

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



## Fundação de Seguridade Social da ArcelorMittal Brasil - FUNSSEST

Balanço patrimonial dos planos de assistência à saúde  
31 de dezembro de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ativo			
Ativo circulante		<b>52.248</b>	53.985
Disponível		<b>196</b>	271
Realizável		<b>52.052</b>	53.714
Aplicações Financeiras	5	<b>50.053</b>	51.338
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		<b>23.787</b>	15.517
Aplicações Livres		<b>26.266</b>	35.821
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	<b>1.999</b>	2.376
Contraprestação Pecuniária a Receber		<b>1.966</b>	2.317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		<b>33</b>	59
Ativo não circulante		<b>5.619</b>	5.249
Realizável a Longo Prazo		<b>5.619</b>	5.249
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	<b>5.619</b>	5.249
Total do ativo		<b>57.867</b>	59.234

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Passivo			
Passivo circulante		<b>26.580</b>	18.523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	<b>26.551</b>	18.491
Provisão de Insuficiência de Contraprestações		<b>8.863</b>	2.954
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		<b>7</b>	4
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		<b>8.512</b>	7.412
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		<b>9.160</b>	8.119
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS		<b>9</b>	2
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<b>28</b>	29
Contraprestações a Restituir		<b>27</b>	29
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à saúde		<b>1</b>	-
Débitos Diversos		<b>1</b>	3
Passivo não circulante		<b>5.623</b>	5.238
Provisões		<b>5.623</b>	5.238
Provisões para Ações Judiciais	8	<b>5.623</b>	5.238
PATRIMÔNIO SOCIAL	9	<b>25.664</b>	35.473
Reservas de Retenção de Superavits		<b>35.473</b>	39.305
Déficits Acumulados ou Resultado		<b>(9.809)</b>	(3.832)
Total do passivo		<b>57.867</b>	59.234

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Fundação de Seguridade Social da ArcelorMittal Brasil - FUNSSEST

Demonstração do resultado dos planos de assistência à saúde  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<b>74.516</b>	74.884
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>74.516</b>	74.884
Contraprestações Líquidas	10	<b>80.425</b>	77.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		<b>(5.909)</b>	(2.954)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<b>(92.080)</b>	(83.184)
Eventos Conhecidos ou Avisados	10	<b>(91.032)</b>	(81.044)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		<b>(1.048)</b>	(2.140)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<b>(17.564)</b>	(8.300)
Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	10	<b>2.932</b>	2.465
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		<b>(641)</b>	(147)
Provisão para Perda sobre Crédito		<b>(641)</b>	(147)
Resultado bruto		<b>(15.273)</b>	(5.982)
Despesas Administrativas	11	<b>(700)</b>	(579)
Resultado Financeiro Líquido		<b>6.164</b>	2.729
Receitas Financeiras	10	<b>6.347</b>	2.847
Despesas Financeiras		<b>(183)</b>	(118)
Resultado antes dos impostos e participações		<b>(9.809)</b>	(3.832)
Resultado líquido		<b>(9.809)</b>	(3.832)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Fundação de Seguridade Social da ArcelorMittal Brasil - FUNSSEST

Demonstração do resultado abrangente dos planos de assistência à saúde  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Déficit do exercício	<b>(9.809)</b>	(3.832)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<b><u>(9.809)</u></b>	<b><u>(3.832)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Fundação de Segurança Social da ArcelorMittal Brasil - FUNSSEST

Demonstração das mutações do patrimônio social dos planos de assistência à saúde  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

	<b>Reserva de Lucros/Sobras/ Retenções</b>	<b>Déficits do Exercício</b>	<b>Total</b>
Em 31 de dezembro de 2020	39.305	-	39.305
Déficit do exercício	-	(3.832)	(3.832)
Absorção de reservas	(3.832)	3.832	-
Em 31 de dezembro de 2021	35.473	-	35.473
Déficit do exercício	-	<b>(9.809)</b>	<b>(9.809)</b>
Absorção de reservas	<b>(9.809)</b>	<b>9.809</b>	-
Em 31 de dezembro de 2022	<b>25.664</b>	-	<b>25.664</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Fundação de Seguridade Social da ArcelorMittal Brasil - FUNSSEST

Demonstração dos fluxos de caixa dos planos de assistência à saúde  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Plano Saúde	<b>86.729</b>	84.317
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	<b>98.350</b>	97.640
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	<b>3.387</b>	5.824
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	2
(-) Pagamentos à Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde	<b>(93.640)</b>	(83.657)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	<b>(136)</b>	(73)
(-) Pagamentos de Tributos	<b>(12)</b>	-
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	<b>(370)</b>	(280)
(-) Aplicações Financeiras	<b>(94.254)</b>	(104.626)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	<b>(129)</b>	(233)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<b>(75)</b>	(1.088)
Varição de caixa e equivalente de caixa	<b>(75)</b>	(1.088)
Caixa - Saldo Inicial	<b>271</b>	1.359
Caixa - Saldo Final	<b>196</b>	271
Ativos Livres no Início do Período	<b>35.821</b>	33.080
Ativos Livres no Final do Período	<b>26.266</b>	35.821
Aumento/(redução) nas aplicações financeira - recursos livres	<b>(9.555)</b>	2.741
Conciliação entre o déficit do exercício e o fluxo de caixa das atividades operacionais:		
Déficit do exercício	<b>(9.809)</b>	(3.832)
Despesas que não afetam o caixa	<b>7.983</b>	5.642
Aumento/redução de ativos e passivos	<b>1.751</b>	(2.898)
Caixa líquido das atividades operacionais	<b>(75)</b>	(1.088)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST

## Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 1. Contexto operacional

A Fundação de Seguridade Social da ArcelorMittal Brasil - FUNSSEST, doravante referida como "FUNSSEST", "Fundação" ou "Entidade", é uma entidade fechada de previdência complementar com sede na Avenida Brigadeiro Eduardo Gomes, 526, Serra - ES, sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado distinta de suas patrocinadoras, com autonomia administrativa, patrimonial e financeira, patrocinada pelas empresas ArcelorMittal Brasil S.A., ArcelorMittal Planos Comercial Ltda., ArcelorMittal Sistemas S.A., e a própria Fundação. Contendo dentre seus planos de benefícios, os planos de assistência à saúde, no qual se classificam como autogestão, por ter a responsabilidade compartilhada com seus 26.725 beneficiários em 2022 (27.115 em 2021). Por ser uma entidade de autogestão na área de saúde suplementar sobre o número de registro ANS nº 33080-9, a Fundação não visa lucro, tendo o seu rendimento reaplicado, melhorando assim o bem-estar social dos seus beneficiários. A FUNSSEST é regida pela Lei nº 6.435, de 15 de julho de 1977, regulamentada pelo Decreto-Lei nº 81.240, de 20 de janeiro de 1978 e pela Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001.

Em 31 de Dezembro de 2022, a Entidade conta com 26.725 beneficiários nos planos assistenciais (27.115 em 2021), compostos da seguinte forma:

Plano	Tipo de Plano	Registro ANS	2022	2021
Participativo Titular	Saúde	459599/09-8	<b>3.823</b>	4.089
Participativo Agregado	Saúde	459597/09-1	<b>2.124</b>	2.373
Cobertura Suplementar	Saúde	460134/09-3	<b>13.648</b>	14.030
Odontoplus	Odontológico	436665/01-9	<b>5.004</b>	5.426
Funssest Agregado Familiar	Saúde + Odontológico	486118/20-3	<b>321</b>	179
Funssest Família	Saúde + Odontológico	486117/20-5	<b>355</b>	303
Funssest Odonto	Odontológico	486242/20-2	<b>155</b>	94
Funssest Suplementar	Saúde + Odontológico	486119/20-1	<b>1.266</b>	621
Mais Saúde Funssest	Saúde + Odontológico	489554/21-1	<b>29</b>	-
<b>TOTAL</b>			<b>26.725</b>	27.115

Todos os planos de saúde e odontológico, administrados pela FUNSSEST, são devidamente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

A Entidade está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, assim como o Estatuto Social da Entidade e os regulamentos dos planos que administra.

# Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST

## Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 1. Contexto operacional--Continuação

Em julho de 2020, foi realizado junto a ANS, o registro de quatro novos planos, quais sejam: Funssest Agregado Familiar, Funssest Família, Funssest Odonto e Funssest Suplementar. Estes planos foram criados com os seguintes objetivos: 1) Unificar os produtos saúde e odontológico; 2) Adequar a rede credenciada à área de abrangência (Grande Vitória), e 3) Alterar o fator moderador de Franquia para "Coparticipação". A partir de fevereiro de 2021 todos os novos entrantes já foram inscritos nos novos planos. Em consonância com os objetivos acima traçados, a Fundação deu início ao processo de migração dos beneficiários inscritos nos planos antigos para os novos planos, inicialmente havia previsão dessas migrações ocorrerem ao longo do exercício de 2022, no entanto devido aos trabalhos de implementação do novo sistema operacional da FUNSSEST, houve a necessidade de postergação do prazo para conclusão das migrações para 2023.

O Plano Mais Saúde Funssest foi criado em agosto de 2021, para atender exclusivamente os funcionários da FUNSSEST e seus dependentes, cuja migração dos participantes foi concluída em junho de 2022.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que compreendem o plano de contas padrão instituído pela ANS, por meio da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, bem como os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aspectos relacionados à Lei nº 11.638/07 que forem aplicáveis.

### 3. Principais práticas contábeis

As práticas contábeis descritas a seguir foram aplicadas de maneira consistente em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras.

#### Ativos Circulantes

São reconhecidos pelos valores de realização, atualizados, quando aplicável, pelos rendimentos auferidos até a data do balanço.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### Aplicações financeiras

Foram classificadas segundo a intenção e finalidade da Fundação na categoria específica de ativos financeiros ao valor justo com ganhos e perdas reconhecidos no resultado, de acordo com o CPC 46. A classificação depende da natureza e finalidade do ativo que é determinada na data de aquisição conforme modelo de negócio da Entidade. Um ativo financeiro é classificado como mantido para negociação se for adquirido principalmente para ser vendido em curto prazo.

