



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 – (Em reais)

---

---

# Notas Explicativas

---

Demonstrações Contábeis - 2019



---

**ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO**  
Avenida Carlos Moreira, 648 – Bento Ferreira  
Vitória/ES - CEP 29.050-650 | Tel.: (27) 3137-2800

# 1. Demonstrações Financeiras

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

# ATIVO

	Notas	31/12/2019	31/12/2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 6.284.956,14</b>	<b>R\$ 6.383.953,87</b>
<b>Disponível</b>	<b>1</b>	<b>R\$ 2.442,67</b>	<b>R\$ 324.278,56</b>
<b>Realizável</b>		<b>R\$ 6.282.513,47</b>	<b>R\$ 6.059.675,31</b>
Aplicações Financeiras		R\$ 5.979.832,93	R\$ 5.751.867,71
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2	R\$ 5.979.832,93	R\$ 5.751.867,71
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>3</b>	<b>R\$ 6.518,17</b>	<b>R\$ 9.528,41</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>4</b>	<b>R\$ 296.162,37</b>	<b>R\$ 298.279,19</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 5.439.449,38</b>	<b>R\$ 5.476.811,24</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>R\$ 369.215,24</b>	<b>R\$ 366.215,24</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	R\$ 369.215,24	R\$ 366.215,24
<b>Investimentos</b>	<b>6</b>	<b>R\$ 47.645,35</b>	<b>R\$ 36.942,51</b>
Outros Investimentos		R\$ 47.645,35	R\$ 36.942,51
<b>Imobilizado</b>	<b>7</b>	<b>R\$ 5.022.588,79</b>	<b>R\$ 5.059.880,43</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>R\$ 4.954.934,97</b>	<b>R\$ 4.965.488,73</b>
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		R\$ 4.954.934,97	R\$ 4.965.488,73
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>R\$ 67.296,34</b>	<b>R\$ 93.686,94</b>
Bens Móveis - Não Hosp./Não Odontológicos		R\$ 67.296,34	R\$ 93.686,94
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>R\$ 357,48</b>	<b>R\$ 704,76</b>
<b>Intangível</b>		<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 13.773,06</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>R\$ 11.724.405,52</b>	<b>R\$ 11.860.765,11</b>

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

**PASSIVO**

	Notas	31/12/2019	31/12/2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 17.663.396,47</b>	<b>R\$ 17.334.971,54</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>8</b>	<b>R\$ 16.146.700,48</b>	<b>R\$ 15.779.172,76</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.a	R\$ 4.551.204,14	R\$ 4.099.195,76
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar	8.b	R\$ 11.595.496,34	R\$ 11.638.716,82
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		R\$ -	R\$ 41.260,18
<b>Provisões</b>	<b>9</b>	<b>R\$ 50.110,37</b>	<b>R\$ 50.110,37</b>
Provisão para Ações Judiciais		R\$ 50.110,37	R\$ 50.110,37
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>10</b>	<b>R\$ 402.023,86</b>	<b>R\$ 401.717,22</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>11</b>	<b>R\$ 1.064.561,76</b>	<b>R\$ 1.103.971,19</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 1.732.936,91</b>	<b>R\$ 1.205.169,20</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>12</b>	<b>R\$ 1.410.856,99</b>	<b>R\$ 600.676,73</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		R\$ 1.410.856,99	R\$ 600.676,73
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>13</b>	<b>R\$ 322.079,92</b>	<b>R\$ 604.492,47</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>14</b>	<b>R\$ (7.671.927,86)</b>	<b>R\$ (6.679.375,63)</b>
<b>Capital Social</b>	<b>14.a</b>	<b>R\$ 301.340,86</b>	<b>R\$ 301.340,86</b>
<b>Lucros/Prejuízos-Superávits/Déficitis ou Resultado</b>	<b>14.b</b>	<b>R\$ (7.973.268,72)</b>	<b>R\$ (6.980.716,49)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>R\$ 11.724.405,52</b>	<b>R\$ 11.860.765,11</b>



