

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO SOBRE A GESTÃO DO PLANO DE SAÚDE EM 2010

1. Características e Finalidades

Fundação Chef de Assistência e Seguridade Social - Fachesf é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, constituída por prazo indeterminado sob a forma de sociedade civil, autorizada a funcionar pela Portaria no 2.247/80. Processo MPAS 301.822/79, com autonomia administrativa e financeira, instituída pela Companhia Hidro Elétrica do São Francisco - Chesf, entidade jurídica de direito privado.

Na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, a Fundação tem as seguintes finalidades principais, em termos de benefícios:

- assegurar aos seus Participantes e respectivos Beneficiários as prestações estabelecidas em seus planos de benefícios previdenciários;
- incumbir-se de administrar ou supervisionar, através de convênios, serviços assistenciais à saúde destinados aos seus Participantes, desde que sem ônus para a Fundação;
- oferecer, operacionalizar, administrar ou supervisionar serviços assistenciais à saúde, extensivos aos seus Participantes e Beneficiários, com contribuição dos usuários, das Patrocinadoras ou de ambos, com autorização específica do órgão competente, para esse fim.

A Fachesf administra um plano de saúde, denominado FACHESF-SAÚDE, na modalidade de autogestão, com preço pré-estabelecido, totalmente custeado pelos Usuários mediante contribuições mensais em pré-pagamento, a título de mensalidade, bem como pós-pagamento, a título de co-participação.

Em 04.07.2001, o FACHESF-SAÚDE, composto por três modalidades: Plano Básico, Plano Padrão e Plano Especial, foi registrado junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

No que se refere à atividade de assistência à saúde, a Entidade está subordinada às normas do Ministério da Saúde, por meio da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, agência reguladora dos planos de saúde no Brasil, e às Resoluções específicas do Conselho Monetário Nacional - CMN publicadas pelo Banco Central do Brasil. O plano FACHESF-SAÚDE é composto da seguinte forma:

- Plano FACHESF-SAÚDE Básico inscrito sob o no 436.220.019 no cadastro da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que se caracteriza pela cobertura de despesas hospitalares com acomodação em enfermaria.
- Plano FACHESF-SAÚDE Padrão inscrito sob o no 436.221.017 no cadastro da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que se caracteriza pela cobertura de despesas hospitalares com acomodação em apartamento.
- Plano FACHESF-SAÚDE Especial inscrito sob o no 436.222.015 no cadastro da

Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que se caracteriza pela cobertura de despesas ambulatoriais e hospitalares com acomodação em apartamento.

2. Custeio do Plano de Saúde

2.1. **Contribuições mensais:** corresponde aos valores mensais pagos pelos usuários, de acordo com as tabelas de cada modalidade (Básico, Padrão e Especial) por faixa etária e por categoria de usuário (empregados da Chesf, empregados da Fachesf, Assitidos e respectivos dependentes).

2.2. **Co-participação modalidade Plano Especial:** corresponde à participação de 4,0% (2009 - 4,0%), pelos usuários do Plano FACHESF-SAÚDE Especial, sobre os procedimentos ambulatoriais. Esta participação, em 2010, quando aplicada sobre honorários complementares clínicos, cirúrgicos, de diagnóstico e de terapia realizados ambulatorialmente, de caráter eletivo, tem como limite o valor de R\$ 146,70 (2009 - R\$ 139,45).

2.3. **Co-participação para urgência e emergência:** corresponde à participação de todos os usuários das modalidades do FACHESF-SAÚDE no valor de R\$ 54,37 (2009 - R\$ 54,37) decorrente do atendimento de urgência e emergência.

2.4. **Plano Administrativo:** Durante o exercício de 2010 o custeio correspondeu a 9,69% (2009 - 9,34%) das contribuições mensais.

3. Reajuste das Mensalidades em 2010

Durante o ano de 2009, a gestão do FACHESF-SAÚDE deu continuidade ao trabalho de fortalecer o equilíbrio financeiro do plano, de reduzir seus custos e de manter a qualidade dos serviços prestado há quase duas décadas. A partir desses objetivos, foram traçadas diversas ações que resultaram não apenas em maior estabilidade no patrimônio do Plano de Saúde, como em um menor reajuste anual em 2010, em comparação ao ano anterior. É importante ressaltar que também contribuiu para esse cenário a utilização do plano de forma mais consciente pelos usuários, bem como um menor reajuste, no ano de 2009, nos preços dos produtos e procedimentos de saúde de forma geral, em relação a 2008.