#### i) *Ativos financeiros ao valor justo com ganhos e perdas reconhecidos no resultado*

Os ativos classificados nessa categoria foram adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados, independentemente do prazo de seu vencimento, observando as condições de mercado e a estratégia adotada para essa carteira.

Após reconhecimento inicial, tanto os custos de transação atribuíveis às aplicações financeiras quanto suas flutuações são reconhecidos no resultado quando incorridos.

#### ii) *Hierarquia do valor justo*

A Fundação segue a hierarquia de três níveis para a mensuração do valor justo, a qual prioriza as informações quando da mensuração do valor justo, para maximizar o uso de informações observáveis e minimizar o uso de informações não-observáveis.

- Nível 1 - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- Nível 2 - São informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1.
- Nível 3 - Informações indisponíveis em função de pequena ou nenhuma atividade de mercado e que são significantes para definição do valor justo dos ativos e passivos.

#### Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos são registrados e mantidos pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### Provisões para Perdas Sobre Crédito - PPSC

É constituída para fazer face às potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento, oriundos dos planos de saúde e odontológico. É constituída em conformidade com a Resolução Normativa nº 528/2022, na qual estabelece que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada.

#### Ativo Não Circulante

São mensurados pelo valor de custo, acrescidos, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

#### Passivos Circulantes

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo as provisões constituídas, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço.

#### Provisões Para Ações Judiciais

São constituídas de acordo com a situação de risco de desembolso financeiro futuro de cada processo, mensurados com base em estimativas dos valores das obrigações. A avaliação desses riscos ocorre trimestralmente e são classificados segundo as probabilidades de ocorrência dentre as alternativas: prováveis, possíveis e ou remotos.

#### Provisões Técnicas

São valores contabilizados no passivo e que devem refletir as obrigações esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde, estas provisões devem ser constituídas conforme determina a Resolução Normativa nº 442, de 20 de dezembro de 2018.

#### i) *Provisão para Eventos a Liquidar (PESL) - Para o Sistema Único de Saúde (SUS)*

As provisões de ressarcimento ao SUS referem-se às despesas assistenciais incorridas devido ao atendimento de beneficiários do Plano, pelo SUS. Estes valores são registrados contabilmente conforme Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), demonstrados no site da ANS.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### Provisões Técnicas--Continuação

#### ii) *Provisão para Eventos a Liquidar (PESL) - Para Outros Prestadores Assistenciais*

Constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, para fazer frente aos valores a pagar.

#### iii) *Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC*

Provisão constituída quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

#### iv) *Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA*

Constituída com o objetivo de assegurar pagamento aos eventos já ocorridos, mas que ainda não foram avisados à operadora. A FUNSSEST adota metodologia de cálculo previsto na Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações, que determina utilizar o maior resultado entre os seguintes valores:

- (a) 8,5% (oito inteiros e cinco décimos por cento) do total das contraprestações nos últimos 12 (doze) meses;
- (b) 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis nos últimos 12 (doze) meses.

#### v) *Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS - PEONA SUS*

Provisão estabelecida pela RN nº 442/2018 da ANS que trata dos eventos ocorridos e não avisados originados na rede pública de saúde, o SUS, decorrentes do uso do sistema público de saúde pelos beneficiários de planos de saúde e que teve sua constituição iniciada em janeiro de 2021. A FUNSSEST adota metodologia de cálculo prevista na referida Resolução.

### 4. Normas e interpretações novas e revisadas

#### a) Alterações e revisões das normas

No exercício corrente, a Fundação revisou as alterações de emendas e novas interpretações aos CPCs emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, que entraram em vigor para períodos contábeis iniciados em 1º de janeiro de 2022:

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 4. Normas e interpretações novas e revisadas--Continuação

#### a) Alterações e revisões das normas--Continuação

- CPC 15 - Referência à Estrutura conceitual - As alterações atualizam a norma de modo que ela se refere à Estrutura Conceitual de 2018 em vez da Estrutura de 1989. Incluem a exigência de que, para obrigações dentro do escopo do CPC 25 - Provisões, Passivos e Ativos Contingentes, seja determinado se há obrigação presente na data de aquisição em virtude de eventos passados. Para um tributo dentro do escopo do ICC 21 - Tributos, deve-se determinar se o evento que resultou na obrigação de pagar o tributo ocorreu até a data de aquisição.

#### b) Novos pronunciamentos emitidos e alterações nas normas que não estão em vigor em 31 de dezembro de 2022 e ainda não adotados

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações financeiras da Entidade, estão descritas a seguir. A Entidade pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor.