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 – (Em reais)**

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>R\$ 41.260,18</b>	<b>R\$ 112.285,46</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>R\$ 41.260,18</b>	<b>R\$ 112.285,46</b>
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	R\$ 41.260,18	R\$ 112.285,46
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>	<b>R\$ (1.561.749,19)</b>	<b>R\$ (534.716,55)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	R\$ (1.561.749,19)	R\$ (534.716,55)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>R\$ (1.520.489,01)</b>	<b>R\$ (422.431,09)</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>R\$ 1.404.978,15</b>	<b>R\$ 2.357.407,32</b>
Outras Receitas Operacionais	R\$ 1.404.978,15	R\$ 2.357.407,32
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>R\$ (115.510,86)</b>	<b>R\$ 1.934.976,23</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>R\$ (1.103.052,08)</b>	<b>R\$ (574.144,44)</b>
Despesas com Pessoal Próprio	R\$ (120.534,28)	R\$ (190.019,87)
Despesas com Serviços de Terceiros	R\$ (637.227,56)	R\$ (221.667,54)
Despesas com Localização e Funcionamento	R\$ (118.324,56)	R\$ (112.772,96)
Despesas com Tributos	R\$ (26.130,19)	R\$ (26.999,07)
Despesas com Multas Administrativas	R\$ (583,92)	R\$ -
Despesas Gerenciais Administrativas	R\$ (200.251,57)	R\$ (22.685,00)
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>R\$ (420,64)</b>	<b>R\$ -</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>R\$ 218.326,06</b>	<b>R\$ 234.162,33</b>
Receitas Financeiras	R\$ 336.257,86	R\$ 334.026,22
Despesas Financeiras	R\$ (117.931,80)	R\$ (99.863,89)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>R\$ 8.105,29</b>	<b>R\$ 16.586,05</b>
Receitas Patrimoniais	R\$ 8.105,29	R\$ 16.586,05
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>R\$ (992.552,23)</b>	<b>R\$ 1.611.580,17</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>R\$ (992.552,23)</b>	<b>R\$ 1.611.580,17</b>



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 – (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	31/12/2019	31/12/2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	R\$ 13.482,02	R\$ 44.882,38
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	R\$ 242.317,47	R\$ 1.225.533,70
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	R\$ 177,13	R\$ 209,02
(+) Outros Recebimentos Operacionais	R\$ 1.300.523,74	R\$ 2.409.633,79
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	R\$ (157.755,28)	R\$ (1.026.064,46)
(-) Pagamento de Pessoal	R\$ (96.812,93)	R\$ (217.742,75)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	R\$ (419.787,20)	R\$ (421.126,15)
(-) Pagamento de Tributos	R\$ (59.285,49)	R\$ (171.697,55)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	R\$ -	R\$ (7.671,51)
(-) Aplicações Financeiras	R\$ (150.000,00)	R\$ (781.157,67)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	R\$ (659.906,85)	R\$ (372.607,05)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>R\$ 12.952,61</b>	<b>R\$ 682.191,75</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	511,89	R\$ 387,44
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	R\$ (550,00)	R\$ -
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>R\$ (38,11)</b>	<b>R\$ 387,44</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	R\$ (52.337,84)	R\$ (92.307,81)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	R\$ (282.412,55)	R\$ (267.778,35)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>R\$ (334.750,39)</b>	<b>R\$ (360.086,16)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>R\$ (321.835,89)</b>	<b>R\$ 322.493,03</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>R\$ 324.278,56</b>	<b>R\$ 1.785,53</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>R\$ 2.442,67</b>	<b>R\$ 324.278,56</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 –  
(Em reais)

