FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO INCRA FASSINCRA

PROGRAMA DE SANEAMENTO

JUNHO/2011

FASSINCRA

SUMÁRIO

1. CONSIDERAÇÕES INICIAIS 3

2. OBJETIVOS DO PROGRAMA DE SANEAMENTO 4

3. CONTEXTUALIZAÇÃO 5

4. AÇÕES, PRAZOS E METAS 11

4.1. MUDANÇA NA FÓRMULA DE CUSTEIO 11

5. BALANÇO PATRIMONIAL 16

5.1. ATIVO 16

5.2. PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17

6. PROJEÇÃO DE BENEFICIÁRIOS, RECEITAS E DESPESAS 18

6.1. QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS 18

6.2. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 19

6.3. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS 20

6.4. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS 21

6.5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS 21

6.6. RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS 22

6.7. RECEITA E DESPESA PATRIMONIAL 22

7. RESULTADOS ESPERADOS 23

8. CONSIDERAÇÕES FINAIS 24

ANEXO 1 – DEMONSTRAÇÕS CONTÁBEIS 2010

ANEXO 2 – PARACER DE AUDITORIA INDEPENDENTE

ANEXO 3 – PROJEÇÕES MENSAIS

ANEXO 4 – AVALIAÇÃO ATUARIAL

1. CONSIDERAÇÕES INICIAIS

A FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO INCRA - FASSINCRA, entidade de direito privado sem fins lucrativos, inscrita no CNPJ/MF sob o n.º 00.431.403/0001-05 e registrada na AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS sob o nº 35872-0, em atendimento ao disposto na Instrução Diretiva nº 09/DF/FASSINCRA (ID 09), de 15/04/2011, vem apresentar o Programa de Saneamento determinado pelo Diretor Fiscal, de forma a buscar o equilíbrio econômico-financeiro do Plano FASSINCRA-SAÚDE na forma apontada na citada ID.

As projeções mensais do Balanço Patrimonial, da Demonstração de Resultados e da Demonstração dos Fluxos de Caixa, tomaram como base o balanço de 31/12/2010, auditado e atestado pela empresa Itecon – Instituto Técnico de Consultoria e Auditoria, especializada em auditoria independente, de acordo com o determinado pela ID 09.

O prazo de execução do presente programa foi estimado em 18 meses, considerando o período de julho/2011 a dezembro/2012, com definição de metas mensais para a efetiva recuperação econômico-financeira da FASSINCRA.

O presente programa apresenta as metas mensais para o efetivo saneamento econômico-financeiro da FASSINCRA até dezembro de 2012.

2. OBJETIVOS DO PROGRAMA DE SANEAMENTO

O programa de saneamento determinado através da Instrução Diretiva n°. 09, do Diretor Fiscal da ANS, objetiva que a FASSINCRA calcule corretamente e contabilize a PEONA de acordo com a RN 209.

ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar

Instrução Diretiva n.º 09/DF/FASSINCRA

Brasília (DF), 15 de abril de 2011

O Diretor-Fiscal, no uso das atribuições que lhe conferem o art. 24 da Lei n.º 9.656, de 3 de junho de 1998, alterada pela Medida Provisória n.º 2.177-44, de 24 de agosto de 2001, e o inciso II do art. 4º da Resolução Normativa – RN n.º 52, de 14 de novembro de 2003, publicada no Diário Oficial da União – DOU de 19 de novembro de 2003, determina:

1. que seja calculada corretamente e contabilizada a PEONA de acordo com a RN 209;
2. que seja apresentado, no prazo máximo de 30 (trinta) dias a contar do recebimento desta instrução, após cumprimento do item anterior, um Programa de Saneamento contendo as ações e metas para o atendimento da vinculação de ativos garantidores, conforme determinado na RN n.º 159, de 3 de julho de 2007.

Todas as ações e metas contidas no Programa de Saneamento deverão ser factíveis e estar devidamente explicadas e evidenciadas em projeções que demonstrem, mês a mês, no prazo máximo de 18 meses, como a recuperação econômico-financeira da Operadora ocorrerá.

As projeções mensais do Balanço Patrimonial, da Demonstração de Resultados e da Demonstração dos Fluxos de Caixa terão por base o balancete de dezembro/2010 e deverão obedecer ao plano de contas padrão da ANS, modelos e orientações, conforme RN nº 247 e Instrução Normativa DIOPE nº 46.

O Programa de Saneamento deverá ser disponibilizado em papel timbrado, firmado pelo representante da Operadora.

Na hipótese da impossibilidade de atendimento de uma ou mais solicitações acima, por qualquer motivo, o fato deverá ser consignado nesse expediente, com as justificativas pertinentes.

Mauro Luiz Sanz Afonso
Diretor-Fiscal

Recebi em 18/4/11
Jeouê do Carmo Conceição
Gerente Assistencial - FASSINCRA

Anexos: Modelo de Projeções Financeiras
- Balanço Patrimonial
- Demonstração de Resultados
- Demonstração dos Fluxos de Caixa

À GG
Cristina do Nascimento Silva
Diretor Executivo da FASSINCRA

3. CONTEXTUALIZAÇÃO

A Fundação Assistencial dos Servidores do INCRA - FASSINCRA foi constituída, em 20 de janeiro de 1977, por iniciativa do INCRA, autarquia federal, representado pelo seu Secretário de Pessoal, e dos seus servidores, como pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, com sede e foro na Cidade de Brasília - Distrito Federal, atuação em âmbito nacional, tendo como finalidade prestar assistência aos seus membros (associados) e respectivos dependentes, concedendo-lhes, de acordo com suas disponibilidades, os seguintes benefícios: assistência médico-hospitalar e odontológica, assistência social, além de outros, desde que previamente assegurados os recursos necessários à sua cobertura. A finalidade da FASSINCRA, como fundação de direito privado, é considerada cláusula pétrea não podendo, portanto, ser alterada, porque representa a vontade dos instituidores, conforme a doutrina e jurisprudências dominantes.

O Ato Constitutivo da Fundação foi lavrado por Escritura Pública em 20 de janeiro de 1977, sob o n.º 18.676, Livro D-1, fls. 009/011, no Cartório do 3o Ofício de Notas, em Brasília-DF, publicada no Diário Oficial da União de 21 de março de 1977 (Seção I, Parte I), e registrada em 14 de abril de 1977 sob o nº 133, Livro A-1, do Registro de Pessoas Jurídicas do Cartório do 2º Ofício de Registro Civil e Casamentos, Títulos, Documentos e Pessoas Jurídicas do Distrito Federal.

A FASSINCRA rege-se por seu Estatuto, aprovado pelo Ministério Público e registrado em cartório de títulos e documentos, atuando na execução da assistência à saúde dos servidores do INCRA, por meio do Plano FASSINCRA-SAÚDE, em conformidade com a legislação aplicável aos planos de saúde, em especial a superveniente Lei n.º 9.656/98, as normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e as Portarias Normativas do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão, que estabelecem orientações aos órgãos e entidades do Sistema de Pessoal Civil da Administração Federal - SIPEC para assistência à saúde suplementar do servidor ativo, inativo, seus dependentes e pensionistas.

Ressalte-se que, no caso de extinção da FASSINCRA, seu patrimônio será incorporado ao do INCRA, Autarquia Federal, na qualidade de seu principal instituidor-patrocinador (art. 23, § único, do Estatuto).

Cabe ao Ministério Público velar pelo funcionamento das funções de direito privado, conforme estabelece o art. 66 do novo Código Civil Brasileiro. Neste sentido, as contas da FASSINCRA são analisadas e aprovadas pelo Ministério Público, cujas regras de apresentação e comprovação estão contidas na Portaria nº 315, de 19 de abril de 2011, publicada no Diário da Justiça do DF de 26-04-2011, Seção I. As últimas contas da FASSINCRA, referentes ao exercício de 2009, já foram aprovadas pelo Ministério Público, tudo precedido de análise e parecer de auditoria independente e também das instâncias desta Fundação (Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo), conforme ATESTADO Nº 022/2011 - 1ª PJFEIS e PARECER Nº 047/2011 - 1ª PJFEIS, ambos de 24 de janeiro de 2011, todos da Promotoria de Justiça de Fundações e Entidades de Interesse Social. As contas do último exercício findo (2010) estão em fase final de análise, tendo sido auditadas pela auditoria independente, para os encaminhamentos e decisões devidas.

Ressalte-se que o estatuto da FASSINCRA é também aprovado pelo Ministério Público, como também todas as atas do Conselho Deliberativo, após o que são levadas a registro no cartório competente para que produzam os devidos e legais efeitos.

Embora o Estatuto da FASSINCRA preveja assistência ampla aos seus beneficiários, esta se restringe a proporcionar assistência de medicina preventiva e de recuperação da saúde aos servidores ativos, inativos, aposentados e aos pensionistas da entidade patrocinadora – Instituto Nacional de Colonização e Reforma Agrária - INCRA –, além do grupo familiar, limitado ao terceiro grau de parentesco consanguíneo, ou por afinidade até o segundo grau, conforme previsto pela própria ANS, de acordo com a disponibilidade orçamentária anual do INCRA, bem como da participação financeira dos servidores, beneficiários titulares do Plano FASSINCRA-SAÚDE.

O conjunto de assistência previsto estatutariamente, já em momento anterior à edição da Lei n.º 9.656/98, visava ao bem-estar de todos os associados – até mesmo em "substituição ao papel do Estado" –, situação que demonstra que a FASSINCRA, muito mais do que o simples atendimento médico, hospitalar e odontológico, sempre se propôs a ofertar a seus beneficiários real melhoria da qualidade de vida, inclusive àqueles residentes nas cidades interioranas do Brasil, onde estão localizadas as Unidades Avançadas da Autarquia, estando, portanto, a finalidade estatutária da FASSINCRA em perfeita consonância com os citados dispositivos.

A administração da FASSINCRA, em conformidade com o disposto no Estatuto, compõe-se dos seguintes órgãos: Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva, esta integrada por um único Diretor Executivo. O Conselho Deliberativo é composto de 12 (doze) Conselheiros, titulares e suplentes, todos membros (associados) da Fundação, 6 (seis) escolhidos pelo próprio Conselho e 6 (seis) indicados pela Confederação Nacional dos Servidores do INCRA - CNASI, com mandato de 4 (quatro) anos, com renovação a cada 2 (dois) anos, vedada a recondução. O Conselho Fiscal é composto de 3 (três) Conselheiros, titulares e suplentes, todos membros (associados) da Fundação, escolhidos pelo Conselho Deliberativo, com mandato de 4 (quatro) anos, vedada a recondução. O Diretor Executivo, membro da Fundação, é escolhido e designado pelo Conselho Deliberativo.

Registre-se que o critério de escolha, tanto dos membros dos Conselhos quanto do Diretor Executivo, é conduzido pela Confederação Nacional dos Servidores do INCRA - CNASI, em processo eleitoral, participativo e democrático, adotando-se o método de distribuição geográfica por Unidade da Federação para se ter maior representatividade e legitimidade dos participantes da administração da Fundação.

Todos os membros dos Conselhos – Deliberativo e Fiscal – e o Diretor Executivo não percebem qualquer tipo de remuneração pelo desempenho de suas funções, conforme vedação estatutária (art. 26), em consonância com a legislação.

O Diretor Executivo, para desempenho de suas funções, conta com estrutura organizacional interna composta por: Gerência Geral, Gerência Administrativa, Gerência Assistencial e Gerências Locais. As Gerências Locais estão implantadas em todas as Unidades da Federação, bem como na cidade do Marabá/PA.

O Plano FASSINCRA-SAÚDE é um plano de assistência à saúde de caráter social, sem fins lucrativos, de natureza contributiva e solidária, operacionalizado diretamente pela Fundação Assistencial dos Servidores do INCRA - FASSINCRA, pela modalidade de autogestão, com abrangência em todo o território nacional, tendo como objetivo proporcionar assistência de medicina preventiva e de recuperação da saúde aos servidores do Instituto Nacional de Colonização e Reforma Agrária - INCRA, ativos e aposentados, e seus respectivos dependentes, como também aos pensionistas daquela Autarquia Federal.