- Alterações ao CPC 26 - Classificação de Passivos como Circulantes ou Não Circulantes (Aplicável para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023) - As alterações afetam apenas a apresentação de passivos como circulantes ou não circulantes no balanço patrimonial e não o valor ou a época de reconhecimento de qualquer ativo, passivo, receita ou despesas, ou as informações divulgadas sobre esses itens.
- Alterações ao CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Financeiras e Declaração da Prática 2 da IFRS - Exercendo Julgamentos de Materialidade - Divulgação de Políticas Contábeis (Aplicável para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023) - As alterações modificam as exigências contidas no CPC 26 com relação à divulgação das políticas contábeis, substituindo o termo “políticas contábeis significativas” por “informações de políticas contábeis relevantes”.
- Alterações ao CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro—Definição de Estimativas Contábeis (Aplicável para exercícios anuais ou períodos com início em ou após 1º de janeiro de 2023) - A alteração substitui a definição de mudança nas estimativas contábeis pela definição de estimativas contábeis e esclarece que mudanças nas estimativas contábeis não devem ser classificadas como erros.

A Administração não espera que a aplicação dessas normas tenha impacto nas Demonstrações Financeiras da Entidade.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 5. Aplicações financeiras

Os ativos financeiros são aplicados no mercado financeiro em conformidade com as diretrizes estabelecidas na Política de Investimento. As aplicações estão alocadas em cotas de fundos de investimentos administrados pelos bancos BNP Paribas, Safra e Bradesco.

Os ativos vinculados estão aplicados no fundo HSBC FI Referenciado DI LP Health Care no montante de R\$ 23.787 em dezembro de 2022 (R\$ 15.517 em 2021).

<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Aplicações Vinculadas (i)	<b>23.787</b>	15.517
Aplicações Livres (ii)	<b>26.266</b>	35.821
<b>Total</b>	<b>50.053</b>	51.338

(i) Aplicações Vinculadas a Provisão Técnica:

De acordo com a Resolução Normativa nº 442 de 20 de dezembro de 2018, a operadora deve manter em contas vinculadas à ANS, aplicações financeiras registradas como ativos garantidores, estes ativos visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar.

Abaixo estão demonstradas as garantias financeiras líquidas que, em 31 de dezembro de 2022, apresentaram insuficiência de ativos garantidores de R\$ 2.644 (insuficiência de R\$ 2.690 em 2021).

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ativos Garantidores</b>	<b>23.787</b>	15.517
Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas	<b>23.787</b>	15.517
<b>Provisões Técnicas</b>	<b>26.207</b>	18.207
Provisão de Insuficiência de Contraprestações	<b>8.863</b>	2.954
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	<b>7</b>	4
Provisão de Eventos a Liquidar superior a 60 dias	<b>8.168</b>	7.128
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados	<b>9.169</b>	8.121
<b>Garantias Financeiras Líquidas</b>	<b>(2.420)</b>	(2.690)

(ii) Aplicações Livres:

Os valores não vinculados estão aplicados em fundos de investimentos de renda fixa no montante de R\$ 26.266 em dezembro de 2022 (R\$ 35.821 em 2021). Esses fundos são avaliados pelo valor de mercado pelas quotas divulgadas pelas administradoras e os rendimentos são reconhecidos pela variação dessas quotas. As aplicações financeiras da Fundação, mensurados a valor justo em bases recorrentes, são classificadas na hierarquia do valor justo como nível 2.

A composição das aplicações financeiras distribuídas entre Fundos Exclusivos e Não Exclusivos, sem vencimento, em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é como segue:

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 5. Aplicações financeiras--Continuação

Aplicações Financeiras Planos Assistenciais	2022		2021	
	Valor Contábil	Valor a Mercado	Valor Contábil	Valor a Mercado
<b>Fundos de Investimentos de Renda Fixa</b>	<b>50.053</b>	<b>50.053</b>	51.338	51.338
<b>Títulos para negociação - Sem Vencimento</b>	<b>50.053</b>	<b>50.053</b>	51.338	51.338
<b>Fundos Exclusivos:</b>	<b>17.657</b>	<b>17.657</b>	21.772	21.772
Fundo de Investimento Ref. DI Institucional Blue	-	-	3.318	3.318
BNP Paribas Mont Blanc Fundo de Investimento RF Crédito Privado Previdenciário	17.657	17.657	18.454	18.454
<b>Fundos Não Exclusivos:</b>	<b>32.396</b>	<b>32.396</b>	29.566	29.566
Fundo Safra Capital Mark	8.608	8.608	14.049	14.049
HSBC FI Referenciado DI LP Health Care	23.788	23.788	15.517	15.517

A composição dos investimentos nos Fundos Exclusivos são como segue:

#### Fundo de Investimento Referenciado DI Institucional Blue

Blue	Emissor	Vencimento	2022		2021	
			Valor Contábil	Valor de Mercado	Valor Contábil	Valor de Mercado
LFT	Tesouro Nacional	2022	-	-	1.122	1.122
LF	Alfa	2022	-	-	79	79
LF DI CDIE	ABC	2022	-	-	225	225
LF DI CDIE	Itau	2024	-	-	156	156
LF DI CDIE	Votorantim	2022	-	-	121	121
Debêntures	GERDAU	2022	-	-	35	35
	HAPVIDA e COPEL					
Debêntures	GT	2024	-	-	73	73
Debêntures	NTRASSUD	2023	-	-	224	224
Debêntures	PETROBRAS	2022	-	-	30	30
Debêntures	BCBF	2024	-	-	48	48
Debêntures	B3	2025	-	-	227	227
NTN - Over	Tesouro	2022	-	-	978	978
Despesas a Pagar			-	-	(2)	(2)
Caixa			-	-	1	1
<b>Total</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.318</b>	<b>3.318</b>