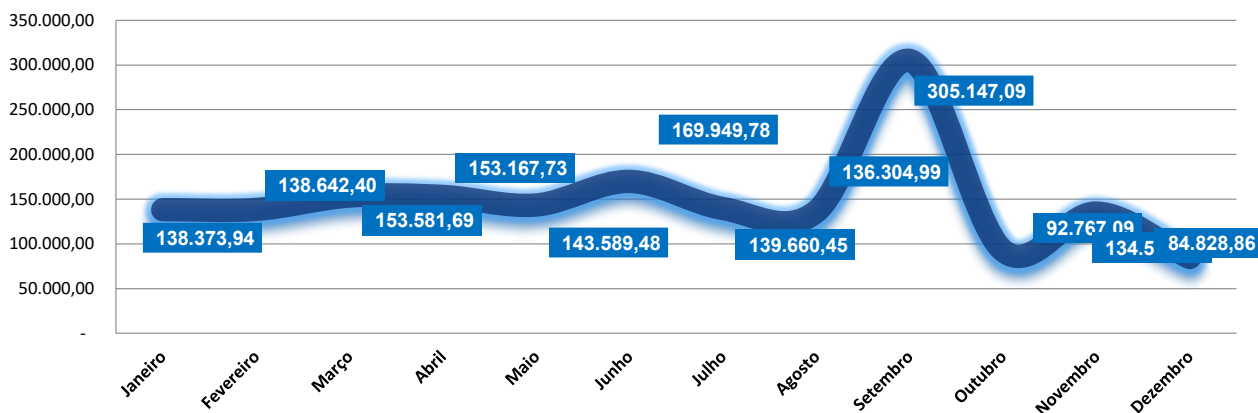
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	Patrimônio Social	Reserva de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos/Deficits Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>301.340,86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.592.296,66)</b>	<b>(8.290.955,80)</b>
Aumentos de Capital/Patrimônio Social	-	-	-	-	-
Lucros/reservas/espécie	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-
Constituição de outras reservas de lucros	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-
Superávit / Déficit do Exercício	-	-	-	1.611.580,17	1.611.580,17
Proposta de Destinação do Superávit:	-	-	-	-	-
Reserva de Lucro / Sobras / Retenção	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>301.340,86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.980.716,49)</b>	<b>(6.679.375,63)</b>
Aumentos de Capital/Patrimônio Social	-	-	-	-	-
Lucros/reservas/espécie	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-
Constituição de outras reservas de lucros	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-
Superávit / Déficit do Exercício	-	-	-	(992.552,23)	(992.552,23)
Proposta de Destinação do Superávit:	-	-	-	-	-
Reserva de Lucro / Sobras / Retenção	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>301.340,86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7.973.268,72)</b>	<b>(7.671.927,86)</b>

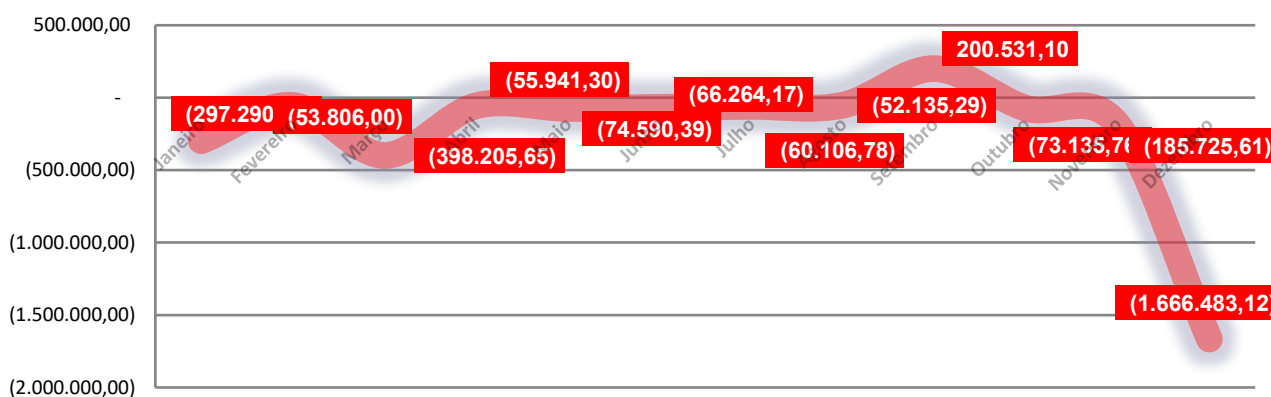


NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 – (Em reais)