A assistência à saúde suplementar dos servidores do INCRA ativos, aposentados e seus dependentes diretos, e dos pensionistas, é custeada com recursos da União consignados anualmente no orçamento do INCRA, mediante celebração de Convênio entre o INCRA e a FASSINCRA, e pela participação financeira dos servidores ativos e aposentados, e dos pensionistas, que se inscreverem no Plano FASSINCRA-SAÚDE, mediante adesão.

A parcela de responsabilidade do INCRA é alocada anualmente ao Convênio por meio da celebração de Termo Aditivo de alocação de recursos, tão logo seja disponibilizado o Orçamento Anual do respectivo exercício. Hoje, está vigente o Convênio CRTDF/81.300/2008, celebrado entre o INCRA e a FASSINCRA, em 18 de janeiro de 2008, publicado por extrato no Diário Oficial da União, Seção 3, de 23 de janeiro de 2008, com vigência de 4 (quatro) anos a partir de sua assinatura, tendo presente o PPA - Plano Plurianual do Governo Federal.

Os valores despendidos pelo INCRA, aprovados na Lei Orçamentária Anual - LOA de cada exercício, disponibilizados e consignados nos orçamentos anuais, são transferidos para a FASSINCRA em consonância com a Lei de Diretrizes Orçamentárias - LDO.

Ao fim de cada exercício a FASSINCRA apresenta ao INCRA a prestação de contas dos recursos recebidos, contendo o detalhamento das receitas arrecadadas e das despesas realizadas com os beneficiários do Programa Direto do Plano FASSINCRA-SAÚDE, conforme disposto na Instrução Normativa da Secretaria do Tesouro Nacional N.º 01/1997. As contas da FASSINCRA, referentes aos recursos repassados pelo INCRA, relativas ao último exercício (2010), já estão aprovadas pela Autarquia, conforme Ofício INCRA/DAH-4/Nº 01, de 30 de maio de 2011.

A participação financeira dos servidores do INCRA ativos e aposentados, e dos pensionistas, beneficiários titulares, dar-se-á na forma de contribuição mensal e do custeio nas despesas realizadas com a prestação dos serviços, a título de coparticipação, na forma e nos percentuais estabelecidos no Plano FASSINCRA-SAÚDE.

Os valores de contribuição, de coparticipação por evento, bem como o limite para pagamento mensal pela utilização dos serviços médico-hospitalares e odontológicos são discutidos em Reuniões Conjuntas entre o INCRA, a FASSINCRA, as Associações dos Servidores do INCRA - ASSINCRAs e ASSERA/BR, a Confederação Nacional dos Servidores do INCRA - CNASI e aprovados pelo Conselho Deliberativo da FASSINCRA e pelo INCRA, Autarquia Federal, na qualidade de Patrocinadora do Plano de Saúde.

O Plano de Saúde dos servidores do INCRA, denominado FASSINCRA-SAÚDE, é custeado exclusivamente pelos nossos beneficiários e por repasses do patrocinador (INCRA - Autarquia Federal), oriundos de seu orçamento fiscal, aprovado por Lei Federal; da participação dos titulares, mediante contribuição mensal em percentual incidente sobre a remuneração mensal percebida, consignada em folha de pagamento dos servidores do INCRA ativos e inativos, e dos pensionistas; da coparticipação nas despesas toda vez que ele e/ou seus dependentes utilizarem os serviços.

O Plano de Saúde dos servidores do INCRA, administrado pela FASSINCRA, foi instituído desde a criação desta Fundação (1977) e vem sendo atualizado constantemente, mediante acertos e negociações com o INCRA, patrocinador do Plano, e os seus servidores por intermédio de suas entidades representativas da classe, para atendimento à legislação superveniente, às normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e às regulamentações da Portaria Normativa nº 1, de 27/12/2007 (DOU de 28/12/2007), Portaria Normativa nº 4, de 24/06/2008 (DOU de 25/06/2008), Portaria Normativa nº 3, de 30/07/2009 (DOU de 31/07/2009), Portaria Normativa nº 4, de 15/09/2009 (DOU de 16/09/2009), Portaria Normativa s/nº, de 11/11/2009 (DOU de 12/11/2009), e Portaria Normativa nº 5, de 11/10/2010 (DOU de 13/10/2010), todas da Secretaria de Recursos Humanos do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão, que estabelecem orientações aos órgãos e entidades do Sistema de Pessoal Civil da Administração Federal - SIPEC para a assistência à saúde suplementar do servidor ativo, inativo e seus dependentes, e dos pensionistas da administração pública federal direta, autárquica e fundacional.

O Plano de Saúde dos Servidores do INCRA, denominado FASSINCRA-SAÚDE, foi formulado em bases atuarias, com a participação do INCRA e de seus servidores, por meio de suas entidades representativas, tendo presente as restrições orçamentárias daquela Autarquia e o potencial remuneratório da clientela beneficiária. Portanto, as modificações estruturais no Plano de Saúde submetem-se a negociações com o INCRA, como patrocinador, e com seus servidores, como custeadores e beneficiários, de forma a se buscar consenso. Neste sentido, as propostas de alterações são encaminhadas ao INCRA e às entidades representativas dos servidores, que promovem discussões em nível de cada Estado da Federação para, depois, em plenária nacional sempre realizada em Brasília, adotar-se a posição mais compatível com os objetivos que se busca, concluindo com a formalização legal mediante aprovação do Conselho Deliberativo da Fundação.

A FASSINCRA não comercializa plano de saúde; simplesmente é facultado ao servidor do INCRA, ao ser nomeado naquela Autarquia, requerer a inscrição, mediante adesão, no Plano FASSINCRA-SAÚDE. Trata-se, portanto, de um plano de saúde de natureza singular, contributivo e solidário, dirigido a clientela específica (servidores do INCRA), sob o modelo de autogestão, ou seja, aquele que ganha mais ajuda a subsidiar aquele que ganha menos. É facultada, também, a inscrição de dependentes indiretos dos servidores até o nível de 3º grau, conforme normatização da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e da própria Secretaria de Recursos Humanos do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão, cuja despesa, neste caso, é custeada exclusivamente pelos beneficiários, não envolvendo qualquer recurso público.

A FASSINCRA, por sua natureza e finalidades específicas, não constituiu, ao longo de seus 34 anos de existência, qualquer reserva técnica financeira, posto que o modelo adotado sempre foi no sentido de que os superavits alcançados deveriam ser revestidos em benefício de seus próprios associados, uma vez que é uma entidade sem fins lucrativos.

O Plano FASSINCRA-SAÚDE é composto pelos seguintes programas:

- **PROGRAMA DIRETO** - Propõe prestar assistência médico-ambulatorial e hospitalar, assistência psiquiátrica e assistência odontológica, com abrangência nacional e acomodação em apartamento, destinado unicamente os servidores ativos e aposentados do INCRA e seus dependentes diretos, como: cônjuge; companheiro; filhos ou enteados solteiros até 21 anos; filhos ou enteados inválidos de qualquer idade e menores de 24 anos que estejam cursando nível superior, menor sob guarda concedida por decisão judicial; e pensionistas.
- **PROGRAMA ESPECIAL** - Unicamente para ex-servidores do INCRA exonerados, sem justa causa, e servidores licenciados e afastados sem remuneração; pai, mãe, filhos ou enteados maiores de 21 anos que não estejam cursando nível superior, ou maiores de 24 anos; sogros; genros e noras; e parentes consanguíneos e afins até 3º grau, nas seguintes modalidades:
  - **PROGRAMA ESPECIAL OURO** - Assistência médico-ambulatorial e hospitalar, assistência psiquiátrica e assistência odontológica, com abrangência nacional e acomodação em apartamento.
  - **PROGRAMA ESPECIAL PRATA** - Assistência médico-ambulatorial e hospitalar e assistência psiquiátrica, com abrangência nacional e acomodação em apartamento.
  - **PROGRAMA ESPECIAL BRONZE** - Assistência médico-hospitalar e assistência psiquiátrico-hospitalar, com abrangência nacional e acomodação em apartamento.

Atualmente a fórmula de custeio do Programa DIRETO é composta por duas fontes de receitas:

1. **CONTRIBUIÇÕES FUNCIONAIS** - As contribuições são de responsabilidade do titular – servidor do INCRA, ativo e aposentado – bem como do pensionista, por meio de desconto na folha de pagamento do INCRA, não incidindo sobre gratificação natalina e 1/3 das férias, da seguinte forma:

TIPO	% Remuneração Bruta	Piso Mínimo	Teto Máximo
Beneficiário Sem Dependente	**6,5%**	**R$ 150,00**	**R$ 600,00**
Beneficiário Com Dependente	**8,0%**	**R$ 220,00**	**R$ 700,00**

2. **CONTRIBUIÇÃO PATRONAL** - Repasses financeiros do INCRA destinados à cobertura de Assistência Médica e Assistência Odontológica do Programa Direto (servidores ativos, aposentados e respectivos dependentes diretos, e pensionistas), mediante Convênio e Termos Aditivos.

3. **PROGRAMA ESPECIAL -** Para o Programa ESPECIAL, a fórmula de custeio considera o pagamento de contribuições conforme tabelas de preços por faixa etária.

4. COPARTICIPAÇÃO - No que se refere à coparticipação quando da utilização de serviços, o valor está limitado, por procedimento/evento, em R$ 2.120,00 (dois mil cento e vinte reais), aprovado pelo Conselho Deliberativo da FASSINCRA, objeto da RESOLUÇÃO/CD/N.º 102 e 103/2008, com descontos mensais até os valores a seguir especificados:

4.1 - PROGRAMA DIRETO, limite de desconto mensal aprovado conforme RESOLUÇÃO/CD/N.º 105/2008:

FAIXA DE REMUNERAÇÃO	Desconto mensal
Até 1.500,00	**R$ 50,00**
De 1.500,01 a 3.000,00	**R$ 100,00**
De 3.000,01 a 4.500,00	**R$ 150,00**
Acima de 4.500,01	**R$ 200,00**

4.2 - PROGRAMA ESPECIAL (OURO, PRATA E BRONZE), limite de desconto mensal aprovado conforme RESOLUÇÃO/CD/N.º 103/2008:

DESCONTO	VALOR
COPARTICIPAÇÃO	**R$ 260,00**

O cenário do setor de saúde suplementar aponta para um crescimento preocupante dos custos com saúde, num patamar muito acima dos principais indicadores econômico-financeiros nacionais. Dentre os principais motivos deste crescimento, pode-se citar:

a) Envelhecimento da população;
b) Novas tecnologias, materiais e medicamentos;
c) Risco moral e seleção adversa;
d) Ampliação do rol de procedimentos cobertos; e
e) Reajustes na remuneração dos prestadores de serviços.

Como pôde ser constatado na avaliação atuarial realizada, o atual modelo contributivo da FASSINCRA, baseado fortemente na participação percentual sobre o salário dos servidores do INCRA, não mais consegue acompanhar a escalada da inflação saúde, gerando uma disparidade entre a evolução das receitas e das despesas.

Esse cenário exige da FASSINCRA uma reformulação total do modelo vigente, devendo essa questão ser tratada e discutida com os servidores do INCRA, nossos beneficiários, uma vez que a atual fórmula de custeio, que funcionou até agora, não mais atende às necessidades de receitas, devendo ser reformulada.

Para isso, antes mesmo da determinação deste Programa de Saneamento, a FASSINCRA contratou os serviços técnicos da empresa Salutis Consultoria em Saúde, que apresentou diversas alternativas de fórmula de custeio, com vistas a solucionar o problema do desequilíbrio estrutural de receitas e despesas dos planos de saúde da FASSINCRA.