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 5. Aplicações financeiras--Continuação

#### BNP Paribas Mont Blanc Fundo de Investimento RF Crédito Privado Previdenciário

Mont Blanc			2022		2021	
Ativos em Carteira	Emissor	Vencimento	Valor Contábil	Valor de Mercado	Valor Contábil	Valor de Mercado
Letra Financeira	Banco RCI, Safra, Bradesco, Banco Toyota, Banco Mercedes, Banco Volkswagen e Banco GMAC	2022	-	-	3.745	3.745
Letra Financeira	Banco Bradesco, Banco RCI	2022	-	-	412	412
Letra Financeira	GMACBM E DAYCOVAL	2023	1.336	1.336	3.523	3.523
Debêntures	CCR	2022	-	-	2.787	2.787
Debêntures	Intervias, Elektro, eletropaulo, CPFPG	2023	1.431	1.431	978	978
Debêntures	SABESP	2023	277	277	180	180
Debêntures	Itausa, Sonae e Petrobras	2024	1.146	1.146	678	678
Debêntures	Dasa, Natura, Copoel, eneva, B3 e Aguas Gariroba	2024	570	570	841	841
Debêntures	Energisa e CEMAT	2025	1.813	1.813	388	388
Debêntures	Autoban e Coelba	2026	934	934	537	537
Debêntures	Geti	2027	3.650	3.650	691	691
Debêntures	CEEE	2029	680	680	87	87
Debêntures	Coelba, Comgas	2031	1.616	1.616	1.076	1.076
Debêntures	Holdarag	2036	336	336	100	100
Debêntures	Aestucn	2041	185	185	117	117
Cotas FIDC	FIDC IMPER CCEAR SEN	2023	247	247	285	285
Cotas Fundo RF	BNP P C FICFIRF CPLP	2023	3.436	3.436	2.029	2.029
<b>Total</b>			<b>17.657</b>	<b>17.657</b>	18.454	18.454

### 6. Crédito de operações com planos de assistência à saúde

Os valores a receber dos planos de saúde e odontológico com posição em 31 de dezembro de 2022 e 2021, são apresentados conforme segue:

Contraprestações emitidas a receber	2022	2021
Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde	6.207	5.816
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	421	521
Outros Créditos de Operações com o Plano	33	59
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(4.662)	(4.020)
<b>Total</b>	<b>1.999</b>	2.376

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 6. Crédito de operações com planos de assistência à saúde--Continuação

#### Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC

Os créditos vencidos há mais de 90 dias foram provisionados na conta de Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC, conforme definido na Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a qual orienta que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito deste contrato deverá ser provisionada.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
A Vencer	2.134	2.314
Vencidos até 30 dias	158	207
Vencidos 31a 60 dias	67	147
Vencidos 61 a 90 dias	59	47
Vencidos há mais de 90 dias	4.243	3.681
(-) Provisão para perda sobre créditos	<u>(4.662)</u>	<u>(4.020)</u>
<b>Total</b>	<u><b>1.999</b></u>	<u><b>2.376</b></u>

A movimentação da Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC no exercício de 2022 e 2021 é a seguinte:

<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<u><u>3.874</u></u>
Adições	630
Baixas	(484)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<u><u>4.020</u></u>
Adições	988
Baixas	(346)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<u><u>4.662</u></u>

### 7. Provisões técnicas

De acordo com a Resolução Normativa nº 442, de 20 de dezembro de 2018, em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a FUNSSEST apresentava as seguintes provisões técnicas:

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 7. Provisões técnicas--Continuação

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2022	2021
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	8.863	2.954
Provisão de Eventos a Liquidar - PESL SUS	7	4
Provisão de Eventos a Liquidar - PESL Outros Prestadores	8.512	7.412
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	9.160	8.119
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS	9	2
<b>Total</b>	<b>26.551</b>	<b>18.491</b>

#### 7.1. Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC

Introduzida pela Resolução Normativa nº 442 de 20 de dezembro de 2018, que alterou a Resolução normativa nº 393 de 9 de dezembro de 2015, a provisão será constituída quando houver insuficiência de contraprestações necessária para cobertura dos eventos a que se destina. A Fundação não possui metodologia própria para cálculo da PIC, e, portanto, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado o fator de insuficiência de contraprestações (FIC), constante do Anexo VII da referida Resolução Normativa.

A constituição dessa provisão teve início em janeiro de 2021, conforme previsão legal. Em 31 de dezembro de 2022 o montante contabilizado foi de R\$ 8.863 (R\$ 2.954 em 2021).

#### 7.2. Provisão para Eventos a Liquidar - PESL SUS

A Provisão de ressarcimento ao SUS é decorrente da utilização da rede pública por beneficiários do Plano de Saúde da FUNSSEST. Em 31 de dezembro de 2022 o montante contabilizado foi de R\$ 7 (R\$ 4 em 2021).

