Outros	290	158	132	138	10
<b>Subtotal</b>	<b>9.253</b>	<b>5.139</b>	<b>4.114</b>	<b>4.081</b>	
<b>Outras Imobilizações</b>					
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	9.774	2.992	6.782	8.491	20
Outras Imobilizações	-	-	-	13	
<b>Subtotal</b>	<b>9.774</b>	<b>2.992</b>	<b>6.782</b>	<b>8.504</b>	
<b>Total</b>	<b>40.053</b>	<b>13.082</b>	<b>26.971</b>	<b>28.168</b>	

(i) Benfeitorias em imóveis de terceiros referentes a construção dos CPS's – Centros de Promoção da Saúde de Martinho Campos, Timóteo e Itamarandiba em Minas Gerais. As importâncias aplicadas nestas localidades estão garantidas por força de contrato de risco com as Patrocinadoras.

No exercício de 2020 a Entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 – Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a Administração da Entidade decidiu, por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas, visto que os estudos técnicos confirmaram que as taxas de depreciação utilizadas representam a vida útil dos ativos considerando seu estágio atual.

## 9. Intangível

			2020	2019	
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Valor residual	Taxas anuais de depreciação %
Software	8.559	7.321	1.238	1.438	20
Projeto Crescer (i)	4.046	2.101	1.945	1.531	20
<b>Total</b>	<b>12.605</b>	<b>9.422</b>	<b>3.183</b>	<b>2.969</b>	

(i) O Projeto Crescer teve início em 2012, a partir do planejamento estratégico da Abertta Saúde e contempla todos os projetos de expansão do plano de saúde para outras unidades do grupo ArcelorMittal no Brasil. O objetivo principal é ampliar o Market Share da operadora e promover a sustentabilidade da Associação.

## 10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2020	2019
Eventos a liquidar para o SUS (i)	330	254
Eventos a liquidar – outros prestadores (ii)	5.385	5.442
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iii)	9.543	4.697
<b>Total Circulante</b>	<b>15.258</b>	<b>10.393</b>

- (i) Refere-se a provisão para fazer face a eventuais atendimentos a participantes do plano de saúde pelo Sistema Único de Saúde – SUS, atualizada legalmente.
- (ii) Os eventos a liquidar para o sus, não circulante, foram baixados nos arquivos da ANS frente ao encerramento do processo judicial (vide nota explicativa nº 14).
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral, informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Entidade.
- (iv) Provisão para fazer frente aos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia atuarial própria autorizada pela ANS em 2019.
- (v) A movimentação contábil da Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG) não apresentou saldo, pois a cobertura do risco compreende o período de 01 a 30 de cada mês, conforme disposto na RN ANS nº 393/2015.

## 11. Débitos de operações de assistência à saúde

	2020	2019
Contratos de corresponsabilidade cedida	2.002	-
<b>Total</b>	<b>2.002</b>	<b>-</b>

Refere-se à provisão para garantia de atendimento continuado aos beneficiários já ocorridos, com remuneração pós-estabelecida via compartilhamento de gestão de riscos entre operadoras de planos de saúde, regida pela RN ANS nº 430/2017 (vide nota explicativa nº 16). A partir de 2020 a operadora celebrou novos contratos de corresponsabilidade cedida com outras operadoras. Em 2019, em menor proporção, os pagamentos ocorreram no próprio mês de conhecimento da ocorrência do evento.

## 12. Tributos e encargos sociais a recolher

	2020	2019
Encargos sobre folha de pagamento a recolher	768	674
Retenções de impostos e contribuições a recolher	960	617
<b>Total</b>	<b>1.728</b>	<b>1.291</b>

## 13. Débitos diversos

	2020	2019
<b>CURTO PRAZO</b>		
Obrigações com pessoal (i)	11.596	8.521
Fornecedores	1.627	1.704
Imóvel para investimento	-	2.008
Fundo de custeio pós pagamento	-	688
Obrigações contratuais (ii)	102	102
Outros	153	125
<b>Subtotal</b>	<b>13.478</b>	<b>13.148</b>
<b>LONGO PRAZO</b>		
Obrigações contratuais bancárias (ii)	219	321
<b>Subtotal</b>	<b>219</b>	<b>321</b>

- (i) Refere-se à provisão para benefícios e encargos sociais e trabalhistas dos empregados.
- (ii) Obrigações contratuais bancárias, refere-se a adiantamento recebido de Instituição Financeira Bancária, relativo à cessão da folha de pagamento. A vigência do contrato é de 6 (seis) anos, encerrando em dezembro/2023.