4. AÇÕES, PRAZOS E METAS

Identificados os problemas econômico-financeiros, a FASSINCRA, em conjunto com a Direção do INCRA e representantes dos servidores, está elaborando e propondo ações, prazos e metas que serão adotados para equacionar os problemas motivadores à elaboração deste programa de saneamento.

Isto posto, foi definido como plano de ação a alteração da fórmula de custeio, que comentamos a seguir:

4.1.MUDANÇA NA FÓRMULA DE CUSTEIO

Conforme já comentado, a atual fórmula de custeio, fortemente atrelada ao salário do servidor e sem considerar a idade nem a quantidade de dependentes de cada titular, não mais atende à realidade de custos da operadora.

Dessa forma, foi contratada uma empresa de consultoria para realização de avaliação atuarial e desenho de novas fórmulas de custeio, que devolvessem à FASSINCRA o equilíbrio atuarial, econômico e financeiro.

O citado trabalho foi realizado pela SALUTIS Consultoria em Saúde e entregue à Direção da FASSINCRA que, juntamente com a Direção do INCRA e de representantes dos servidores, estão buscando uma alternativa alinhada à nova realidade da FASSINCRA. Para isso, o novo modelo considera:

a) a quantidade de dependentes de cada titular;
b) a idade de cada beneficiário;
c) a socialização através do repasse da contribuição patronal do INCRA, que considera o salário do servidor para definição do valor da contribuição patronal, em conformidade com a Portaria Conjunta SRH/SOF/MP/ N.º 1, de 29/12/2009 (DOU de 30/12/2009);
d) a adequação do modelo de coparticipação, no intuito de oferecer mais tranquilidade aos beneficiários quando da utilização de serviços hospitalares.

Como poderá ser constatado neste programa de saneamento, a implantação da nova fórmula de custeio, além de regularizar todos os desequilíbrios atuariais, econômicos e financeiros da FASSINCRA, atende as determinações contidas na Instrução Diretiva nº 09/DF/FASSINCRA, de 15/04/2011.

Considerando o balancete de Dezembro/2010 e levando-se em conta a medida saneadora apresentada, demonstramos a seguir a projeção anual (Balanço, DRE e Fluxo de Caixa), que demonstra a recuperação da FASSINCRA, da forma exigida pela ANS.

BALANÇO PATRIMONIAL

DESCRIÇÃO	dez/10	dez/11	dez/12
ATIVO	**31.235.660**	**36.310.404**	**46.311.969**
ATIVO CIRCULANTE	**21.055.642,18**	**25.960.524**	**35.962.089**
Disponível	157.892	701.817	784.145
Realizável	20.897.750	25.258.707	35.177.944
Aplicações	140.542	2.657.101	12.715.714
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	-	2.514.653	12.573.266
Aplicações não vinculadas	140.542	142.447	142.447
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	20.476.965	22.309.909	22.170.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.627.128	5.871.466	6.560.235
Taxa de Administração de Planos a Receber	-	-	-
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	15.849.838	16.438.443	15.610.299
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	-	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-	-
Créditos de operações assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde	220.095	221.050	221.050
Despesas de comercialização diferidas	-	-	-
Títulos e créditos a receber	58.560	69.221	69.221
Outros Valores e Bens	1.588	1.426	1.426
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.180.018**	**10.349.880**	**10.349.880**
Realizável a longo prazo	4.632.355	4.799.405	4.799.405
Aplicações	-	-	-
Títulos e créditos a receber	-	-	-
Despesas de comercialização diferidas	-	-	-
Valores e bens	4.601.411	4.768.078	4.768.078
Outros créditos a receber a longo prazo	30.944	31.327	31.327
Investimentos	5.273.040	5.273.040	5.273.040
Imobilizado	225.507	228.319	228.319
Intangível	49.116	49.116	49.116
Diferido	-	-	-

FASSINCRA

BALANÇO PATRIMONIAL

DESCRIÇÃO	dez/10	dez/11	dez/12
PASSIVO	**31.235.660**	**36.310.404**	**46.311.969**
PASSIVO CIRCULANTE	**11.897.628**	**19.160.614**	**15.568.100**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11.504.571	18.752.837	15.160.324
Provisão de eventos / sinistros a liquidar	8.699.406	14.431.774	8.660.218
Provisão de eventos / sinistros ocorridos e não avisados	2.805.166	4.321.063	6.500.106
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-	-
Comercialização sobre operações	-	-	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	-	-	-
Contraprestações / prêmios a restituir	-	-	-
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	-	-	-
Débitos com operações assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde	-	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	248.672	224.770	224.770
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-	-
Provisões	-	42.950	42.950
Conta-corrente de cooperados	-	-	-
Débitos diversos	144.384	140.056	140.056
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**
Exigível a longo prazo	2.554.412	2.554.412	2.554.412
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	-	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento	-	-	-
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-	-
Provisões	2.554.412	2.554.412	2.554.412
Débitos diversos	-	-	-
Resultado diferido	-	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	**16.783.620**	**14.595.378**	**28.189.457**
Capital social/patrimônio social	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-	-
Reservas	1.602.318	1.602.318	1.602.318
Ajustes de avaliação patrimonial	-82.886	-82.886	-82.886
Superavit / Déficits Acumulados	20.196.252	15.264.188	13.075.946
Superavit / Déficit Acumulados	20.108.565	15.264.188	13.075.946
Ajustes de exercícios anteriores	87.688		
Resultado do Exercício	-4.932.064	-2.188.242	13.594.079

FASSINCRA

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRATIVO	dez/10	dez/11	dez/12
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúd	**55.259.641**	**65.979.481**	**82.106.599**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.658.587	65.979.481	82.106.599
(+/-) Variação das Provisões Técnicas	601.054	-	-
Receita com Administração de Planos de Assistência à Saúde			
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da Operadora			
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	**58.967.367**	**59.691.775**	**59.617.831**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.009.165	58.771.086	57.438.788
Recuperação de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		-	-
Outras Recuperações/Ressarcimentos/Deduções de Eventos/Sinistros			
(+/-) Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	958.202	920.689	2.179.043
RESULTADO DAS OPER. PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-3.707.726**	**6.287.706**	**22.488.768**
Receita com o SUS	**-**	**-**	**-**
Outras Receitas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Ope	-	-	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Op	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	**-**	**-**	**-**
RESULTADO BRUTO	**-3.707.726**	**6.287.706**	**22.488.768**
Despesas de Comercialização	-	-	-
Despesas Administrativas	8.643.403	7.008.970	7.345.024
Outras Receitas Operacionais	14.531.467	246.688	267.900
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-	357.031	649.979
Provisão Para Contingências - Operacional	-	-	-
Outras	7.170.722	1.424.544	1.822.268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	-	-	-
Resultado Financeiro	**-128.191**	**-133.427**	**440.456**
Receitas Financeiras	68.172	75.884	661.090
Despesas Financeiras	196.363	209.311	220.634
RESULTADO OPERACIONAL	**-5.118.576**	**-2.389.578**	**13.379.854**
Resultado Patrimonial	**186.512**	**201.335**	**214.225**
Receitas Patrimoniais	196.370	211.932	225.500
Despesas Patrimoniais	9.857	10.597	11.275
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.932.064**	**-2.188.242**	**13.594.079**
(-) Imposto de Renda	-	-	-
(-) Contribuição Social	-	-	-
(-) Impostos Diferidos	-	-	-
(-) Participações no Resultado	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.932.064**	**-2.188.242**	**13.594.079**

FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA	dez/10	dez/11	dez/12
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	5.342.720	6.886.868	7.875.403
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	60.706	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	20.036	84.753
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.927.938	38.873	41.206
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	6.008.832	4.994.337	5.975.398
(-) Pagamento de Comissões	-	-	-
(-) Pagamento de Pessoal	234.158	212.028	224.750
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	99.370	96.167	101.937
(-) Pagamento de Tributos	387.879	271.090	287.356
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	24.473	22.737	24.101
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-	-
(-) Aplicações Financeiras	188.397	838.218	838.218
(-) Outros Pagamentos Operacionais	865.977	510.381	548.406
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**-477.723**	**820**	**1.198**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	5.859	1.789	1.800
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**-5.859**	**-1.789**	**-1.800**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**-**	**-**	**-**
VARIAÇAO LIQUIDA DO CAIXA	**-483.581**	**-969**	**-602**
CAIXA – Saldo Inicial	640.921	702.786	784.747
CAIXA – Saldo Final	157.339	701.817	784.145
Ativos Livres no Início do Período (*)	652.491	845.233	927.195
Ativos Livres no Final do Período (*)	298.434	844.264	926.593
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	-354.057	-969	-602

A análise das projeções econômico-financeiras (conforme quadro a seguir) demonstra que, ao final do programa de saneamento (dezembro/2012), as questões indicadas na Instrução Diretiva nº 09/DF/FASSINCRA estarão sanadas.

DESCRIÇÃO	dez/10	dez/11	dez/12
Constituição dos ativos garantidores	**INSUFICIENTE**	**INSUFICIENTE**	**OK**
PEONA	3.480.550	5.364.322	6.500.106
Eventos a Liquidar	-	10.730.840	4.716.109
EXIGIBILIDADE	**3.480.550**	**16.095.161**	**11.216.215**
ATIVOS GARANTIDORES	**-**	**2.514.653**	**12.573.266**
Excesso/Insuficiência Ativos Garantidores	**-3.480.550**	**-13.580.508**	**1.357.052**

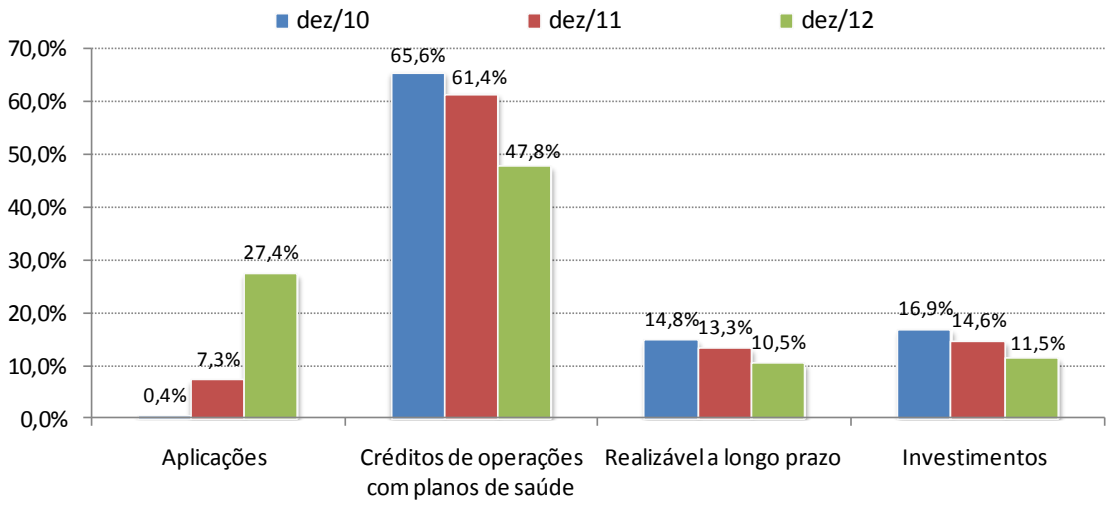
As projeções econômico-financeiras mensais são apresentadas no ANEXO 3.