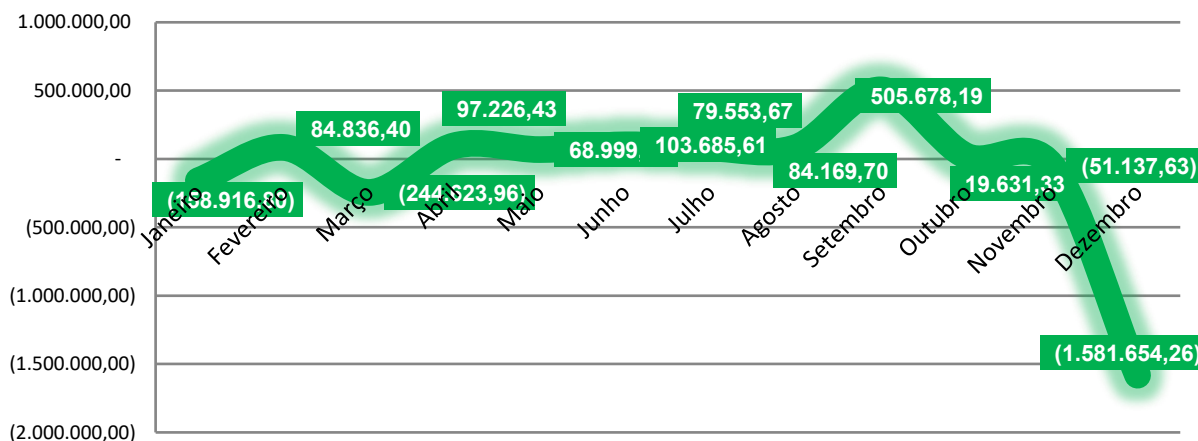
### Receitas



### Despesas



### Resultado



# NOTAS EXPLICATIVAS

## APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras da ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância ao Código Civil Brasileiro - Lei 10.40/02, demais disposições aplicáveis as entidades do terceiro setor e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 390/2015 e RN 418/2016, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007, 11.941/2009, 12.973/14 e alterações posteriores.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 390/2015 e RN 418, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

## PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Obrigatoriedade de Escrituração

O artigo 176 da lei 6.404/76 e o artigo 1.179 da lei 10.406/2002 (Código Civil Brasileiro) determinam a obrigatoriedade da escrituração contábil das empresas, excluindo-se apenas o pequeno empresário rural e o microempreendedor individual (MEI).

(i) Art. 1.179. O empresário e a sociedade empresária são obrigados a seguir um sistema de contabilidade, mecanizado ou não, com base na escrituração uniforme de seus livros, em correspondência com a documentação respectiva, e a levantar anualmente o balanço patrimonial e o de resultado econômico.

### b) Regime Contábil

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos e dispêndios e das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### c) Ativo Circulante

Representado pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e variações monetárias auferidas.



# NOTAS EXPLICATIVAS

## d) Ativo Não Circulante

Os bens e direitos classificados no imobilizado e intangível estão apresentados pelo custo de aquisição, deduzidos das despesas de depreciação/amortização, calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas em função do prazo estimado de vida útil econômica dos bens.

Avaliação do valor recuperável (teste de *Impairment*) de ativos não financeiros. O imobilizado e os ativos intangíveis são revistos para se identificar perdas não recuperáveis sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, a perda é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

## e) Passivo circulante e não circulante

Representados por valores conhecidos ou estimáveis, incluem, quando aplicável, os correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

### NOTA 1 – CAIXA E EQUIVALENTES CAIXA (DISPONÍVEL) - 1.2.1

Caixa e equivalentes de caixa estão representadas pelas rubricas de Numerários em Caixa e Depósitos Bancários a Vista e estão assim compostos:

CAIXA E EQUIVALENTES CAIXA (DISPONÍVEL)		
CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	1.682,90	424,91
Banestes – 572.508-0	759,77	323.370,81
Caixa Econômica Federal – 1196-3	0,00	0,00
Sicoob – 131.328-2	0,00	482,84
<b>TOTAL</b>	<b>2.442,67</b>	<b>324.278,56</b>