4. Relação da Fachesf com os Usuários do FACHESF-SAÚDE

4.1. Comunicação

A Fachesf mantém comunicação periódica com os usuários do plano de saúde, no sentido de propiciar melhores condições para conhecimento sobre as ações executadas pela gestão e o acompanhamento da evolução patrimonial e dos resultados econômico-financeiro do plano da FACHESF-SAÚDE. Nesse processo de comunicação, os usuários também são orientados quanto aos seus direitos e deveres e a importância de cada usuário ser um "agente fiscalizador" do plano, bem como são atualizados quanto às notícias sobre os normativos emitidos pela agência reguladora. Os veículos de comunicação utilizados pela Fachesf são:

- Eletrônicas:** divulgação por meio de correio eletrônico dos usuários e da website da Fachesf, contendo principalmente notícias sobre o segmento de saúde suplementar e normativos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS;

b) **Jornal da Fachesf:** divulgação por meio impresso a cada bimestre.

c) **Revista Conexão Fachesf:** divulgação em meio impresso a cada semestre.

d) **Informativo FACHESF-SAÚDE:** divulgação em meio impresso a cada semestre.

e) **Página na Internet:** disponibilização de todas as informações que, também foram divulgadas por meio impresso; regulamentos dos planos; estatuto da Entidade; relação da rede credenciada para consulta, dentre outras informações, orientações, instruções e serviços.

4.2. Pesquisa de Satisfação

A cada deztois meses a Fachesf realiza pesquisa de satisfação, no sentido de buscar conhecer a opinião dos usuários do plano de saúde para que, a partir da análise das informações obtidas, tenha condições de promover mudanças que atendam às expectativas da maioria. A experiência mostra que, devido às pesquisas realizadas os produtos e serviços vêm sendo aperfeiçoados, abrindo espaço para a implantação de projetos que tragam melhorias para o trabalho desenvolvido pela Fundação.

4.3. Ações para desoneração dos custos assistenciais

4.3.1. **Controle de OPME (Orteses, Próteses e Materiais Especiais):** O maior controle na utilização de OPME, que passaram a ser negociados pela Fachesf diretamente com os fornecedores, foi uma medida que reduziu significativamente as despesas geradas pelo uso desses itens. Anteriormente os produtos eram adquiridos através dos hospitais, que cobravam uma taxa de comercialização de 20% sobre o valor de cada compra.

Uma análise comparativa dos últimos três anos comprova que esse controle é imprescindível para o plano de saúde, uma vez que reduziu as despesas em torno de 33% e que, houve uma diminuição em sua utilização nos últimos dois anos em relação ao período 2007/2008, conforme apresentamos a seguir:

| Valor R\$ | 2008 | 2009 | 2010 |
|-----------|--------------|--------------|---------------|
| Proposto | 4.582.029,19 | 7.307.029,27 | 10.099.912,10 |
| Pago | 2.931.582,46 | 5.003.356,57 | 6.805.037,18 |
| Redução | 1.650.446,73 | 2.303.672,70 | 3.294.874,92 |
| | 36% | 32% | 33% |

4.3.2. **Auditoria Médica:** As práticas de auditoria médica são de fundamental importância para um plano de saúde, pois ajudam a controlar a utilização dos recursos financeiros, impedindo que despesas desnecessárias sejam contratadas e prejudicando o atendimento dos beneficiários. Visando otimizar os serviços realizados pela auditoria do FACHESF-SAÚDE, a Fachesf tomou providências no sentido de reestruturar a atividade e tornar as ações mais eficazes. Para tanto, foram contratadas duas novas empresas especializadas, que utilizam uma metodologia ainda mais moderna e precisa. Além disso, foi disponibilizado um médico auditor da própria Fundação para atuar nos principais hospitais prestadores de serviços do plano, em substituição aos antigos serviços terceirizados de auditoria naqueles hospitais.

| BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO - Valores em R\$ | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2010 | 2009 |
| ATIVO | 28.221.625,40 | 18.286.991,37 |
| ATIVO CIRCULANTE | 28.221.625,40 | 18.286.991,37 |
| DISPONÍVEL | 20.715,87 | 39.012,18 |
| REALIZÁVEL | 28.200.909,53 | 18.247.979,19 |
| APLICAÇÕES | 21.215.213,57 | 14.801.131,07 |
| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 6.985.695,96 | 3.446.848,12 |

| PASSIVO | | |
|---|----------------------|---------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | |
| PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | |
| | 2010 | 2009 |
| PROVISÃO DE RISCO | - | 2.821.136,71 |
| PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR | 2.933.378,67 | - |
| PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS | 3.450.806,96 | 6.527.718,91 |
| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 731.719,59 | 147.313,72 |
| TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER | 158.010,20 | 223.078,59 |
| PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS | 89.264,35 | 89.264,35 |
| DÉBITOS DIVERSOS | 292.687,49 | 201.590,93 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL RESULTADO ACUMULADO | 20.565.758,14 | 8.276.888,17 |

| DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Valores em R\$) | | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2010 | 2009 |
| CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS COM PLANO DE SAÚDE | 72.012.207,01 | 65.149.220,96 |
| Contraprestações Líquidas | 69.191.070,31 | 65.716.610,71 |
| Varição das provisões Técnicas | 2.821.136,70 | (567.389,75) |
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS | (54.525.507,20) | (54.097.620,20) |
| Eventos Conhecidos | (57.529.419,15) | (54.265.468,97) |
| Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | 3.076.911,95 | 167.848,77 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE RESULTADO BRUTO | 17.559.699,81 | 11.051.600,76 |
| Despesas Administrativas | (6.881.202,43) | (6.159.082,39) |
| OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS | - | (96.849,14) |
| Provisão Para Contingências | - | (89.264,35) |
| Outras | - | (7.584,79) |
| RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO | 1.610.372,59 | 1.031.215,03 |
| Receitas Financeiras | 1.639.451,16 | 1.048.908,38 |
| Despesas Financeiras | (29.078,57) | (17.693,35) |
| RESULTADO OPERACIONAL RESULTADO LÍQUIDO | 12.288.869,97 | 5.826.884,26 |

| DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Valores em R\$) | | |
|---|----------------------|---------------------|
| | 2010 | 2009 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Recebimentos | 127.311.529,44 | 89.131.535,37 |
| Resgates de Aplicações | 53.980.000,00 | 53.845.027,78 |
| Pagamentos | (122.699.825,75) | (87.134.402,67) |
| Aplicações Financeiras | (58.610.000,00) | (56.177.300,76) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | (18.296,31) | (335.140,28) |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | (18.296,31) | (335.140,28) |
| Caixa - Saldo Inicial | 39.012,18 | 374.152,46 |
| Caixa - Saldo Final | 20.715,87 | 39.012,18 |
| ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO | 5.491.287,64 | 1.631.683,19 |
| ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO | 17.589.478,56 | 5.491.287,64 |
| AUMENTO NOS RECURSOS LIVRES | 12.098.190,92 | 3.859.604,45 |

| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Valores em R\$) | | |
|---|-------------------------|--|
| EVENTOS | RESULTADOS DOS PERÍODOS | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2008 | 2.450.003,90 | |
| Superávit do Exercício de 2009 | 5.826.884,26 | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2009 | 8.276.888,17 | |
| Superávit do Exercício de 2010 | 12.288.869,97 | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2010 | 20.565.758,14 | |

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2010 - (Valores em R\$)

1. **CONTEXTO OPERACIONAL** - A Fundação CHESF de Assistência e Seguridade Social - Fachesf é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, constituída por prazo indeterminado sob a forma de sociedade civil, autorizada a funcionar pela Portaria no 2.247/80, Processo MPAS 301.822/79, com autonomia administrativa e financeira, instituída pela Companhia Hidro Elétrica do São Francisco - CHESF, entidade jurídica de direito privado. A Entidade está subordinada às normas do Ministério da Previdência e Assistência Social, por meio da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar - SPPC, e às Resoluções específicas do Conselho Monetário Nacional - CMN publicadas pelo Banco Central do Brasil.