5. BALANÇO PATRIMONIAL

Em se tratando da situação patrimonial da Operadora, estimada a partir da adoção das medidas definidas no item 4, convém discutirmos o comportamento das seguintes rubricas:

5.1. ATIVO

O quadro abaixo demonstra a evolução da composição dos principais grupos do ATIVO:



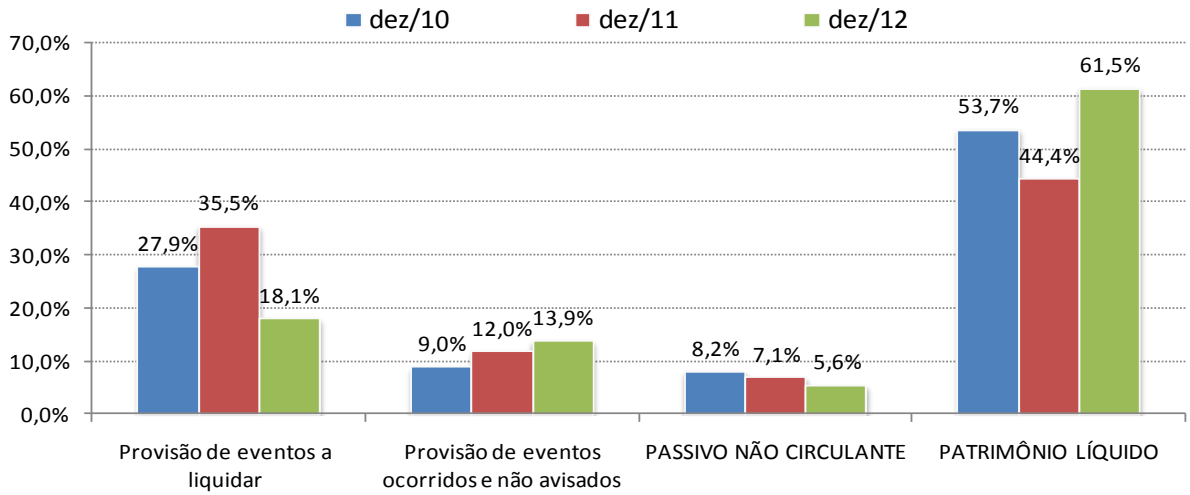
As **Aplicações**, compostas principalmente por aplicações vinculadas, em dezembro de 2012 passarão a representar 27% do Ativo. Para as aplicações vinculadas, considerando os efeitos da implantação da nova fórmula de custeio a partir de setembro/2011, foi estabelecida uma meta de vinculação de R$ 829.324/mês, durante o período de outubro/2011 a dezembro/2012. A vinculação da integralidade das provisões técnicas deve acontecer em novembro/2012, isto tudo considerando os ganhos de resultado mensal da operadora.

Os **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**, que correspondem às contraprestações pecuniárias e participação de beneficiários em eventos, terão crescimento médio em torno de 9%. Entretanto, estima-se que sua participação no Ativo reduzirá de 66% em 2010 para 48% em 2012, devido principalmente ao comportamento crescente projetado para a rubrica Aplicações.

Para os grupos **Realizável a Longo Prazo** e **Investimentos**, por ausência de premissas determinísticas, foi considerado que durante o programa de saneamento, nenhuma medida que venha a afetar estes números será tomada, preservando os valores historicamente observados.

5.2. PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O quadro abaixo demonstra a evolução da composição dos principais grupos PASSIVO:



As **Provisões Técnicas**, compostas basicamente pela Provisão de Eventos a Liquidar e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados, chegarão a representar 47% do Passivo em dezembro/2011, sendo capitaneadas principalmente pela Provisão para Eventos a Liquidar. Durante o ano de 2012, espera-se que aconteçam muitas liquidações dos valores de Eventos a Liquidar vencidos há mais de 30 dias e, conseqüentemente, redução da participação deste grupo no Passivo para 32% em dezembro/2012.

A Provisão de Eventos a Liquidar mostra-se conforme Resolução Normativa nº 227, sendo totalmente lastreada a partir de novembro/2012. A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA será calculada conforme Resolução Normativa nº 209, sendo totalmente lastreada a partir de novembro/2012.

Para o grupo **Exigível a Longo Prazo,** por ausência de premissas determinísticas, foi considerado que durante o programa de saneamento, nenhuma medida que venha a afetar estes números será tomada, preservando os valores historicamente observados.

Os esforços de geração de caixa, imprescindíveis para sanar as questões eminentemente financeiras apontas pela Direção Fiscal, terão como conseqüência grandes ganhos econômicos no período, conforme se pode perceber pelo crescimento do **Patrimônio Líquido** da FASSINCRA, que deverá sair de R$ 16.783.620 em dezembro/2010, chegando a R$ 28.222.057 em dezembro/2012.

6. PROJEÇÃO DE BENEFICIÁRIOS, RECEITAS E DESPESAS

Neste item do relatório, estamos demonstrando a projeção de beneficiários, das receitas e das despesas da FASSINCRA no período de Junho/2011 a dezembro/2012.

Os valores aqui apresentados foram todos retirados da avaliação atuarial realizada, e que se encontra no ANEXO 04 deste Programa de Saneamento, e onde poderão ser analisadas todas as projeções realizadas.

6.1. QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS

Nos gráficos seguintes apresentamos a estimativa da quantidade de beneficiários total e por faixa etária.

GRÁFICO Nº 1: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DA QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS (2010 A 2012)

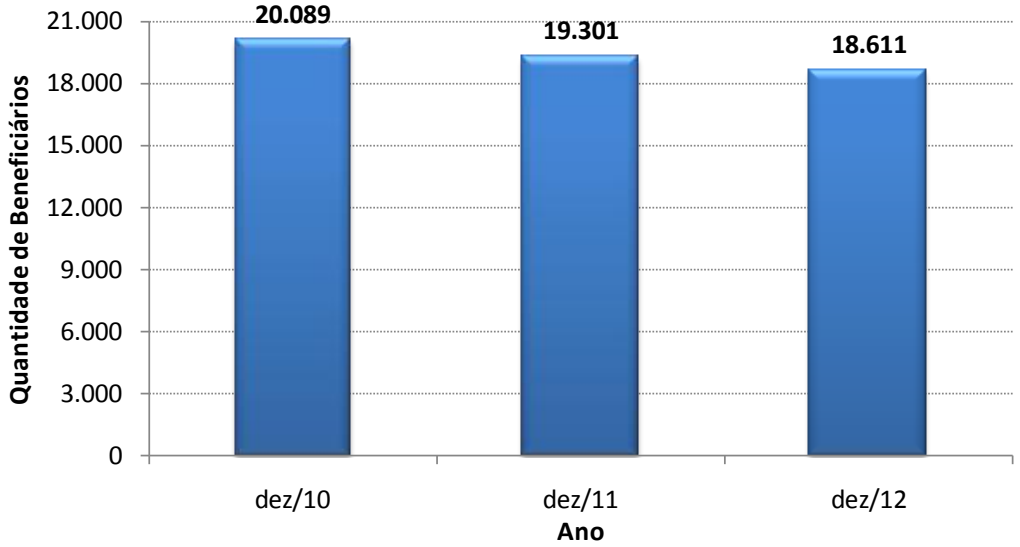
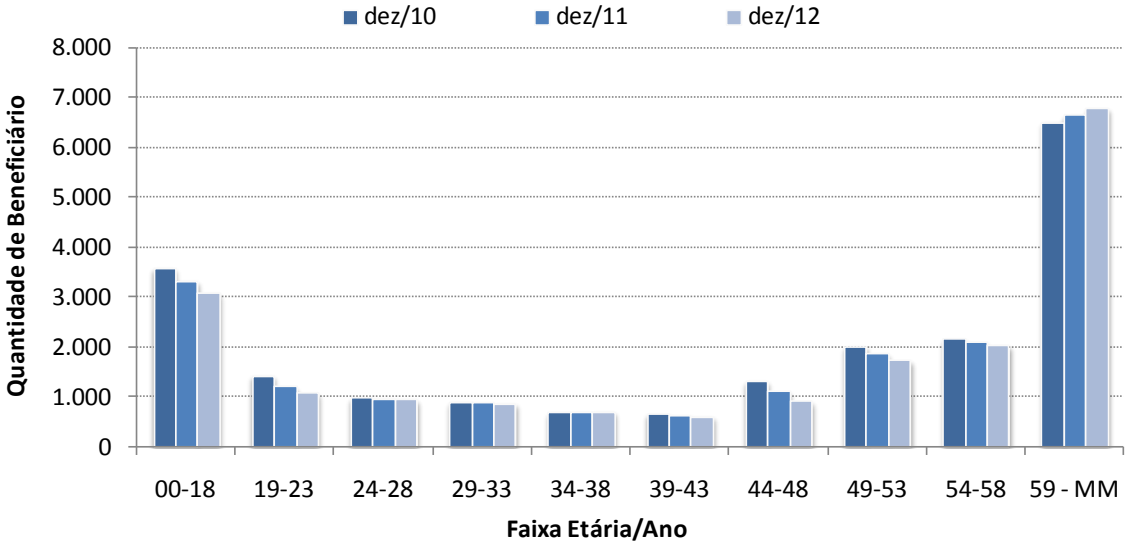


GRÁFICO Nº 2: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DA QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS POR FAIXA ETÁRIA (2010 A 2012)



6.2. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

No gráfico abaixo apresentamos a meta anual a ser alcançada pela FASSINCRA com relação a sua receita média mensal por beneficiário, tudo conforme a avaliação atuarial.

GRÁFICO Nº 3: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DAS CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE SAÚDE (2010 A 2012)

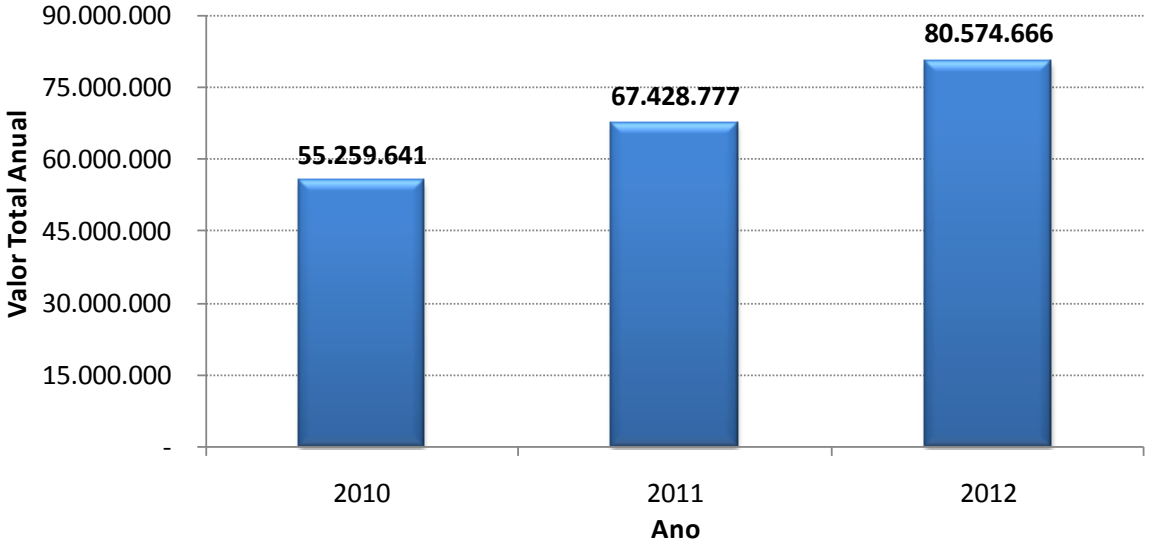
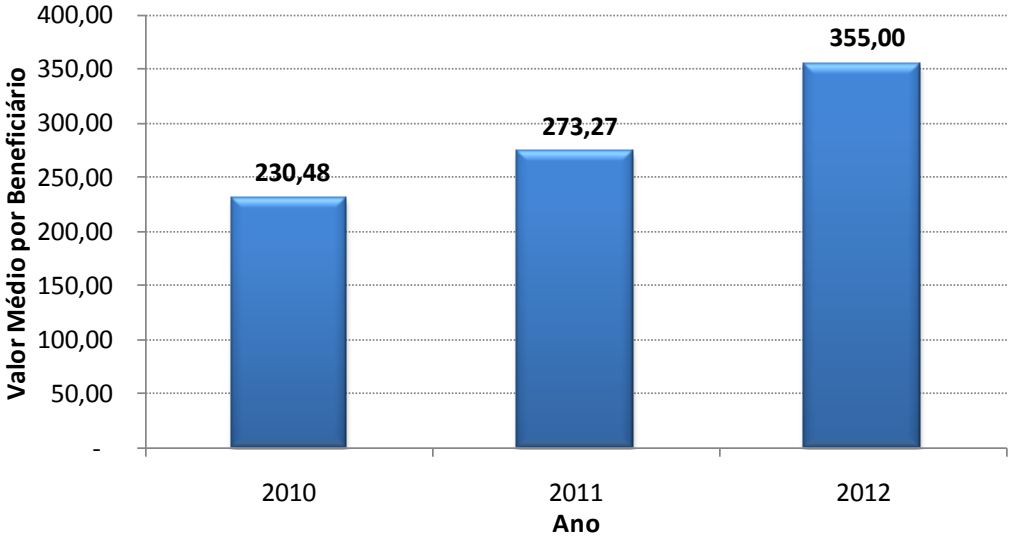


GRÁFICO Nº 4: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DAS CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE SAÚDE MÉDIA MENSAL POR BENEFICIÁRIO (2010 A 2012)



Essa evolução será alcançada com a implantação, em Setembro/2011, de uma nova fórmula de custeio para os beneficiários do Programa DIRETO, que passarão a contribuir através de uma tabela de preço por faixa etária, conforme contido na Avaliação Atuarial.