### NOTA 2 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1.2.2

Saldos das aplicações de Renda Fixa. As aplicações são Garantidoras das Provisões Técnicas, e estão assim compostos:

# NOTAS EXPLICATIVAS

## APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Caixa Econômica Federal – CDB	0,00	31.357,14
Caixa FI Saúde Suplementar – ANS RF (i)	5.844.289,45	5.534.695,17
Sicoob – RDC (ii)	135.543,48	185.815,40
<b>TOTAL</b>	<b>5.979.832,93</b>	<b>5.751.867,71</b>

(i) O Caixa FI Saúde Suplementar - ANS RF é um fundo de investimento destinado a acolher investimentos operadoras de planos de saúde, tem como objetivo proporcionar aos seus cotistas (operadoras) a valorização de suas cotas, por meio da aplicação dos recursos em carteira composta por títulos públicos federais, indexados a taxas pré-fixadas, pós-fixadas (SELIC/CDI) e/ou índices de preços.

Esse fundo está em acordo com a Resolução Normativa ANS nº 392/15.

(ii) O Recibo de Depósito Cooperativo, ou RDC, é um investimento em renda fixa com rentabilidade e liquidez diárias, que pode ser pré ou pós-fixado. O RDC permite resgates parciais dos seus recursos.

## NOTA 3 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 1.2.6

### 1. IMPOSTO DE RENDA

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF (i)	6.518,17	6.518,17

(iii) Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF das aplicações financeiras durante o exercício social e deduzido do devido no encerramento de cada período de apuração.

### 2. OUTROS CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Outros Créditos Tributários e Previdenciários (i)	0,00	3.010,24

(i) Corresponde ao pagamento de Tributos recolhidos indevidamente no exercício: DARF 0561 - P.A 30/09/2018 D.V 19/10/2018 - Valor R\$ 2.739,32 e DARF 8301 -

# NOTAS EXPLICATIVAS

P.A 30/09/2018 DV 25/10/2018 - Valor R\$ 270,92. Os valores foram devidamente compensados no exercício de 2019.

## NOTA 4 – BENS E TÍTULOS A RECEBER - 1.2.7

Representados pelo saldo de **R\$ 296.162,37 (duzentos e noventa e seis mil, cento e sessenta e dois reais e trinta e sete centavos)**, compõem-se de:

- 4.a) O valor de **R\$ 90.227,20 (noventa mil, duzentos e vinte e sete reais e vinte centavos)**, compõem-se dos valores a receber das contraprestações/prêmios relativos a débitos de associados provenientes de acordos e negociações firmados bem como a coparticipação de despesas médicas;
- 4.b) O valor de **R\$ 205.935,17 (duzentos e cinco mil, novecentos e trinta e cinco reais e dezessete centavos)** corresponde a bloqueios judiciais nas contas bancárias decorrentes de ações judiciais.

## NOTA 5 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - 1.3.1.7

Representado pelo saldo de **R\$ 369.215,24 (trezentos e sessenta e nove mil, duzentos e quinze reais e vinte e quatro centavos)**, corresponde aos depósitos judiciais decorrentes das ações judiciais da ASPBMES.

## NOTA 6 – INVESTIMENTO - 1.3.2

O saldo de **R\$ 47.645,35 (quarenta e sete mil, seiscentos e quarenta e cinco reais e trinta e cinco centavos)** corresponde a soma dos valores de participação no capital no SICOOB.