#### 7.3. Provisão para Eventos a Liquidar - PESL Outros Prestadores

A Provisão de eventos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos, é realizada pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à operadora. Em 31 de dezembro de 2022 o montante contabilizado foi de R\$ 8.512 (R\$ 7.412 em 2021).

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 7. Provisões técnicas--Continuação

#### 7.3. Provisão para Eventos a Liquidar - PESL Outros Prestadores--Continuação

Idade dos Saldos PESL	2022	2021
Acima de 60 dias	7	4
<b>PESL SUS</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
Até 60 dias	344	283
Acima de 60 dias	8.168	7.128
<b>PESL Outros Prestadores</b>	<b>8.512</b>	<b>7.412</b>
<b>Total</b>	<b>8.519</b>	<b>7.416</b>

#### 7.4. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA e PEONA-SUS

Em 31 de dezembro de 2022, o montante de provisão da PEONA foi de R\$ 9.160 (R\$ 8.119 em 2021). A PEONA-SUS teve início em janeiro de 2021 por meio da Resolução Normativa nº 442/2018 e em 31 de dezembro de 2022 o montante era de R\$ 9 (R\$ 2 em 2021).

A Fundação ainda não possui uma metodologia atuarial própria para estimar os eventos ocorridos e não avisados, e, portanto, utilizou a metodologia prevista pela ANS para o registro da provisão, vide nota 3.

### 8. Provisão para ações judiciais

Risco	Ações cíveis (a)		Ações tributárias (b) (*)	
	2022	2021	2022	2021
Provável	92	86	-	-
Possível	3.156	2.795	5.531	5.152
Remoto	-	30	-	-
<b>Total</b>	<b>3.248</b>	<b>2.911</b>	<b>5.531</b>	<b>5.152</b>

(\*) A Entidade contabilizou a contingência tributária relativas a PIS e COFINS, sobre as contribuições destinadas ao custeio de suas despesas operacionais, apesar desta ser classificada, na avaliação de seus assessores legais, como risco de perda possível, pois entende se tratar de uma obrigação legal. Cabe destacar que este saldo de provisão para ações judiciais possui uma contrapartida de igual valor no ativo, por conta dos valores depositados judicialmente.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 8. Provisão para ações judiciais--Continuação

#### a) Ações Cíveis

A FUNSSEST é ré em causas cíveis cujo montante questionado em 31 de dezembro de 2022 totaliza R\$ 3.248 (R\$ 2.911 em 2021), dos quais R\$ 92 (R\$ 86 em 2021) foi classificado com prognóstico de perda provável, que equivale a 3% do total das ações cíveis e que se encontram provisionados. Os demais processos foram classificados pelos assessores jurídicos como risco possível e remoto, sendo R\$ 3.156 (R\$ 2.825 em 2021) consistem em questionamentos de participantes dos planos sobre reajustes das mensalidades e questionamentos sobre cobertura dos planos. Esses montantes não se encontram provisionados.

#### b) Ações Tributárias

Em dezembro de 2010, a FUNSSEST entrou com Ação Declaratória contra a União Federal, pleiteando que a Entidade não seja compelida a pagar PIS e COFINS sobre as contribuições destinadas ao custeio de suas despesas operacionais, em conformidade com a Lei nº 9.718, de 27 de novembro de 1998. Por meio desta ação, a FUNSSEST passou a recolher o referido tributo por meio de depósito judicial, que ocorreram de janeiro de 2011 a outubro de 2015, quando após novo entendimento da área jurídica da Fundação, foram suspensos e voltaram a ser recolhidos normalmente.

No entanto, em janeiro de 2017, a FUNSSEST ingressou com uma nova ação, dessa vez impetrando Mandado de Segurança contra a União Federal, questionando a legitimidade para a cobrança do PIS e COFINS, em razão das peculiaridades de sua atividade social, retornando então a realizar depósitos judiciais dos referidos tributos.

Atualmente o montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 5.522 (R\$ 5.152 em 2021).

A movimentação das provisões e depósitos judiciais é a seguinte:

Contingências	2020	Adição/ (Redução)	Atualização	2021	Adição/ (Redução)	Atualização	2022
Ações Tributárias	4.716	278	158	5.152	370	-	5.522
Ações Cíveis	97	-	-	97	-	-	97
<b>Total Depósito Judicial</b>	<b>4.813</b>	<b>278</b>	<b>158</b>	<b>5.249</b>	<b>370</b>	<b>-</b>	<b>5.619</b>
Ações Tributárias	4.743	251	158	5.152	379	-	5.531
Ações Cíveis	98	(57)	45	86	-	6	92
<b>Total Provisão</b>	<b>4.841</b>	<b>194</b>	<b>203</b>	<b>5.238</b>	<b>379</b>	<b>6</b>	<b>5.623</b>

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 9. Patrimônio social

Composto pela incorporação ou absorção dos superávits e déficits apurados em cada exercício social, o Patrimônio Social é destinado à manutenção do equilíbrio técnico dos Planos, objetivando a cobertura das oscilações de custos e subsídio ao aposentado. A Fundação não distribui qualquer parcela de seu patrimônio a título de lucro ou participação no resultado.