6.3. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

No gráfico abaixo apresentamos a meta anual a ser alcançada pela FASSINCRA com relação ao seu custo assistencial líquido, anual e médio mensal por beneficiário.

GRÁFICO Nº 5: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS (2010 A 2012)

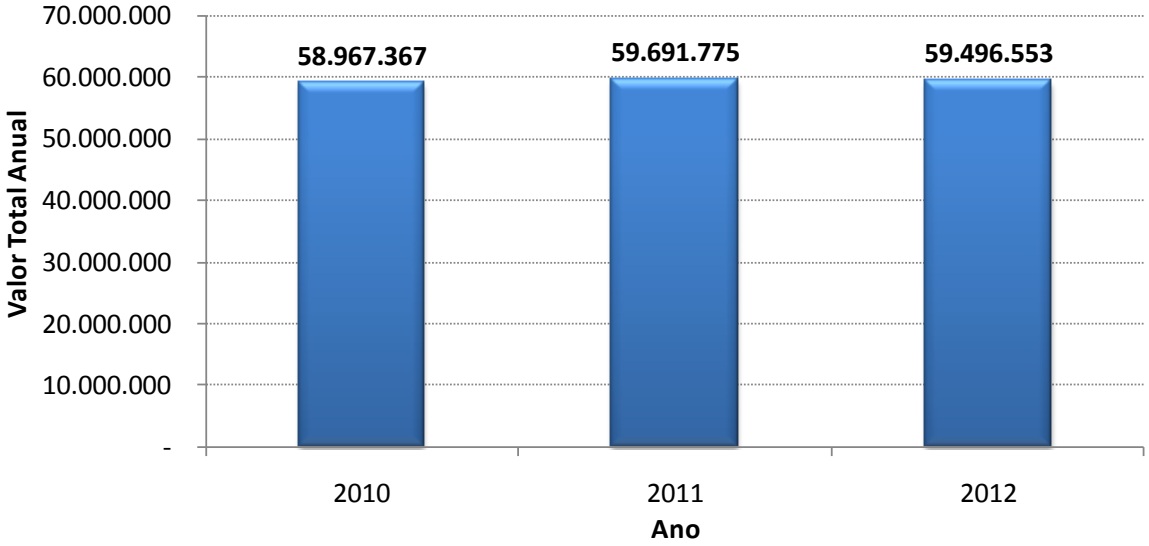
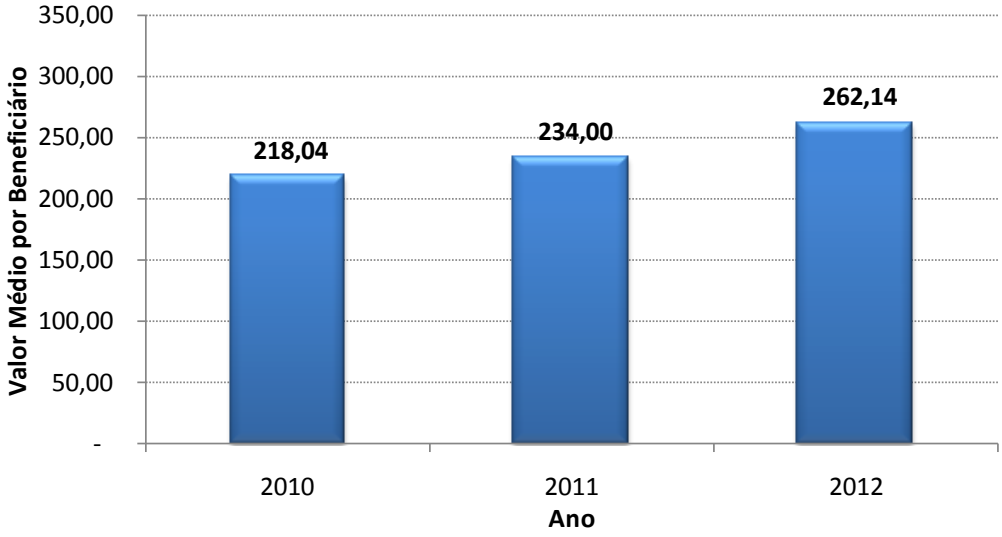


GRÁFICO Nº 6: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DO CUSTO LÍQUIDO MÉDIO MENSAL POR BENEFICIÁRIO (2010 A 2012)



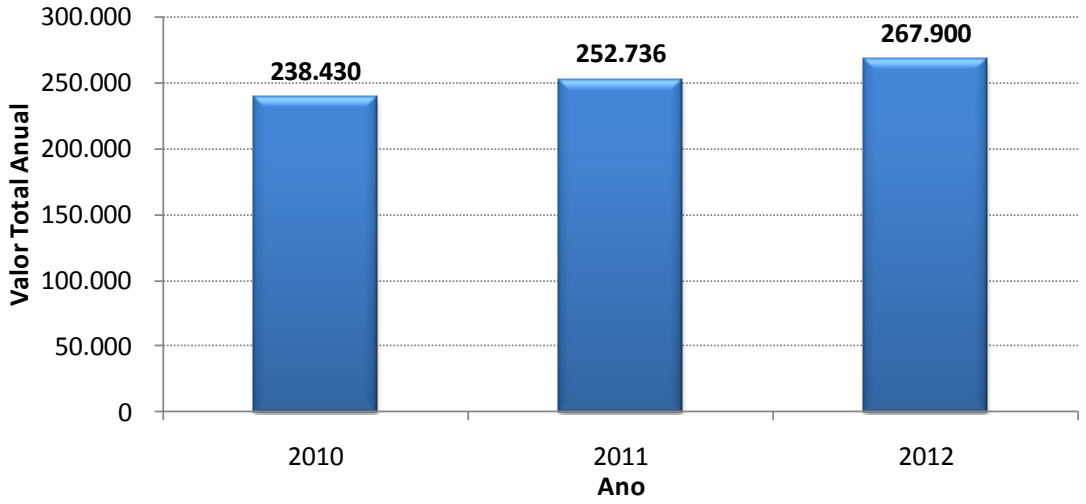
6.4. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Conforme Avaliação Atuarial, a projeção das Outras Receitas Operacionais foi apurada a partir do valor médio mensal do exercício de 2010, adicionado da taxa de crescimento real de 6% a.a.

No gráfico abaixo apresentamos a estimativa anual das outras receitas operacionais totais.

O gráfico abaixo apresenta os valores anuais das Outras Receitas Operacionais.

GRÁFICO Nº 7: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DE OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS (2010 A 2012)



6.5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

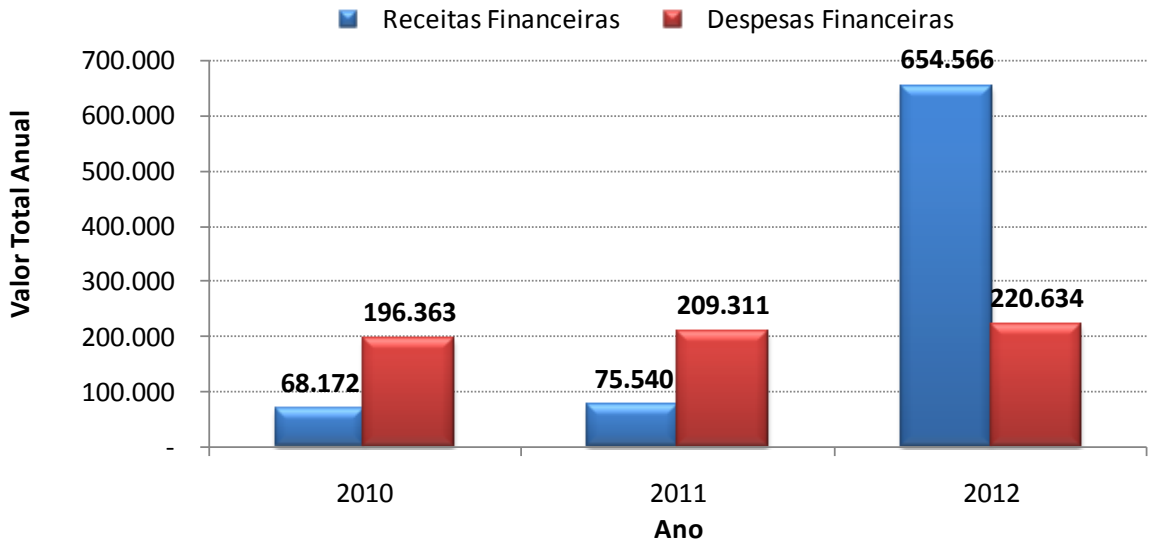
O gráfico abaixo apresenta os valores anuais das Despesas Administrativas e Outras Despesas Operacionais.

GRÁFICO Nº 8: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DE OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS (2010 A 2012)

6.6. RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS

O gráfico abaixo apresenta os valores anuais das Receitas Financeiras e Despesas Financeiras.

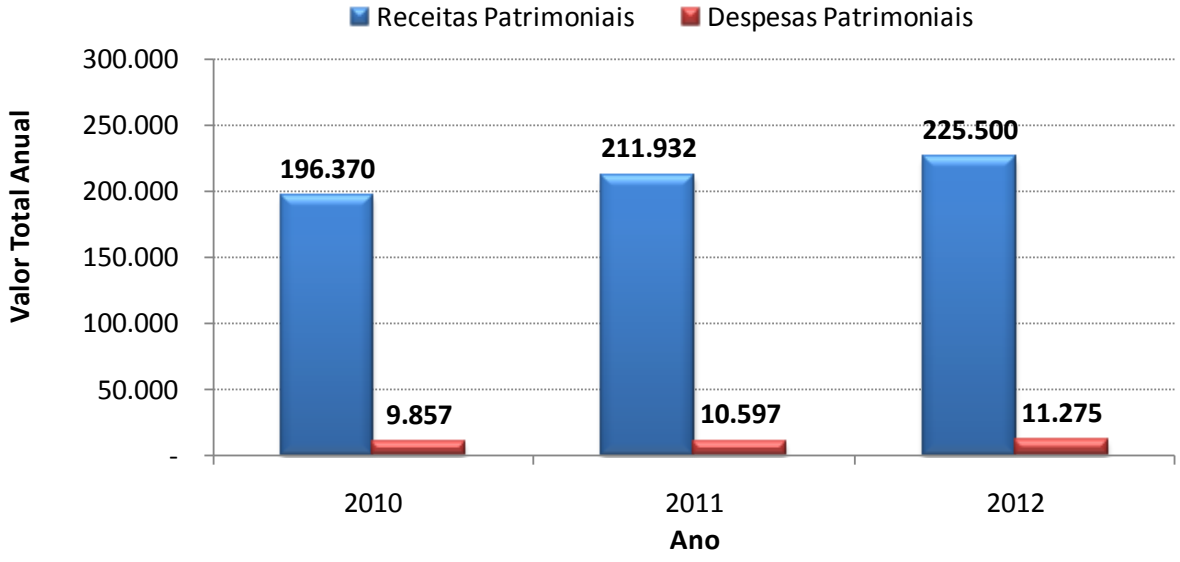
GRÁFICO Nº 9: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DE RECEITAS FINANCEIRAS (2010 A 2012)



6.7. RECEITA E DESPESA PATRIMONIAL

O gráfico abaixo apresenta os valores anuais da Receita Patrimonial e Despesa Patrimonial.