## 14. Depósitos judiciais e provisões para contingências

A Entidade é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais pendentes, constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso. Adicionalmente, a Associação efetua os depósitos judiciais pertinentes até a solução dos litígios. A composição consolidada dessas provisões e os respectivos depósitos judiciais são demonstrados a seguir:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão
SRFB - Cofins sobre receitas	5.513	5.519	5.356	5.362
INSS - cooperativas do trabalho	4.875	-	4.799	-
INSS - autônomos assistenciais	2.156	-	2.109	-
ANS - taxa de saúde suplementar	1.471	1.484	1.303	1.314
SRFB - autos de infrações	-	3.461	-	2.327
Outros	677	986	661	980
Provisões para Ações Judiciais	14.692	11.450	14.228	9.983
Depósitos - Ressarcimento ao SUS	272	-	272	-
<b>Total dos Depósitos</b>	<b>14.964</b>	<b>11.450</b>	<b>14.500</b>	<b>9.983</b>

>> **Cofins sobre receitas** – Os questionamentos envolvem a exigência da COFINS principalmente sobre as receitas diferentes de contraprestações.

>> **INSS patronal cooperativas de trabalho** – Os questionamentos envolviam os serviços prestados aos beneficiários por intermédio de profissionais vinculados às cooperativas de trabalho, cuja inconstitucionalidade foi declarada pelo Plenário do Supremo Tribunal Federal em processo com repercussão geral. Esse processo representa a variação entre nossos depósitos judiciais e a nossa provisão contábil que, devido a jurisprudência pacificada favorável a esta Associação, motivou no exercício de 2016 a reversão integral da provisão para contingência judicial, com efeito positivo no resultado.

>> **INSS patronal, autônomos e assistenciais** – Os questionamentos envolvem os serviços prestados aos beneficiários por intermédio dos profissionais de saúde autônomos, ligados aos atendimentos externos, devido a jurisprudência pacificada favorável, motivou no exercício de 2017 a reversão integral da provisão para contingência judicial, com efeito positivo no resultado.

>> **ANS taxa de saúde suplementar** – Os questionamentos envolvem a inconstitucionalidade da cobrança. Com base no

parecer de seus assessores jurídicos, o processo encontra-se em fase recursal.

>> **Autos de Infração do Fisco** – A Instituição, com base no parecer de seus assessores jurídicos, considera possível a probabilidade de perda, que questiona a legalidade dos Autos de Infração do Fisco, nº 37.325.449-0 e nº 51.056.064-4, referente à incidência de INSS sobre a rubrica da participação nos resultados, sendo constituída a provisão contábil.

>> **Depósitos - Ressarcimento ao SUS** – Referem-se aos questionamentos quanto ao prazo prescricional de cobrança ter sido expirado e cuja provisão encontra-se registrada nos Eventos a Liquidar para o SUS, conforme descrito na nota explicativa nº 10. Devido a decisão favorável a esta Instituição, motivou no exercício de 2019 a reversão integral da provisão para contingência judicial, com efeito positivo no resultado.

>> A Administração da Entidade entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações contábeis ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

## 15. Patrimônio social

É composto pelo valor do superávit ou déficit dos exercícios, registrado e demonstrado na conta Patrimônio Social sendo a sua aprovação realizada pelo Comitê Gestor e pela Assembleia Geral das Empresas Patrocinadoras.

### 15.1 Capital regulatório

Adicionalmente informamos que os critérios da margem de solvência e do patrimônio mínimo ajustado estão superiores aos exigidos pelas normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Resolução Normativa - RN nº 451, atualizada pela RN nº 461 de 2020, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. O capital base é o limite mínimo de patrimônio líquido a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização. A partir de janeiro/2023, de forma obrigatória, a operadora já deverá estar adaptada ao capital baseado em riscos, quando a margem de solvência será extinta.