A Fachesf faz parte do conjunto das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPF que,

nos termos do artigo 76 da Lei Complementar nº 109/2001, foram autorizadas a continuar oferecendo a seus participantes, assistidos e respectivos dependentes benefícios de assistência à saúde. Desde 18 de dezembro de 2008 esta atividade de saúde suplementar, mesmo quando executada por entidade de previdência complementar, passou a ser regulada e fiscalizada, também, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

O plano de assistência à saúde FACHESF-SAÚDE, em 31.12.2010 conta com 30.467 usuários (30.566 em 2009).

2. **PLANO DE BENEFÍCIO** - A Fachesf, como Operadora de Plano de Saúde na modalidade de autogestão, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS desde 04.07.2001 sob o no 31.723-3, administra o plano de assistência médica e hospitalar denominado FACHESF-SAÚDE, totalmente custeado pelos Participantes. Este plano é sub-dividido da seguinte forma:

a) Plano FACHESF-SAÚDE Básico inscrito sob o no 436.220.019 no cadastro da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que se caracteriza pela cobertura de despesas hospitalares com acomodação em enfermaria.

b) Plano FACHESF-SAÚDE Padrão inscrito sob o no 436.221.017 no cadastro da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que se caracteriza pela cobertura de despesas hospitalares com acomodação em apartamento.

c) Plano FACHESF-SAÚDE Especial inscrito sob o no 436.222.015 no cadastro da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que se caracteriza pela cobertura de despesas ambulatoriais e hospitalares com acomodação em apartamento, conforme limites estabelecidos no Regulamento e na Nota Técnica Atuarial, do respectivo plano de saúde.

3. **CUSTEIO ADMINISTRATIVO** - Conforme Nota nº 1, a Fachesf é administradora de planos de previdência complementar dos empregados da Companhia Hidro Elétrica do São Francisco - Chesf e da própria Fundação, bem como é operadora de plano de saúde, na modalidade de autogestão, cujos usuários são os mesmos participantes dos planos de previdência complementar e seus dependentes. A estrutura (física e administrativa) da Fachesf foi inicialmente formada para atendimento às operações previdenciárias. Desde a instituição dos planos de assistência à saúde, todas as respectivas operações são executadas dentro do mesmo ambiente onde também são operados os planos de previdência, da seguinte forma: a) equipes segregadas para execução das atividades previdenciárias e de assistência à saúde; b) única Diretoria Executiva, composta do Presidente e dois Diretores, para as duas atividades; e c) compartilhamento, pelos planos de previdência e de assistência à saúde, das instalações físicas e das atividades administrativas, tais como: área de contabilidade, área de recursos humanos, área de comunicação, área de investimentos, área de tecnologia.

Com isso, para apuração e alocação dos custos administrativos a Fachesf utiliza o método de custeio full time equivalent (FTE). A partir da aplicação do referido método, identifica-se o custo administrativo com cada plano de previdência e de saúde, inclusive com a execução de convênio de reciprocidade entre a Fachesf e a Chesf, referente ao plano de assistência à saúde patronal e outros benefícios que compõem o Acordo Coletivo de Trabalho dos empregados daquela Companhia. Desta forma, no que se refere ao plano de saúde FACHESF-SAÚDE, na contabilidade o custo administrativo é registrado a título de Taxa de Administração equivalente a 10% das receitas de contraprestações líquidas.

4. **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS** - No que se refere à gestão contábil do plano de assistência à saúde, a partir de 2009 as referidas entidades estiveram obrigadas ao completo atendimento às normas contábeis emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, porém, somente a partir de 1º de janeiro de 2010, com a implantação da nova planificação contábil, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC determinou que a gestão de assistência à saúde seria representada por apenas uma rubrica totalizadora alocada ao final de cada grupo contábil patrimonial e de resultados. Com isso, o detalhamento dos eventos relacionados aos benefícios de assistência à saúde são apresentados em demonstrações contábeis em separado, exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

5. **APRESENTAÇÃO DA ESTRUTURA CONTÁBIL** - As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, em especial a Resolução Normativa nº 207/2009 e a Instrução Normativa nº 36/2009 que regulamentam o plano de contas padrão para as operadoras de plano de saúde.