GRÁFICO Nº 10: FASSINCRA – EVOLUÇÃO ANUAL DO RESULTADO PATRONAL (2010 A 2012)



7. RESULTADOS ESPERADOS

Ressaltamos que, na intenção de não serem criadas falsas expectativas, optamos pelos cenários mais conservadores, minimizando receitas e maximizando despesas, de forma a possibilitar o atendimento das metas propostas dentro de um cenário de normalidade econômica.

Os resultados projetados denotam uma sensível melhora nos indicadores econômico-financeiros, que podem ser assim resumidos:

- Aumento da liquidez e solvência geral;
- Constituição dos ativos garantidores em novembro/2012.

No ANEXO 3 apresentamos as projeções econômico-financeira mensais para a FASSINCRA no período de execução do Programa de Saneamento.

8. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Elaborado o presente programa de saneamento, embasado pela avaliação atuarial realizada, podemos concluir que a FASSINCRA conseguirá, não somente solucionar os atuais problemas vivenciados e identificados pela Direção Fiscal, como também se tornará uma operadora forte, atendendo plenamente aos preceitos econômicos e financeiros determinados pela ANS.

Com a realização deste trabalho, ratificamos que a FASSINCRA é uma operadora viável, com alta credibilidade na praça, capaz de continuar a garantir assistência de qualidade à saúde dos beneficiários por ela assistidos, que a referenciaram como uma das melhores operadoras de autogestão do setor de saúde suplementar.

Nos anexos serão encontrados todos os dados contábeis, projeções econômico-financeiras e documentos que respaldam todas as propostas e premissas adotadas na elaboração deste trabalho.

Este é o programa de saneamento que propomos, cujas ações já se encontram em pleno andamento, e para o qual solicitamos a devida aprovação dessa Agência Reguladora.

Brasília(DF), 16 de junho de 2011

INIMÁ DO NASCIMENTO SILVA
Diretor Executivo da FASSINCRA

FASSINCRA

ANEXO 1

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2010

FASSINCRA

ANEXO 2

PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE

ANEXO 3

PROJEÇÕES MENSAIS

FASSINCRA

BALANÇO PATRIMONIAL

DESCRIÇÃO	dez/10	jan/11	fev/11	mar/11	abr/11	mai/11	jun/11	jul/11	ago/11	set/11	out/11	nov/11	dez/11
ATIVO	**31.235.660**	**31.705.129**	**31.741.065**	**32.334.523**	**31.424.793**	**31.412.812**	**31.412.112**	**31.459.827**	**31.496.220**	**33.702.004**	**34.554.892**	**35.424.494**	**36.310.404**
ATIVO CIRCULANTE	**21.055.642,18**	**21.523.436,89**	**21.557.427,50**	**21.650.214**	**21.074.913**	**21.062.933**	**21.062.233**	**21.109.947**	**21.146.341**	**23.352.125**	**24.205.012**	**25.074.614**	**25.960.524**
Disponível	157.892	524.344	657.318	601.172	485.711	483.731	480.394	478.976	477.792	705.532	703.999	702.786	701.817
Realizável	20.897.750	20.999.093	20.900.109	21.049.042	20.589.202	20.579.202	20.581.839	20.630.971	20.668.549	22.646.592	23.501.013	24.371.828	25.258.707
Aplicações	140.542	141.473	142.418	143.450	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	980.665	1.818.883	2.657.101
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838.218	1.676.436	2.514.653
Aplicações não vinculadas	140.542	141.473	142.418	143.450	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447
Créditos de operações com planos de assistêr	20.476.965	20.574.898	20.472.854	20.598.059	20.155.058	20.145.057	20.147.694	20.196.826	20.234.404	22.212.448	22.228.651	22.261.248	22.309.909
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receb	4.627.128	4.614.010	4.613.170	4.601.760	4.063.502	4.046.941	4.019.023	4.007.162	3.997.254	5.902.550	5.889.727	5.879.574	5.871.466
Taxa de Administração de Planos a Receber	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participação dos Beneficiários em Eventos/S	15.849.838	15.960.888	15.859.684	15.996.298	16.091.555	16.098.116	16.128.671	16.189.665	16.237.150	16.309.898	16.338.924	16.381.674	16.438.443
Operadoras de Planos de Assistência a Saúc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de operações assist. à saúde não rel	220.095	221.061	221.528	220.562	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050
Despesas de comercialização diferidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos e créditos a receber	58.560	59.911	61.883	85.870	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221
Outros Valores e Bens	1.588	1.750	1.426	1.102	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.180.018**	**10.181.693**	**10.183.638**	**10.684.308**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**
Realizável a longo prazo	4.632.355	4.632.330	4.632.968	5.132.918	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405
Aplicações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de comercialização diferidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valores e bens	4.601.411	4.601.411	4.601.411	5.101.411	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078
Outros créditos a receber a longo prazo	30.944	30.919	31.556	31.507	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327
Investimentos	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040
Imobilizado	225.507	227.207	228.514	229.234	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319
Intangível	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116
Diferido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FASSINCRA

DESCRIÇÃO	dez/11	jan/12	fev/12	mar/12	abr/12	mai/12	jun/12	jul/12	ago/12	set/12	out/12	nov/12	dez/12
ATIVO	**36.310.404**	**37.108.832**	**37.937.420**	**38.745.738**	**39.538.995**	**40.324.518**	**41.092.577**	**41.842.519**	**42.590.810**	**44.203.355**	**44.913.698**	**45.617.346**	**46.311.969**
ATIVO CIRCULANTE	**25.960.524**	**26.758.953**	**27.587.541**	**28.395.858**	**29.189.115**	**29.974.639**	**30.742.697**	**31.492.639**	**32.240.930**	**33.853.475**	**34.563.819**	**35.267.467**	**35.962.089**
Disponível	701.817	700.695	699.659	698.175	696.876	695.931	695.261	694.204	693.328	786.996	785.412	784.747	784.145
Realizável	25.258.707	26.058.258	26.887.882	27.697.683	28.492.239	29.278.707	30.047.436	30.798.436	31.547.602	33.066.479	33.778.407	34.482.719	35.177.944
Aplicações	2.657.101	3.495.318	4.333.536	5.171.754	6.009.972	6.848.189	7.686.407	8.524.625	9.362.843	10.201.060	11.039.278	11.877.496	12.715.714
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	2.514.653	3.352.871	4.191.089	5.029.307	5.867.524	6.705.742	7.543.960	8.382.178	9.220.395	10.058.613	10.896.831	11.735.049	12.573.266
Aplicações não vinculadas	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447	142.447
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	22.309.909	22.271.242	22.262.649	22.234.232	22.190.570	22.138.821	22.069.331	21.982.113	21.893.062	22.573.721	22.447.431	22.313.526	22.170.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.871.466	5.862.082	5.853.412	5.840.999	5.830.131	5.822.227	5.816.623	5.807.774	5.800.448	6.584.087	6.570.830	6.565.272	6.560.235
Taxa de Administração de Planos a Receber	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Inde	16.438.443	16.409.160	16.409.237	16.393.233	16.360.439	16.316.593	16.252.709	16.174.339	16.092.614	15.989.635	15.876.601	15.748.254	15.610.299
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistênci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de operações assist. à saúde não relac. c/ planos	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050	221.050
Despesas de comercialização diferidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos e créditos a receber	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221	69.221
Outros Valores e Bens	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426	1.426
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**	**10.349.880**
Realizável a longo prazo	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405	4.799.405
Aplicações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de comercialização diferidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valores e bens	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078	4.768.078
Outros créditos a receber a longo prazo	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327	31.327
Investimentos	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040	5.273.040
Imobilizado	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319	228.319
Intangível	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116	49.116
Diferido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FASSINCRA

BALANÇO PATRIMONIAL

DESCRIÇÃO	dez/10	jan/11	fev/11	mar/11	abr/11	mai/11	jun/11	jul/11	ago/11	set/11	out/11	nov/11	dez/11
PASSIVO	**31.235.660**	**31.705.129**	**31.741.065**	**32.334.523**	**31.424.793**	**31.412.812**	**31.412.112**	**31.459.827**	**31.496.220**	**33.702.004**	**34.554.892**	**35.424.494**	**36.310.404**
PASSIVO CIRCULANTE	**11.897.628**	**11.230.442**	**11.250.805**	**16.045.818**	**15.828.189**	**16.547.279**	**17.332.713**	**18.204.174**	**19.102.859**	**20.071.267**	**19.719.551**	**19.416.770**	**19.160.614**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11.504.571	10.834.087	10.863.345	15.606.303	15.420.413	16.139.502	16.924.937	17.796.398	18.695.082	19.663.490	19.311.775	19.008.993	18.752.837
Provisão de eventos / sinistros a liquidar	8.699.406	8.028.921	8.058.179	12.801.138	11.926.225	12.549.719	13.237.621	14.009.479	14.806.176	15.670.311	15.211.973	14.799.943	14.431.774
Provisão de eventos / sinistros ocorridos e não avisados	2.805.166	2.805.166	2.805.166	2.805.166	3.494.188	3.589.783	3.687.316	3.786.918	3.888.906	3.993.179	4.099.802	4.209.051	4.321.063
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercialização sobre operações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contraprestações / prêmios a restituir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros débitos de operações com planos de assistência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Débitos com operações assist. à saúde não relac. c/ planos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	248.672	233.496	208.193	232.621	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisões	-	21.214	43.015	64.622	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950
Conta-corrente de cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Débitos diversos	144.384	141.645	136.253	142.270	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**
Exigível a longo prazo	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisões	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412
Débitos diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado diferido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	**16.783.620**	**17.920.276**	**17.935.848**	**13.734.293**	**13.042.192**	**12.311.122**	**11.524.987**	**10.701.241**	**9.838.950**	**11.076.326**	**12.280.929**	**13.453.312**	**14.595.378**
Capital social/patrimônio social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318
Ajustes de avaliação patrimonial	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886
Superavit / Déficits Acumulados	20.196.252	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188
Superavit / Déficit Acumulados	20.108.565	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188	15.264.188
Ajustes de exercícios anteriores	87.688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício	-4.932.064	1.136.655	1.152.228	-3.049.327	-3.741.429	-4.472.498	-5.258.633	-6.082.379	-6.944.671	-5.707.295	-4.502.691	-3.330.308	-2.188.242