Em 31 de dezembro de 2022 a Fundação apresentou déficit de R\$ 9.809 (R\$ 3.832 em 2021), registrando um Patrimônio de R\$ 25.664 (R\$ 35.473 em 2021). A FUNSSEST vem adotando medidas para mitigação dos custos e manutenção dos serviços prestados aos seus beneficiários.

#### 9.1. Capital Base

De acordo com o artigo 3º da Resolução Normativa 526/2022, o Capital Base é representado por um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, e é calculado a partir da multiplicação do coeficiente estabelecido de acordo com a região de atuação da operadora (fator 'K'), pelo "capital de referência", ambos previsto no Anexo I da referida norma.

Em dezembro de 2022, o Fator K da Fundação foi de 3,54% e o Capital de Referência divulgado pela ANS foi de R\$ 10.883 (3,54% e R\$ 9.727, respectivamente em 2021). Observando os critérios estabelecidos, o Capital Base da Fundação em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 385 (R\$ 344 em 2021), conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2022	2021
Capital de Referência	10.883	9.727
(x) Fator k	3,54%	3,54%
<b>Capital Base</b>	<b>385</b>	<b>344</b>

O capital base para a gestão assistencial dos planos da FUNSSEST está em conformidade com o limite mínimo estabelecido pela norma.

#### 9.2. Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde ao patrimônio necessário para operar o plano no mercado de saúde e representa a manutenção do patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 9. Patrimônio social--Continuação

#### 9.2. Margem de Solvência--Continuação

De acordo com o artigo 11 da Resolução Normativa nº 526, de 29 de abril de 2022, a margem de solvência deverá ser integralmente composta até dezembro de 2023, portanto em 31 de dezembro de 2022 a Fundação tem a obrigação de compor pelo menos 108/120 desta margem, o que corresponde R\$ 24.193 (em 2021 R\$ 19.582, com escalonamento de 96/120 da margem), conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2022	2021
Patrimônio Social	25.664	35.473
Escalonagem Margem de Solvência	24.193	19.582
<b>Margem de Solvência (maior entre A ou B)</b>	<b>26.881</b>	<b>24.478</b>
<b>A -20% sobre Contraprestações Líquidas (12 meses)</b>	<b>16.087</b>	<b>16.061</b>
Total das Contraprestações Líquidas dos últimos 12 meses	80.436	80.304
<b>B - 33% sobre Eventos Indenizáveis Líquidos (36 meses)</b>	<b>26.881</b>	<b>24.478</b>
Média anual dos últimos 36 meses dos Eventos Indenizáveis	81.456	74.175
<b>Solvência Apurada</b>	<b>1.471</b>	<b>15.891</b>

### 10. Receitas de contraprestações, eventos indenizáveis, receitas financeiras e outras receitas

	2022	2021
<b>CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS</b>		
Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde	76.777	73.329
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	3.648	4.509
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(5.909)	(2.954)
<b>Total</b>	<b>74.516</b>	<b>74.884</b>
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS (a)</b>		
Eventos Indenizáveis de Assistência à Saúde	(87.162)	(77.434)
Eventos Indenizáveis de Assistência Odontológica	(3.831)	(3.602)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados no SUS	(39)	(8)
<b>Total</b>	<b>(91.032)</b>	<b>(81.044)</b>
<b>RECEITAS FINANCEIRAS</b>		
Receitas Financeiras	6.347	2.847
<b>Total</b>	<b>6.347</b>	<b>2.847</b>
<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS (b)</b>		
Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	2.546	2.055
Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência Odontológica	386	410
<b>Total</b>	<b>2.932</b>	<b>2.465</b>

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 10. Receitas de contraprestações, eventos indenizáveis, receitas financeiras e outras receitas--Continuação

(a) Eventos Indenizáveis Líquidos correspondem a totalidade da despesa dos planos de saúde e odontológico, líquida da recuperação por glosa e coparticipação. Em 31 de dezembro de 2022 as despesas brutas totalizaram R\$ 95.250 (R\$ 85.667 em 2021), a recuperação de eventos por sua vez, totalizou R\$ 4.218 em 2022 (R\$ 4.623 em 2021), conforme demonstrado a seguir:

<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Eventos Indenizáveis de Assistência à Saúde	<b>(91.038)</b>	(81.509)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis Saúde	<b>3.875</b>	4.075
Eventos Indenizáveis de Assistência Odontológica	<b>(4.173)</b>	(4.150)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis Odontológico	<b>343</b>	548
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados no SUS	<b>(39)</b>	(8)
<b>Total</b>	<b>(91.032)</b>	(81.044)

(b) Receitas provenientes de contribuições de associação aos planos de cobertura suplementar para garantir a permanência do beneficiário quando este se tornar assistido.