## NOTA 7 – IMOBILIZADO - 1.3.3

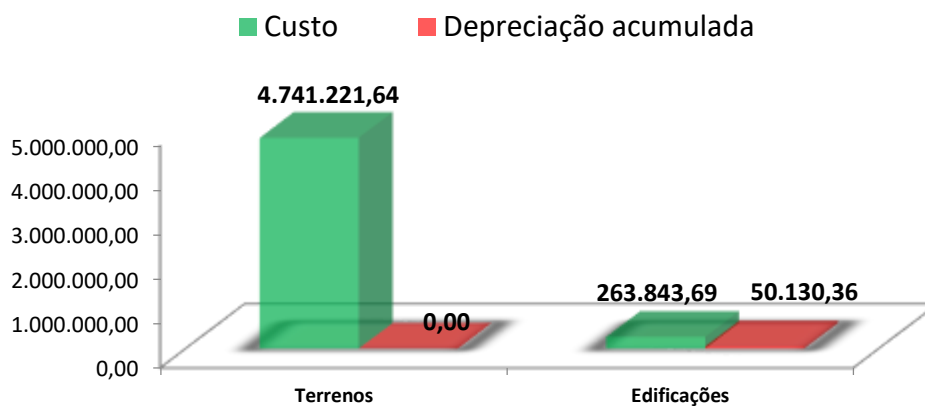
Os bens do imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquido de perdas por impairment, se aplicável. O custo é deduzido das depreciações calculadas pelo método linear, com base na expectativa de vida útil estimada dos bens por espécie, avaliados pela Administração como adequados e dentro de premissas de mercado. Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos no resultado.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## A) IMÓVEIS

IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO						
Contas	2019			2018		
	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada
Terrenos	4.741.221,64	10%	0,00	4.741.221,64	10%	0,00
Edificações	263.843,69	10%	50.130,36	263.843,69	10%	39.576,60
<b>Subtotal - Não Hospitalares/Odontológicos 1.3.3.1.2</b>	<b>5.005.065,33</b>		<b>50.130,36</b>	<b>5.005.065,33</b>		<b>39.576,60</b>
<b>Total - Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>5.005.065,33</b>		<b>50.130,36</b>	<b>5.005.065,33</b>		<b>39.576,60</b>

Graficamente, os imóveis estão demonstrados da seguinte forma:



# NOTAS EXPLICATIVAS

## B) IMOBILIZADO DE USO

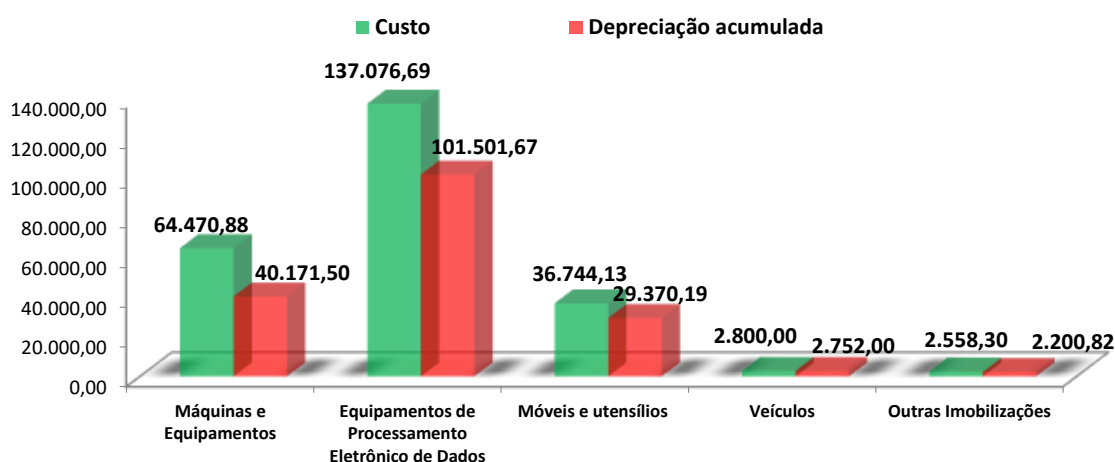
### IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO

Contas	2019			2018		
	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada
Máquinas e Equipamentos	64.470,88	10%	40.171,50	64.470,88	10%	34.605,02
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	137.076,69	20%	101.501,67	137.076,69	20%	83.998,91
Móveis e utensílios	36.744,13	10%	29.370,19	36.744,13	10%	26.608,83
Veículos	2.800,00	10%	2.752,00	2.800,00	10%	2.192,00
<b>Subtotal - Não Hospitalares/Odontológicos 1.3.3.2.2</b>	<b>241.091,70</b>		<b>173.795,36</b>	<b>241.091,70</b>		<b>147.404,76</b>
<b>Total - Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>241.091,70</b>		<b>173.795,36</b>	<b>241.091,70</b>		<b>147.404,76</b>