FASSINCRA

DESCRIÇÃO	dez/11	jan/12	fev/12	mar/12	abr/12	mai/12	jun/12	jul/12	ago/12	set/12	out/12	nov/12	dez/12
PASSIVO	**36.310.404**	**37.108.832**	**37.937.420**	**38.745.738**	**39.538.995**	**40.324.518**	**41.092.577**	**41.842.519**	**42.590.810**	**44.203.355**	**44.913.698**	**45.617.346**	**46.311.969**
PASSIVO CIRCULANTE	**19.160.614**	**18.889.055**	**18.676.416**	**18.475.512**	**18.383.604**	**18.339.011**	**18.311.690**	**18.301.113**	**18.323.521**	**18.266.048**	**17.342.646**	**16.444.648**	**15.568.100**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18.752.837	18.481.279	18.268.640	18.067.735	17.975.827	17.931.235	17.903.913	17.893.336	17.915.745	17.858.271	16.934.870	16.036.872	15.160.324
Provisão de eventos / sinistros a liquidar	14.431.774	14.048.156	13.722.318	13.407.185	13.108.353	12.830.357	12.562.567	12.305.932	12.076.718	11.857.257	10.769.880	9.705.480	8.660.218
Provisão de eventos / sinistros ocorridos e não avisados	4.321.063	4.433.123	4.546.321	4.660.551	4.867.474	5.100.878	5.341.347	5.587.404	5.839.026	6.001.014	6.164.990	6.331.392	6.500.106
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercialização sobre operações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contraprestações / prêmios a restituir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros débitos de operações com planos de assistência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Débitos com operações assist. à saúde não relac. c/ planos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770	224.770
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisões	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950	42.950
Conta-corrente de cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Débitos diversos	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056	140.056
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**	**2.554.412**
Exigível a longo prazo	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisões	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412	2.554.412
Débitos diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado diferido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	**14.595.378**	**15.665.365**	**16.706.593**	**17.715.814**	**18.600.979**	**19.431.095**	**20.226.475**	**20.986.994**	**21.712.877**	**23.382.895**	**25.016.640**	**26.618.286**	**28.189.457**
Capital social/patrimônio social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318	1.602.318
Ajustes de avaliação patrimonial	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886	-82.886
Superavit / Déficits Acumulados	15.264.188	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946
Superavit / Déficit Acumulados	15.264.188	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946	13.075.946
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício	-2.188.242	1.069.987	2.111.215	3.120.436	4.005.601	4.835.717	5.631.097	6.391.616	7.117.499	8.787.517	10.421.262	12.022.908	13.594.079

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

DEMONSTRATIVO	dez/10	jan/11	fev/11	mar/11	abr/11	mai/11	jun/11	jul/11	ago/11	set/11	out/11	nov/11	dez/11
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**55.259.641**	**5.604.443**	**11.240.941**	**16.795.780**	**21.371.580**	**25.928.729**	**30.454.441**	**34.966.796**	**39.467.995**	**46.114.695**	**52.746.956**	**59.367.784**	**65.979.481**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.658.587	5.604.443	11.240.941	16.795.780	21.371.580	25.928.729	30.454.441	34.966.796	39.467.995	46.114.695	52.746.956	59.367.784	65.979.481
(+/-) Variação das Provisões Técnicas	601.054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Receita com Administração de Planos de Assistência à Saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da Operadora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	**58.967.367**	**3.803.864**	**8.848.013**	**17.962.261**	**22.500.885**	**27.062.523**	**31.648.028**	**36.257.847**	**40.895.102**	**45.556.659**	**50.242.015**	**54.953.595**	**59.691.775**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.009.165	3.803.864	8.848.013	17.962.261	22.407.071	26.873.114	31.361.086	35.871.303	40.406.569	44.963.854	49.542.587	54.144.918	58.771.086
Recuperação de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Recuperações/Ressarcimentos/Deduções de Eventos/Sinistros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+/-) Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	958.202				93.814	189.409	286.942	386.544	488.532	592.805	699.428	808.677	920.689
RESULTADO DAS OPER. PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**-3.707.726**	**1.800.579**	**2.392.928**	**-1.166.481**	**-1.129.305**	**-1.133.794**	**-1.193.587**	**-1.291.051**	**-1.427.107**	**558.037**	**2.504.941**	**4.414.189**	**6.287.706**
Receita com o SUS	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Receitas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Ope	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO BRUTO	**-3.707.726**	**1.800.579**	**2.392.928**	**-1.166.481**	**-1.129.305**	**-1.133.794**	**-1.193.587**	**-1.291.051**	**-1.427.107**	**558.037**	**2.504.941**	**4.414.189**	**6.287.706**
Despesas de Comercialização	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas Administrativas	8.643.403	635.101	1.200.107	1.812.019	2.389.458	2.966.897	3.544.336	4.121.775	4.699.214	5.276.653	5.854.092	6.431.531	7.008.970
Outras Receitas Operacionais	14.531.467	19.748	43.386	57.136	78.198	99.259	120.320	141.382	162.443	183.504	204.566	225.627	246.688
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-	-	-	-	30.491	60.866	91.003	121.079	151.109	202.671	254.160	305.605	357.031
Provisão Para Contingências - Operacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras	7.170.722	50.834	90.337	135.204	278.464	421.724	564.984	708.244	851.504	994.764	1.138.024	1.281.284	1.424.544
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Financeiro	**-128.191**	**-13.737**	**-27.454**	**-44.383**	**-57.872**	**-71.362**	**-84.851**	**-98.340**	**-111.829**	**-125.318**	**-133.414**	**-136.117**	**-133.427**
Receitas Financeiras	68.172	2.775	6.179	8.819	12.675	16.531	20.388	24.244	28.100	31.956	41.206	55.848	75.884
Despesas Financeiras	196.363	16.512	33.633	53.202	70.548	87.893	105.238	122.584	139.929	157.275	174.620	191.965	209.311
RESULTADO OPERACIONAL	**-5.118.576**	**1.120.655**	**1.118.416**	**-3.100.951**	**-3.807.393**	**-4.555.384**	**-5.358.440**	**-6.199.108**	**-7.078.320**	**-5.857.866**	**-4.670.184**	**-3.514.722**	**-2.389.578**
Resultado Patrimonial	**186.512**	**16.000**	**33.812**	**51.624**	**65.964**	**82.886**	**99.807**	**116.728**	**133.650**	**150.571**	**167.493**	**184.414**	**201.335**
Receitas Patrimoniais	196.370	16.000	33.812	51.624	69.436	87.248	105.060	122.872	140.684	158.496	176.308	194.120	211.932
Despesas Patrimoniais	9.857	-	-	-	3.472	4.362	5.253	6.144	7.034	7.925	8.815	9.706	10.597
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-4.932.064**	**1.136.655**	**1.152.228**	**-3.049.327**	**-3.741.429**	**-4.472.498**	**-5.258.633**	**-6.082.379**	**-6.944.671**	**-5.707.295**	**-4.502.691**	**-3.330.308**	**-2.188.242**
(-) Imposto de Renda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Contribuição Social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Impostos Diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Participações no Resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	**-4.932.064**	**1.136.655**	**1.152.228**	**-3.049.327**	**-3.741.429**	**-4.472.498**	**-5.258.633**	**-6.082.379**	**-6.944.671**	**-5.707.295**	**-4.502.691**	**-3.330.308**	**-2.188.242**

DESCRIÇÃO	dez/10	jan/11	fev/11	mar/11	abr/11	mai/11	jun/11	jul/11	ago/11	set/11	out/11	nov/11	dez/11
Total de Beneficiários	**20.089**	**20.033**	**19.964**	**19.892**	**19.826**	**19.754**	**19.686**	**19.619**	**19.564**	**19.496**	**19.424**	**19.362**	**19.301**
Beneficiários de planos em pré-pagamento	**20.089**	**20.033**	**19.964**	**19.892**	**19.826**	**19.754**	**19.686**	**19.619**	**19.564**	**19.496**	**19.424**	**19.362**	**19.301**
Beneficiários de planos em outras modalidades	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Contraprestações Líquidas	**5.399.161**	**5.604.443**	**5.636.498**	**5.554.840**	**4.575.799**	**4.557.150**	**4.525.712**	**4.512.355**	**4.501.199**	**6.646.701**	**6.632.260**	**6.620.828**	**6.611.698**
Contraprestações em Pré-Pagamento (Médico-Hospitalar)	5.399.161	5.604.443	5.636.498	5.554.840	4.575.799	4.557.150	4.525.712	4.512.355	4.501.199	6.646.701	6.632.260	6.620.828	6.611.698
Eventos Indenizáveis	**14.335.784**	**3.803.864**	**5.044.149**	**9.114.249**	**4.444.810**	**4.466.042**	**4.487.972**	**4.510.217**	**4.535.266**	**4.557.285**	**4.578.733**	**4.602.331**	**4.626.168**
Eventos Inden. em Pré-Pagamento (Médico-Hospitalar)	14.335.784	3.803.864	5.044.149	9.114.249	4.444.810	4.466.042	4.487.972	4.510.217	4.535.266	4.557.285	4.578.733	4.602.331	4.626.168

FASSINCRA

DEMONSTRATIVO	dez/11	jan/12	fev/12	mar/12	abr/12	mai/12	jun/12	jul/12	ago/12	set/12	out/12	nov/12	dez/12
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**65.979.481**	**6.601.130**	**13.192.498**	**19.769.887**	**26.335.038**	**32.891.289**	**39.441.229**	**45.981.205**	**52.512.932**	**59.927.092**	**67.326.324**	**74.719.298**	**82.106.599**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.979.481	6.601.130	13.192.498	19.769.887	26.335.038	32.891.289	39.441.229	45.981.205	52.512.932	59.927.092	67.326.324	74.719.298	82.106.599
(+/-) Variação das Provisões Técnicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Receita com Administração de Planos de Assistência à Saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da Operadora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	**59.691.775**	**4.762.105**	**9.549.644**	**14.360.670**	**19.288.965**	**24.268.827**	**29.282.505**	**34.326.506**	**39.402.305**	**44.412.904**	**49.450.321**	**54.518.981**	**59.617.831**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.771.086	4.650.045	9.324.386	14.021.182	18.742.554	23.489.012	28.262.221	33.060.165	37.884.342	42.732.953	47.606.395	52.508.652	57.438.788
Recuperação de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Recuperações/Ressarcimentos/Deduções de Eventos/Sinistros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+/-) Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	920.689	112.060	225.258	339.487	546.411	779.814	1.020.284	1.266.341	1.517.963	1.679.951	1.843.927	2.010.329	2.179.043
RESULTADO DAS OPER. PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**6.287.706**	**1.839.026**	**3.642.854**	**5.409.218**	**7.046.073**	**8.622.463**	**10.158.725**	**11.654.699**	**13.110.627**	**15.514.188**	**17.876.003**	**20.200.317**	**22.488.768**
Receita com o SUS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Receitas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Ope	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO BRUTO	**6.287.706**	**1.839.026**	**3.642.854**	**5.409.218**	**7.046.073**	**8.622.463**	**10.158.725**	**11.654.699**	**13.110.627**	**15.514.188**	**17.876.003**	**20.200.317**	**22.488.768**
Despesas de Comercialização	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas Administrativas	7.008.970	612.085	1.224.171	1.836.256	2.448.341	3.060.427	3.672.512	4.284.597	4.896.683	5.508.768	6.120.853	6.732.939	7.345.024
Outras Receitas Operacionais	246.688	22.325	44.650	66.975	89.300	111.625	133.950	156.275	178.600	200.925	223.250	245.575	267.900
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	357.031	51.386	102.744	154.035	205.269	256.478	307.689	358.866	410.026	470.077	530.049	590.011	649.979
Provisão Para Contingências - Operacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras	1.424.544	151.856	303.711	455.567	607.423	759.278	911.134	1.062.990	1.214.845	1.366.701	1.518.556	1.670.412	1.822.268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Financeiro	**-133.427**	**7.043**	**19.478**	**37.307**	**60.529**	**89.144**	**123.152**	**162.553**	**207.348**	**257.535**	**313.116**	**374.089**	**440.456**
Receitas Financeiras	75.884	25.429	56.250	92.465	134.073	181.075	233.469	291.256	354.437	423.010	496.977	576.337	661.090
Despesas Financeiras	209.311	18.386	36.772	55.158	73.545	91.931	110.317	128.703	147.089	165.475	183.861	202.247	220.634
RESULTADO OPERACIONAL	**-2.389.578**	**1.053.066**	**2.076.356**	**3.067.641**	**3.934.870**	**4.747.049**	**5.524.492**	**6.267.075**	**6.975.021**	**8.627.102**	**10.242.910**	**11.826.620**	**13.379.854**
Resultado Patrimonial	**201.335**	**16.921**	**34.858**	**52.795**	**70.731**	**88.668**	**106.605**	**124.542**	**142.478**	**160.415**	**178.352**	**196.288**	**214.225**
Receitas Patrimoniais	211.932	17.812	36.693	55.573	74.454	93.335	112.216	131.096	149.977	168.858	187.738	206.619	225.500
Despesas Patrimoniais	10.597	891	1.835	2.779	3.723	4.667	5.611	6.555	7.499	8.443	9.387	10.331	11.275
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**-2.188.242**	**1.069.987**	**2.111.215**	**3.120.436**	**4.005.601**	**4.835.717**	**5.631.097**	**6.391.616**	**7.117.499**	**8.787.517**	**10.421.262**	**12.022.908**	**13.594.079**
(-) Imposto de Renda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Contribuição Social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Impostos Diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Participações no Resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	**-2.188.242**	**1.069.987**	**2.111.215**	**3.120.436**	**4.005.601**	**4.835.717**	**5.631.097**	**6.391.616**	**7.117.499**	**8.787.517**	**10.421.262**	**12.022.908**	**13.594.079**