As referidas demonstrações contábeis compreendem o balanço patrimonial, as demonstrações do resultado, do fluxo de caixa e a das mutações do patrimônio líquido do plano de assistência à saúde. A demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC foi elaborada pelo método direto, sem a apresentação da conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Foram considerados como recursos de caixa e equivalentes, os saldos apresentados nas rubricas contábeis "Caixa", "Bancos" e "Aplicações Não Vinculadas", compondo assim, o montante de recursos livres em cada exercício.

6. **PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS** - Dentre as principais práticas contábeis adotadas pela Fachesf, destacam-se as seguintes:

6.1 - **Apuração do Resultado** - O registro contábil das mutações patrimoniais é efetuado com base no regime de competência, onde as receitas e as despesas são reconhecidas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente do seu recebimento ou pagamento.

A contabilização das receitas de contraprestações (preço pré-estabelecido) é efetuada quando da emissão e assinatura do contrato de adesão e reconhecidas no resultado de acordo com transcorrer da vigência do risco. Desta forma, a parte das receitas correspondente ao período de risco do mês seguinte ao seu recebimento, é contabilizada a título de faturamento antecipado, para reconhecimento no período de cobertura do risco.

6.2 - **Estimativas** - A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas requer que certos valores sejam registrados com base em estimativas. As estimativas contábeis registradas pela Fachesf são determinadas pela Administração, com base nos estudos e pareceres técnicos dos Atuários e Advogados. Os valores constantes das demonstrações contábeis do FACHESF-SAÚDE que foram registrados com base em estimativas são os seguintes: provisões técnicas e provisões para contingências que, na data base dos balanços patrimoniais representam a suficiência para cobertura dos respectivos riscos. No sentido de evitar desconformidades entre os fatores que determinam as estimativas e os valores contabilizados, a Administração procede periodicamente com a avaliação das premissas e hipóteses utilizadas, visando à revisão/ajuste dos valores registrados ou à confirmação do saldo.

6.3 - Balanço Patrimonial

6.3.1 - **Ativo Circulante** - O Ativo Circulante é composto das rubricas a seguir:

a) Disponível: apresenta o montante dos recursos financeiros, disponíveis, nas datas dos Balanços em Caixa e Banco, bem como na condição de valores em trânsito quando se trata, principalmente, de cheques de terceiros devolvidos da conta corrente do FACHESF-SAÚDE.

b) **Aplicações Financeiras:** apresenta o saldo, nas datas dos Balanços, correspondente às aplicações financeiras dos recursos do Plano de Saúde, composto pelas aplicações dos recursos livres e dos recursos vinculados às provisões técnicas, conforme a seguir:

| | Valores em (R\$) | |
|---|----------------------|----------------------|
| Aplicações | Exercício de 2010 | Exercício de 2009 |
| Recursos Livres | 17.569.022,81 | 5.452.275,46 |
| Recursos Vinculados às Provisões Técnicas | 3.646.190,76 | 9.348.855,61 |
| Total | 21.215.213,57 | 14.801.131,07 |

Os Recursos Livres do FACHESF-SAÚDE estão alocados em cotas de um fundo de investimento de renda fixa e os Recursos Vinculados às Provisões Técnicas estão alocados em cotas de um fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, ambos indexados ao CDI e os ativos integrantes de suas respectivas carteiras são valorizados a preço de mercado.

A variação dos Recursos Vinculados às Provisões Técnicas, ocorrida entre os exercícios de 2009 e 2010, está diretamente relacionada ao fato da reversão da Provisão de Risco no mês de janeiro de 2010, conforme Nota nº 6.3.2 (a), não sendo mais obrigatória a vinculação de recursos financeiros.

6.3.1 - Títulos e créditos a receber

Créditos de Operação com Planos de Assistência à Saúde: saldos correspondentes aos valores a receber decorrentes das operações de assistência à saúde entre o FACHESF-SAÚDE e seus associados.

Transferências financeiras: O fato está diretamente relacionado à situação de que algumas operações financeiras oriundas da patrocinadora Chesf envolvem participantes dos diversos planos previdenciários e assistenciais, e a liquidação junto aos bancos ocorre em uma única conta corrente bancária. Apesar da liquidação financeira de um evento que envolve os diversos planos ser efetuada em uma única conta corrente, é escolhida a conta de um plano para a liquidação total dos eventos.