## 16. Contraprestações

	2020	2019
Modalidade de pré-pagamento	95.857	74.764
Modalidade de pós-pagamento	19.914	24.057
Subtotal	115.771	98.821
Corresponsabilidade cedida	(13.740)	(691)
<b>Total</b>	<b>102.031</b>	<b>98.130</b>

A entidade aumentou essencialmente a sua carteira de beneficiários, e com isso a sua receita foi proporcionalmente majorada. A entidade também ampliou os acordos com outras operadoras por meio de corresponsabilidade cedida em preço pós-estabelecido, visando viabilizar a cobertura de assistência à saúde.

## 17. Eventos conhecidos ou avisados

	2020	2019
Modalidade de pré-pagamento	36.664	41.749
Modalidade de pós-pagamento	17.325	19.617
<b>Total</b>	<b>53.989</b>	<b>61.366</b>

Operações com eventos assistenciais da rede própria e médico-hospitalares da rede contratada, inexistindo compartilhamento de risco assumido.

A redução do custo assistencial, foi principalmente reflexos econômicos da pandemia covid-19 na operadora, conforme nota explicativa nº 1.2 - principais efeitos da COVID-19.

## 18. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

	2020	2019
Despesas com contratos (i)	3.647	4.703
Programas preventivos	1.536	1.545
Medicina ocupacional	1.817	1.360
Medicamentos de uso contínuo	861	934
(-) Recuperações	(1.054)	(539)
Provisão para perdas sobre crédito	(297)	9
Outros	40	115
<b>Total</b>	<b>6.550</b>	<b>8.127</b>

(i) Contratos para suportar a operacionalização assistencial (plano benefício medicamentos, sistematização assistencial/atendimento e check-up médico)

## 19. Outras Despesas Operacionais Assistenciais de Saúde não relacionadas com os planos saúde da operadora

	2020	2019
Despesas com a rede própria (i)	16.256	13.543
Despesas com o enfrentamento à pandemia	872	-
Provisão para perdas sobre crédito	-	296
<b>Total</b>	<b>17.128</b>	<b>13.839</b>

(i) Custo complementar para cobertura da rede própria não relacionada diretamente aos eventos dos beneficiários. A variação demonstrada decorre do efeito da expansão do centro de promoção da saúde em Itaúna/Serra Azul, indenizações trabalhistas e provisões de benefícios.

## 20. Despesas administrativas

	2020	2019
Pessoal (i)	17.176	14.623
Serviços de terceiros	1.663	2.253
Localização e funcionamento	1.736	1.347
Depreciação e amortização	1.861	1.752
Despesas com tributos	279	261
Publicidade e Propaganda	278	263
Outros (ii)	1.300	2.466
<b>Total</b>	<b>24.293</b>	<b>22.965</b>

(i) A variação ocorrida deriva do efeito, especialmente, de indenizações trabalhistas e provisões de benefícios.

(ii) Principalmente contingências tributárias na importância de R\$1.206 e (R\$ 2.327 em 31 de dezembro de 2019).

## 21. Cobertura de seguros

É política da Entidade manter cobertura de seguros por montantes que, baseado em análises de seus assessores da área de seguros, são considerados suficientes para fazer face aos riscos envolvidos.

Em 31 de dezembro de 2020, a cobertura de seguros contra riscos nos Centros de Promoção de Saúde da Entidade era composta por incêndio, raio, explosão, danos elétricos, roubo e equipamentos eletrônicos. A importância total segurada era de R\$ 57.113 (R\$ 57.113 em 31 de dezembro de 2019).

## 22. Instrumentos financeiros e gerenciamento de risco

### a) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2020 os instrumentos financeiros inerentes às operações basicamente estão representados por disponibilidades, contas a receber e a pagar. A Associação mantém políticas e estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde.

### b) GERENCIAMENTO DE RISCO

A Entidade está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Entidade, destacam-se:

- I. Risco de Crédito: O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus patrocinadores e beneficiários é atenuado pela característica desta Entidade, demonstrado na nota explicativa nº 1 e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência.