DESCRIÇÃO	dez/11	jan/12	fev/12	mar/12	abr/12	mai/12	jun/12	jul/12	ago/12	set/12	out/12	nov/12	dez/12
Total de Beneficiários	**19.301**	**19.239**	**19.179**	**19.111**	**19.051**	**18.993**	**18.942**	**18.882**	**18.828**	**18.766**	**18.706**	**18.660**	**18.611**
Beneficiários de planos em pré-pagamento	**19.301**	**19.239**	**19.179**	**19.111**	**19.051**	**18.993**	**18.942**	**18.882**	**18.828**	**18.766**	**18.706**	**18.660**	**18.611**
Beneficiários de planos em outras modalidades	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Contraprestações Líquidas	**6.611.698**	**6.601.130**	**6.591.368**	**6.577.390**	**6.565.151**	**6.556.251**	**6.549.940**	**6.539.976**	**6.531.726**	**7.414.160**	**7.399.232**	**7.392.974**	**7.387.301**
Contraprestações em Pré-Pagamento (Médico-Hospitalar)	6.611.698	6.601.130	6.591.368	6.577.390	6.565.151	6.556.251	6.549.940	6.539.976	6.531.726	7.414.160	7.399.232	7.392.974	7.387.301
Eventos Indenizáveis	**4.626.168**	**4.650.045**	**4.674.341**	**4.696.797**	**4.721.372**	**4.746.458**	**4.773.209**	**4.797.944**	**4.824.176**	**4.848.611**	**4.873.442**	**4.902.257**	**4.930.136**
Eventos Inden. em Pré-Pagamento (Médico-Hospitalar)	4.626.168	4.650.045	4.674.341	4.696.797	4.721.372	4.746.458	4.773.209	4.797.944	4.824.176	4.848.611	4.873.442	4.902.257	4.930.136

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA	dez/10	jan/11	fev/11	mar/11	abr/11	mai/11	jun/11	jul/11	ago/11	set/11	out/11	nov/11	dez/11
ATIVIDADES OPERACIONAIS													
(+) Recebimento de Planos Saúde	5.342.720	5.393.830	5.320.088	5.332.967	5.329.937	4.879.773	4.837.233	4.778.938	4.781.089	4.987.667	6.936.569	6.910.393	6.886.868
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	60.706	-	-	-	1.003	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-	-	-	3.856	3.856	3.856	3.856	3.856	3.856	9.249	14.642	20.036
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.927.938	178.905	91.049	86.751	389.138	38.873	38.873	38.873	38.873	38.873	38.873	38.873	38.873
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	6.008.832	4.239.715	4.528.655	4.211.908	5.168.791	3.842.549	3.800.070	3.738.359	3.738.570	3.693.149	5.037.071	5.014.362	4.994.337
(-) Pagamento de Comissões	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Pessoal	234.158	227.763	211.288	232.430	212.028	212.028	212.028	212.028	212.028	212.028	212.028	212.028	212.028
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	99.370	87.692	106.348	98.379	96.167	96.167	96.167	96.167	96.167	96.167	96.167	96.167	96.167
(-) Pagamento de Tributos	387.879	276.667	261.252	253.676	271.090	271.090	271.090	271.090	271.090	271.090	271.090	271.090	271.090
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-	-	-	21.672	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	24.473	23.223	24.699	25.303	22.737	22.737	22.737	22.737	22.737	22.737	22.737	22.737	22.737
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Aplicações Financeiras	188.397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838.218	838.218	838.218
(-) Outros Pagamentos Operacionais	865.977	292.753	201.383	653.497	44.703	478.289	479.492	480.975	482.590	505.542	507.205	508.722	510.381
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**-477.723**	**424.923**	**77.511**	**-55.474**	**-113.254**	**-356**	**-1.621**	**312**	**638**	**229.683**	**176**	**586**	**820**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS													
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	5.859	1.700	1.308	672	1.654	1.623	1.716	1.730	1.822	1.943	1.709	1.800	1.789
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**-5.859**	**-1.700**	**-1.308**	**-672**	**-1.654**	**-1.623**	**-1.716**	**-1.730**	**-1.822**	**-1.943**	**-1.709**	**-1.800**	**-1.789**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO													
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**-483.581**	**423.223**	**76.204**	**-56.146**	**-114.908**	**-1.980**	**-3.337**	**-1.418**	**-1.184**	**227.740**	**-1.533**	**-1.214**	**-969**
CAIXA – Saldo Inicial	640.921	157.339	580.562	656.765	600.619	485.711	483.731	480.394	478.976	477.792	705.532	703.999	702.786
CAIXA – Saldo Final	157.339	580.562	656.765	600.619	485.711	483.731	480.394	478.976	477.792	705.532	703.999	702.786	701.817
Ativos Livres no Início do Período (*)	652.491	298.434	665.817	799.737	744.622	628.158	626.178	622.841	621.424	620.239	847.980	846.447	845.233
Ativos Livres no Final do Período (*)	298.434	665.817	799.737	744.622	628.158	626.178	622.841	621.424	620.239	847.980	846.447	845.233	844.264
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	-354.057	367.383	133.920	-55.114	-116.464	-1.980	-3.337	-1.418	-1.184	227.740	-1.533	-1.214	-969

FASSINCRA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA	dez/11	jan/12	fev/12	mar/12	abr/12	mai/12	jun/12	jul/12	ago/12	set/12	out/12	nov/12	dez/12
ATIVIDADES OPERACIONAIS													
(+) Recebimento de Planos Saúde	6.886.868	6.965.301	6.927.165	6.934.582	6.939.309	6.940.253	6.953.554	6.963.050	6.958.470	7.072.904	7.866.663	7.870.037	7.875.403
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	20.036	25.429	30.822	36.215	41.608	47.001	52.394	57.787	63.180	68.574	73.967	79.360	84.753
(+) Outros Recebimentos Operacionais	38.873	40.137	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206	41.206
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	4.994.337	5.033.663	5.000.178	5.011.931	5.020.203	5.024.454	5.041.000	5.054.579	5.053.390	5.068.072	5.960.819	5.966.657	5.975.398
(-) Pagamento de Comissões	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Pessoal	212.028	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750	224.750
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	96.167	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937	101.937
(-) Pagamento de Tributos	271.090	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356	287.356
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	22.737	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101	24.101
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Aplicações Financeiras	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218	838.218
(-) Outros Pagamentos Operacionais	510.381	520.056	521.793	523.253	525.177	526.910	528.759	530.389	532.199	542.790	544.444	546.447	548.406
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**820**	**787**	**860**	**458**	**382**	**735**	**1.034**	**716**	**905**	**95.460**	**212**	**1.137**	**1.198**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS													
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	1.789	1.909	1.896	1.942	1.681	1.680	1.704	1.773	1.781	1.792	1.797	1.801	1.800
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**-1.789**	**-1.909**	**-1.896**	**-1.942**	**-1.681**	**-1.680**	**-1.704**	**-1.773**	**-1.781**	**-1.792**	**-1.797**	**-1.801**	**-1.800**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO													
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VARIAÇÃO LIQUIDA DO CAIXA	**-969**	**-1.122**	**-1.036**	**-1.484**	**-1.299**	**-945**	**-670**	**-1.058**	**-876**	**93.668**	**-1.585**	**-664**	**-602**
CAIXA – Saldo Inicial	702.786	701.817	700.695	699.659	698.175	696.876	695.931	695.261	694.204	693.328	786.996	785.412	784.747
CAIXA – Saldo Final	701.817	700.695	699.659	698.175	696.876	695.931	695.261	694.204	693.328	786.996	785.412	784.747	784.145
Ativos Livres no Início do Período (*)	845.233	844.264	843.142	842.106	840.622	839.323	838.379	837.709	836.651	835.775	929.444	927.859	927.195
Ativos Livres no Final do Período (*)	844.264	843.142	842.106	840.622	839.323	838.379	837.709	836.651	835.775	929.444	927.859	927.195	926.593
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	-969	-1.122	-1.036	-1.484	-1.299	-945	-670	-1.058	-876	93.668	-1.585	-664	-602

FASSINCRA

OBJETIVOS DEFINIDOS PELA ID Nº 09

DESCRIÇÃO	dez/10	jan/11	fev/11	mar/11	abr/11	mai/11	jun/11	jul/11	ago/11	set/11	out/11	nov/11	dez/11
Constituição dos ativos garantidores	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE
PEONA	3.480.550	3.644.863	3.879.019	4.277.034	4.538.291	4.540.217	4.628.058	4.830.977	4.966.490	5.081.663	5.215.112	5.364.322	5.364.322
Eventos a Liquidar	-	4.985.831	4.022.860	5.509.738	8.370.377	8.976.885	9.647.243	10.401.306	11.177.963	12.024.483	11.548.987	11.118.078	10.730.840
EXIGIBILIDADE	**3.480.550**	**8.630.694**	**7.901.879**	**9.786.772**	**12.908.668**	**13.517.102**	**14.275.301**	**15.232.283**	**16.144.453**	**17.106.146**	**16.764.099**	**16.482.399**	**16.095.161**
ATIVOS GARANTIDORES	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**838.218**	**1.676.436**	**2.514.653**
Excesso/Insuficiência Ativos Garantidores	**-3.480.550**	**-8.630.694**	**-7.901.879**	**-9.786.772**	**-12.908.668**	**-13.517.102**	**-14.275.301**	**-15.232.283**	**-16.144.453**	**-17.106.146**	**-15.925.881**	**-14.805.964**	**-13.580.508**

DESCRIÇÃO	dez/11	jan/12	fev/12	mar/12	abr/12	mai/12	jun/12	jul/12	ago/12	set/12	out/12	nov/12	dez/12
Constituição dos ativos garantidores	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	INSUFICIENTE	OK
PEONA	5.364.322	5.364.322	5.364.322	5.364.322	5.364.322	5.364.322	5.364.322	5.587.404	5.839.026	6.001.014	6.164.990	6.331.392	6.500.106
Eventos a Liquidar	10.730.840	10.328.120	9.982.846	9.649.747	9.331.256	9.033.191	8.744.000	8.467.577	8.217.377	7.978.368	6.871.126	5.783.674	4.716.109
EXIGIBILIDADE	**16.095.161**	**15.692.442**	**15.347.167**	**15.014.069**	**14.695.577**	**14.397.513**	**14.108.321**	**14.054.981**	**14.056.404**	**13.979.382**	**13.036.116**	**12.115.066**	**11.216.215**
ATIVOS GARANTIDORES	**2.514.653**	**3.352.871**	**4.191.089**	**5.029.307**	**5.867.524**	**6.705.742**	**7.543.960**	**8.382.178**	**9.220.395**	**10.058.613**	**10.896.831**	**11.735.049**	**12.573.266**
Excesso/Insuficiência Ativos Garantidores	**-13.580.508**	**-12.339.571**	**-11.156.079**	**-9.984.762**	**-8.828.053**	**-7.691.771**	**-6.564.361**	**-5.672.803**	**-4.836.008**	**-3.920.769**	**-2.139.285**	**-380.017**	**1.357.052**

ANEXO 4

AVALIAÇÃO ATUARIAL