### OUTRAS IMOBILIZAÇÕES

Contas	2019			2018		
	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada
Outras Imobilizações	2.558,30	10%	2.200,82	2.558,30	10%	1.853,54
<b>Subtotal - Não Odontológicos 1.3.3.4.2</b>	<b>2.558,30</b>		<b>2.200,82</b>	<b>2.558,30</b>		<b>1.853,54</b>
<b>Total - Outras Imobilizações</b>	<b>2.558,30</b>		<b>2.200,82</b>	<b>2.558,30</b>		<b>1.853,54</b>

Graficamente, os ativos imobilizados estão demonstrados da seguinte forma:



## (i) Ajuste ao Valor Recuperável de Ativos imobilizados e intangíveis

Na data de cada demonstração financeira, a ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO deve realizar análise para determinar se existe evidência de que o montante dos ativos de vida longa não será recuperável. Se tal evidência é identificada e implique em perda econômica de caráter relevante, o montante recuperável dos ativos é estimado pela ASSOCIACAO DE SAUDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO. O processo de revisão da recuperabilidade é subjetivo e requer julgamentos significativos através da realização de análises.

## NOTA 8 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE - 2.1.1

Representadas pelo saldo de **R\$ 16.146.700,48 (dezesseis milhões, cento e quarenta e seis mil, setecentos reais e quarenta e oito centavos)** compõem-se de:

### 8.a) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS, distribuídos da seguinte forma:

- **R\$ 2.975.087,57 (dois milhões, novecentos e setenta e cinco mil, oitenta e sete reais e cinquenta e sete centavos)** corresponde às Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS – GRU;
- **R\$ 1.091.965,09 (um milhão, noventa e um mil, novecentos e sessenta e cinco reais e nove centavos)** corresponde às Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS – Parcelamento;
- O valor de **R\$ 484.151,48 (quatrocentos e oitenta e quatro mil, cento e cinquenta reais e quarenta e oito centavos)** corresponde às Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS (%hc x ABI) – Resolução Normativa – RN N° 392;

### 8.b) Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar:

Representado pelo valor **R\$ 11.595.496,34 (onze milhões, quinhentos e noventa e cinco mil, quatrocentos e noventa e seis reais e trinta e quatro centavos)** corresponde ao saldo de Eventos a Liquidar com a Rede Contratada/Credenciada referentes à despesas assistenciais de atendimento aos beneficiários da ASPBMES;

# NOTAS EXPLICATIVAS

## NOTA 9 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - 2.1.5.3

O montante de **R\$ 50.110,73 (cinquenta mil cento e dez reais e setenta e três centavos)**, refere-se provisão decorrente de provável perda em decorrência de demanda judicial passiva.

## NOTA 10 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - 2.1.6

O montante de **R\$ 402.023,86 (quatrocentos e dois mil, vinte e três reais e oitenta e seis centavos)**, corresponde aos valores devidos a título de impostos, contribuições e taxas incidentes sobre o faturamento e sobre os ganhos tributáveis, bem como os tributos retidos de terceiros, empregados, além dos encargos sobre a folha de salários ou em razão da contratação de demais serviços sujeitos aos tributos.

## NOTA 11 – DÉBITOS DIVERSOS - 2.1.8

Saldo da conta de Débitos Diversos - **R\$ 1.064.561,76 (um milhão, sessenta e quatro mil, quinhentos e sessenta e um reais e setenta e seis centavos)**. Contempla salários e férias a pagar aos colaboradores bem como os respectivos encargos sociais, honorários de serviços de terceiros e valores a pagar a fornecedores diversos de bens e serviços.

## NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE - 2.3.1

O valor de **R\$ 1.410.856,99 (um milhão, quatrocentos e dez mil, oitocentos e cinquenta e seis reais e noventa e nove centavos)** representa o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Parcelamento (Obrigações do Não Circulante).

## NOTA 13 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR - 2.3.7

O montante de **R\$ 322.079,92 (trezentos e vinte e dois mil, setenta e nove reais e noventa e dois centavos)** corresponde ao saldo da obrigação a liquidar com o Empréstimo contratado junto ao SICOOB.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## NOTA 14 – PATRIMÔNIO SOCIAL - 2.5

O Patrimônio Líquido da ASPBMES é composto do Capital Social e do Resultado Exercício está assim representado:

### PATRIMÔNIO LÍQUIDO

NOMENCLATURA	31/12/2019	31/12/2018
Patrimônio Social (14.a)	301.340,86	301.340,86
Superávits/Déficits Apurados (14.b)	(7.973.268,72)	(6.980.716,49)
<b>TOTAL (PL)</b>	<b>(7.671.927,86)</b>	<b>(6.679.375,63)</b>

**14.a)** O Patrimônio Social em 31/12/2019 é representado pelo valor de **R\$ 301.340,86 (trezentos e um mil trezentos e quarenta reais e oitenta e seis centavos)**. No exercício de 2019 não houve variação no Patrimônio Social;

**14.b)** O valor do déficit do exercício foi de **R\$ 992.552,23 (novecentos e noventa e dois mil, quinhentos e cinquenta e dois reais e vinte e três centavos)**, cujo valor somou-se aos déficits acumulados em anos anteriores. O déficit acumulado representa um saldo total de **R\$ 7.973.268,72 (sete milhões, novecentos e setenta e três mil, duzentos e sessenta e oito reais e setenta e dois centavos)**.

## NOTA 15 - PARTES RELACIONADAS

No âmbito da ASPBMES, parte relacionada é a pessoa ou a entidade que está relacionada com a entidade.

A Resolução CFC 1.297/10, define que a divulgação sobre partes relacionadas estabelecem que o objetivo da Norma é assegurar que as demonstrações contábeis da entidade contenham as divulgações necessárias para chamar a atenção dos usuários para a possibilidade de o balanço patrimonial e a demonstração do resultado da entidade estarem afetados pela existência de partes relacionadas e por transações e saldos, incluindo compromissos, com referidas partes relacionadas.

No que diz respeito às demonstrações contábeis da ASPBMES e a necessidade de divulgação nas mesmas de transações com partes relacionadas, assim como a existência de saldos com outras entidades de grupo econômico, não ocorreram eventos que atendessem os requisitos da Resolução CFC 1.297/10 que aprovou a Aprova a NBC TG 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas.



# NOTAS EXPLICATIVAS

## NOTA 16 – EVENTOS SUBSEQUENTES - EFEITO DO CORONAVÍRUS (COVID-19) NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Seguindo orientação do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, consideramos cuidadosamente os impactos do COVID19 nos negócios da ASPBMES e, levando em conta as normas contábeis aplicáveis a esse tipo de circunstância, devemos reportar em nossas demonstrações financeiras os principais riscos e incertezas advindos dessa análise.

Desta forma, entendemos que os principais efeitos que impactarão a continuidade dos negócios da ASPBMES, são: **a)** recessão macroeconômica; **b)** perda e/ou enfraquecimento da atividade de “Planos de Saúde” com conseqüente redução do número de beneficiários (pagantes) pelo serviço de saúde suplementar; **c)** provável redução do repasse financeiro pelas adquirentes das carteiras de beneficiários da ASPBMES em virtude da perda financeira decorrente da “pandemia do coronavirus”.

Todavia, ainda não é possível neste momento, mensurar os impactos econômico-financeiros futuros decorrentes da pandemia do COVID-19.

Vitória, ES, 31 de março de 2020.

---

**Rogério Fernandes Lima**  
Diretor Presidente

---

**Enoque Alves de Souza Pinto**  
CRC ES 0105047/O-3  
CPF: 087.255.207-17  
Contador