A Entidade também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é atenuado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração em aplicações com perfil conservador a moderado.

- II. Ao longo de 2020, a entidade, trabalhou em estudos focados no mapeamento dos ajustes na estrutura organizacional, ajustes em processos de controle interno e, na adequação da metodologia de gestão de riscos, a fim de garantir a aderência da sua operação de planos de saúde às determinações da RN ANS nº 443/2019. Esta RN dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à Saúde.

Após revisão, as categorias de riscos gerenciadas pela Abertta Saúde são:

- Riscos Operacionais

Riscos de Operações: Ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas e/ou de eventos externos. (ex: terceirização, segurança da informação, TI, cadeia de suprimentos, satisfação de cliente etc.)

Riscos Legais: Pode ser definido como a possibilidade de perdas decorrentes de multas, penalidades ou

indenizações resultantes de ações de órgãos de supervisão e controle, bem como perdas decorrentes de decisão desfavorável em processos judiciais ou administrativos. (ex: propriedade intelectual, responsabilidade cível, contratos, tributações etc.).

Risco de Segurança do trabalhador: A existência de probabilidade de um trabalhador sofrer algum dano, resultante de suas atividades profissionais (ex: doença ocupacional e acidente do trabalho).

- Risco do Negócio

Risco Estratégico: Está associado a consequência de decisões estratégicas equivocadas ou de situações nas quais a implantação da estratégia é complexa ou inviável. (ex: planejamento, reputação, informações para tomada de decisões, relação empresariais etc.)

Risco de Mercado: Decorre da possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento do mercado de atuação da organização. A mudança de comportamento e expectativa dos clientes e fornecedores ou a forma, atuação e precificação da concorrência gera diretamente o risco de mercado para a organização sendo necessária a adequação para sua sobrevivência (ex: concorrentes, instrumentos financeiros e fornecedores).

- Risco Assistencial

Risco Assistencial: Ocorrência de eventos danosos à integridade física, mental ou social do beneficiário decorrentes de falhas nos processos, sistemas e/ou ambiente no qual ele está inserido, seja evento adverso infeccioso e/ou não infeccioso. (ex: identificação de paciente, segurança de medicamento, protocolos, infecções, eventos adversos etc.).

- Risco financeiro

Risco Financeiro: Risco associado à forma como a organização financia suas operações, sendo necessário possuir capital suficiente para arcar com as obrigações nos prazos estipulados. (ex: Orçamento, Fiscal, Liquidez, Crédito)

Risco de Subscrição: É a possibilidade de ocorrência de perdas, que contrariem as expectativas da operadora, em função das incertezas existentes/aleatoriedade das variáveis associadas às bases técnicas utilizadas para desenvolvimento e cálculo da precificação dos planos e apuração das provisões técnicas. (ex: precificações, provisões, desenvolvimento de produtos).



## 23. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto, destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Total	2020	2019
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.651</b>	<b>2.451</b>
<b>Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais:</b>	<b>9.442</b>	<b>5.693</b>
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4.846	(1.762)
Provisões (reversão) para perdas sobre créditos	(298)	8
Depreciação e amortização	4.111	3.491
Outras provisões (reversões)	1.467	3.038
Ganho / perda na alienação investimento	(684)	-
Baixas por doações ou por obsolescência	-	918
<b>Soma</b>	<b>12.093</b>	<b>8.144</b>
<b>Variação nos ativos e passivos operacionais</b>	<b>(3.393)</b>	<b>(3.032)</b>
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(8.889)	(3.033)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	5.496	1
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>8.700</b>	<b>5.112</b>

## 24. Rateio dos custos

A visão do planejamento estratégico da Abertta Saúde busca garantir a sustentabilidade por meio da otimização contínua dos custos. A Entidade adotou um critério de apuração de custos baseado na precificação dos atendimentos realizados e faturados nas redes assistenciais próprias. Essa metodologia de apuração de custo fixo visa tornar a gestão dos controles internos mais eficiente e competitiva frente ao mercado da saúde.