### 11. Despesas administrativas

A composição das despesas administrativas em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é:

<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Despesas com serviços de terceiros	<b>(42)</b>	(65)
Despesas com expediente	<b>(129)</b>	(190)
Despesas com tributos	<b>(48)</b>	(61)
Despesas judiciais	<b>(386)</b>	(258)
Outras despesas	<b>(95)</b>	(5)
<b>Total</b>	<b>(700)</b>	(579)

Não foram registradas despesas com pessoal próprio, tendo em vista que as atividades desenvolvidas na Fundação são reembolsadas integralmente pelo patrocinador e, portanto, são registrados no Plano de Gestão Administrativo previdenciário. O custo com outras despesas aumentou em função da contratação de consultoria especializada para implementação da RN 518.

## Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### 12. Partes relacionadas

Dentre as partes relacionadas da Fundação estão: (i) os beneficiários responsáveis por custear os planos assistenciais; e (ii) os patrocinadores, com os quais a Fundação possui convênio de adesão para oferecimento dos planos assistenciais para seus empregados e ex-empregados, desde que sejam participantes ativos ou assistidos vinculados a um dos planos previdenciários da FUNSSEST.

### 13. Gerenciamento de risco

A Entidade está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações relacionadas aos planos de assistência à saúde/odontológica. Dentre os principais fatores de risco que podem afetar as operações de saúde na Entidade, destacam-se:

a) Risco de Mercado

São definidos como a probabilidade de perdas diretas ou indiretas resultantes das flutuações adversas nos preços de mercado que afetam os valores dos ativos financeiros da Entidade.

b) Risco de crédito

O risco de crédito está associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus participantes e é atenuado pela cobrança a uma base pulverizada de participantes e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência.

Quanto ao risco associado às suas aplicações financeiras, a gestão é suportada por comitês que atuam, primordialmente, avaliando as condições de mercado e apresentando propostas de apetite ao risco à Governança da Fundação, bem como revendo política de investimentos e práticas de controle.

c) Risco de Liquidez

Caracteriza-se pela possibilidade de perda decorrente da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento dos compromissos assumidos nas datas previstas, decorrente de variações nos fluxos de caixa de curto, médio e longo prazos, o que pode ocasionar descasamento entre pagamentos e recebimentos, afetando a capacidade de cumprir com suas obrigações financeiras.

A Entidade monitora o risco de liquidez de forma a encontrar a alocação adequada às necessidades e performance dos planos administrados pela FUNSSEST.

## **Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST Planos De Assistência À Saúde**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### **13. Gerenciamento de risco--Continuação**

d) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perda resultante de processos internos, pessoas e sistemas inadequados ou falhos e de eventos externos que ocasionem ou não a interrupção de negócios.

O gerenciamento do risco operacional acompanha a alteração nos cenários de exposição a riscos a que a Entidade está sujeita, refletindo o ambiente de suas operações e os compromissos com os resultados que a Entidade tem para com os participantes, funcionários, órgãos reguladores e sociedade. A Entidade monitora os riscos operacionais por meio do procedimento de autoavaliação de riscos e controles, atualizado anualmente.

e) Risco Legal

O risco legal se configura quando da possibilidade de perdas decorrentes de penalidades ou decisões desfavoráveis em aspectos legais e regulamentares que envolvam os contratos firmados e as obrigações previdenciárias, fiscais, trabalhistas e societárias da Entidade, bem como a ampliação de coberturas obrigatórias no ROL da ANS.

Para assegurar a conformidade em seus processos, a Entidade mantém contínua observação sobre o ambiente regulatório e monitora o cumprimento das obrigações legais emitida pelo órgão regulador de Assistência à Saúde, bem como na sua estrutura de governança, mantemos acompanhamento periódico via matriz de risco.

### **14. Aprovação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para divulgação pelo Conselho Deliberativo da FUNSSEST em 23 de março de 2023.

\* \* \*

# Fundação de Seguridade Social da Arcelormittal Brasil - FUNSSEST

## Planos De Assistência À Saúde

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais - R\$)

### DIRETORIA

Paulo Henrique Wanick Mattos  
Diretor Presidente

Rodrigo de Oliveira Gama  
Diretor de Seguridade

Alexandre Augusto Silva Barcelos  
Diretor Financeiro

Carlos Renato dos Santos da Penha  
Diretor Executivo

### RESPONSÁVEL TÉCNICO

Roberta Araújo dos Santos  
CRC GO-012826/O-0 S ES - Contadora

### ASSINATURAS

ALEXANDRE AUGUSTO SILVA  
BARCELOS:81356846653  
Assinado de forma digital por  
ALEXANDRE AUGUSTO SILVA  
BARCELOS:81356846653  
Dados: 2023.03.31 08:57:42  
-03'00'

---

Alexandre Augusto Silva Barcelos  
Diretor Financeiro - FUNSSEST

ROBERTA ARAUJO DOS SANTOS:69916977100  
Assinado de forma digital por  
ROBERTA ARAUJO DOS  
SANTOS:69916977100  
Dados: 2023.03.30 21:09:28 -03'00'

---

Roberta Araújo dos Santos  
CRC GO-012826/O-0 S ES - Contadora