Este evento está devidamente contabilizado nas contas patrimoniais e de resultado, de forma segregada por plano previdencial e assistencial, em seu respectivo ambiente da estrutura contábil. Com isso, quando o evento é liquidado, no controle do contas a receber ou do contas a pagar deve ser efetuado outro registro contábil, entre os planos previdencial e assistencial, no sentido de demonstrar que, o plano que recebeu em sua conta corrente recursos de outro plano, é que deve efetuar a respectiva transferência financeira, da mesma forma que, o plano que liquidou um compromisso de outro plano deve receber a respectiva transferência financeira.

A contabilização dessas transferências ocorre entre contas do Ativo e Passivo Circulantes, ou seja, não há contrapartida com contas de resultados e somente expressam o direito e a obrigação dos planos referentes às movimentações bancárias quando são efetuadas em conta corrente de outro plano.

Para melhor entendimento, exemplificamos as mensalidades dos empregados da patrocinadora Chesf que são descontadas em folha para repasse à Fundação. O depósito efetuado pela Chesf contempla além das mensalidades do plano de saúde, outros recursos de origem previdenciária e assim, o crédito é efetuado em uma única conta corrente da Fachesf que, foi aberta para movimentação transitória, porém no ambiente contábil previdencial. Mediante confirmação do recebimento dos valores, a Fachesf procede com o registro contábil em rubrica no Passivo do ambiente Previdencial "contas a pagar" em contra partida ao registro no Ativo do ambiente de Assistência à Saúde "contas a receber", visando evidenciar que deverá ser efetuada transferência financeira entre contas correntes (da Previdência para a Assistência à Saúde) do valor que corresponde às mensalidades do Plano de Saúde.

6.3.2 - Passivo Circulante

O Passivo Circulante é composto das rubricas a seguir:

a) **Provisões Técnicas:** em atendimento às boas práticas contábeis, é exigida a constituição de provisões técnicas que visam garantir a solvência do plano de saúde, oferecendo mais garantias para os compromissos assumidos pela operadora.

A Fachesf, em 31 de dezembro de 2010, de acordo com a Nota Técnica Atuarial mantém registro das seguintes provisões técnicas:

Provisão para risco: corresponde a 50% da média mensal das contraprestações emitidas líquidas nos últimos 3 meses, na modalidade preços pré-estabelecidos. De acordo com a Resolução Normativa no 206/2009, a partir de janeiro de 2010 a provisão deixou de ser constituída, sendo o saldo de R\$ 2.821.136,71 revertido para o resultado do exercício.

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar: constituída para a cobertura dos valores a pagar por sinistros já avisados até a data base das demonstrações contábeis. Esta provisão é registrada de acordo com os valores das despesas contabilizadas.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: constituída para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido efetuados os registros contábeis, pelo fato das respectivas folhas ainda não terem sido apresentadas pelos prestadores. Esta provisão é registrada a título de estimativa, mediante resultado do cálculo de 12% sobre os eventos indenizáveis dos últimos doze meses.

b) **Provisão para Contingência:** A provisão para as contingências de natureza cível, objeto de contestação judicial são reavaliadas periodicamente e em 31.12.2010, apresenta valor suficiente para cobertura dos riscos decorrentes da probabilidade da perda estimada pela Fachesf.

6.3.3 - **Patrimônio Líquido** - O Patrimônio Líquido do plano FACHESF-SAÚDE é totalmente constituído pelo resultado positivo entre as Receitas e Despesas operacionais e financeiras. A utilização dos recursos patrimoniais ocorre quando da insuficiência das receitas para cobertura total das despesas do período.

Durante o exercício de 2010, o Plano FACHESF-SAÚDE registrou um crescimento patrimonial no valor de R\$ 12,3 milhões, principalmente pelo fato das reversões das Provisões de Risco e de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

7. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

| | R\$ | 31.12.2010 | 31.12.2009 |
|---|-----------|------------|------------|
| Contraprestações pecuniárias a receber: | | | |
| - da patrocinadora Chesf (desconto em folha de pagamento) | 1.914.668 | 1.845.045 | |
| - por intermédio de cobrança bancária | 840.035 | 1.596.547 | |
| Transferências financeiras (ver nota | | | |