A Entidade possui como rede assistencial os Centros de Promoção da Saúde – CPS's, que disponibilizam os serviços de suporte aos beneficiários. Em atendimento às normas regulamentares do mercado de saúde suplementar, a Entidade elaborou e passou a executar o rateio dos custos gerados nesses CPS's. Esse procedimento afetou a classificação das despesas administrativas e assistenciais.

CUSTOS RATEADOS		
	2020	2019
Eventos indenizáveis – custo de rede própria	27.603	24.965
<b>Total</b>	<b>27.603</b>	<b>24.965</b>

## 25. Transações com partes relacionadas

As transações efetuadas junto às partes relacionadas são realizadas com base em condições negociadas entre a Entidade e as Patrocinadoras, considerando as premissas do Comitê de Pronunciamento Contábil – CPC 05.

	2020	2019
Contraprestações a receber (ativo)	10.070	5.943
Contraprestações emitidas de assistência à saúde (resultado)	102.031	98.130

## 26. Novas Provisões Técnicas

Resolução Normativa nº 442, de 20 de dezembro de 2018 novas provisões técnicas estão sendo acompanhadas pela operadora. Face a deliberação da diretoria colegiada – DICOL/ANS, na 6ª reunião extraordinária de 31/03/2020 alterou o prazo de constituição, a partir da data-base contábil de janeiro/2021, mas mantendo o prazo final para constituição integral dessas provisões para dezembro/2022:

- i. PEONA SUS (provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados no sistema único de saúde): constituição em 24 meses, por meio de metodologia regulamentar no valor total de R\$ 589 mil já demonstrado no site da ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.
- ii. PIC (provisão para insuficiência de contraprestação): acompanhamento mensal para avaliar a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais e administrativas. Atualmente o resultado do cálculo é suficiente, não sendo necessária a constituição da provisão.

### COMITÊ GESTOR

JOSÉ ANTÔNIO GIMENEZ  
Diretor Presidente

WERNER DUARTE DALLA  
Diretor Administrativo Financeiro e de Gestão em Saúde

FLÁVIO MARTINS PINTO  
Diretor de Provimento em Saúde

### CONSELHO FISCAL

ALEXANDRE AUGUSTO SILVA BARCELOS  
NILTON SALES RAIMUNDO  
PAULO ANTONIO PASSERI SALOMÃO  
FÁBIO PAIVA SCÁRDUA

### RESPONSÁVEL TÉCNICO

ELEONARDO BATISTA SILVA  
CRCMG 52558/O-6 - Contador

# 3. parecer atuarial sobre as provisões técnicas constantes nas demonstrações financeiras

À ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Belo Horizonte/MG

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL, CNPJ 17.505.793/0001-01, Registro na ANS 31.466-8, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores autorizada pela ANS por meio do Ofício nº. 1023/2019-COAOP / GEAOP / GGAME / DIRAD / DIOPE /

DIOPE, de 22/10/2019. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2020 para a PEONA é de R\$ 9.543.341,86.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro do valor da provisão técnica: Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores calculado e informado à Operadora.

Belo Horizonte, 05 de março de 2021.

**Beatriz Resende Rios da Mata** MIBA 1.474  
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.  
CIBA 83

Av. Francisco Sales, 1.614 – sala 705.  
Santa Efigênia – 30.150-224 – Belo Horizonte – MG  
Tel / Fax: [31] 3223-3371  
e-mail: plurall@plurall.com.br

# 4. relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Ilmos. Srs.

Diretores, Conselheiros e Associados da

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Belo Horizonte - MG

## OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

## BASE PARA OPINIÃO

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações 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.

## OUTROS ASSUNTOS

Os valores correspondentes ao exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparabilidade, foram anteriormente por nós examinados com a emissão do relatório de opinião em 07 de fevereiro de 2020, sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

## OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## RESPONSABILIDADES 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 da 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.

### **RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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.

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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção

de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- > Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 uma 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. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Belo Horizonte, 05 de fevereiro de 2021.

**Grunitzky - Auditores Independentes S/S**  
**CRC-PR Nº 4552/O-5 S/MG**

**Moacir José Grunitzky**  
**Contador CRC-PR Nº 025.759/O-1 S/MG**



ArcelorMittal

**Abertta Saúde**

Promoção da Qualidade de Vida