

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA
AGROPECUARIA CASEMBRAPA
Brasília – DF

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023
(Em Reais)

ATIVO

	Nota	2023	2022 (Reclassificado)
ATIVO CIRCULANTE		<u>132.227.297,86</u>	<u>122.245.635,13</u>
Disponível	5.1	2.072.576,31	511.984,65
Realizável		<u>130.154.721,55</u>	<u>121.733.650,48</u>
Aplicações Financeiras	5.2	<u>99.381.425,78</u>	<u>93.532.985,36</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		41.038.036,99	35.480.376,33
Aplicações Livres		58.343.388,79	58.052.609,03
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		<u>28.694.128,24</u>	<u>26.365.636,46</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	5.3.1	24.878.930,88	21.349.259,94
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	5.3.2	3.815.197,36	5.016.376,52
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	5.4	1.773.651,10	1.436.838,69
Créditos Tributários e Previdenciários		48.566,21	48.566,21
Bens e Títulos a Receber	5.5	256.950,22	349.623,76
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>576.772,22</u>	<u>640.609,28</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>98.764,65</u>	<u>98.764,65</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais		98.764,65	98.764,65
Imobilizado	5.6	<u>478.007,57</u>	<u>541.844,63</u>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>478.007,57</u>	<u>541.844,63</u>
Não Hospitalares / Odontológicos		<u>478.007,57</u>	<u>541.844,63</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>132.804.070,08</u>	<u>122.886.244,41</u>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Dados: 2024.03.19 16:12:55 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 08:42:21 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF: 182.760.911-72

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 14:57:52 -03'00'

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 696.886.301-44

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=25499715000161, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=pessoal, ou=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localizado: sua localização de assinatura aqui
Data: 2024-03-15 16:18:37
Foxit Reader Versão: 9.6.0

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024160/O-O DF


**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA
AGROPECUARIA CASEMBRAPA
Brasília – DF**

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023
(Em Reais)**


PASSIVO

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>35.849.597,82</u>	<u>38.131.754,59</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.1	28.399.304,76	32.689.854,27
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC		3.414.112,53	11.843.096,69
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		467.551,40	405.186,42
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		6.749.284,13	5.401.741,08
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		17.768.356,70	15.039.830,08
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.2	4.295.694,34	2.286.102,64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.295.694,34	2.286.102,64
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora	6.3	294.499,63	322.326,69
Provisões	6.4	<u>262.600,51</u>	<u>448.307,15</u>
Provisões para Ações Judiciais		262.600,51	448.307,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.5	751.306,74	682.508,26
Débitos Diversos	6.6	1.846.191,84	1.702.655,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.7	<u>96.954.472,26</u>	<u>84.754.489,82</u>
Patrimônio Social		62.266.348,44	53.449.663,10
Reservas		<u>34.688.123,82</u>	<u>31.304.826,72</u>
Reservas Patrimoniais		34.688.123,82	31.304.826,72
TOTAL DO PASSIVO		<u>132.804.070,08</u>	<u>122.886.244,41</u>

ASSINADO DIGITALMENTE POR



Alan Augusto Dos Reis
CPF: 552.951.261-53



ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

EURIPEDES ROSA DO
NASCIMENTO
JUNIOR:69688630144

Assinado de forma digital por
EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO
JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 14:58:20 -03'00'

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 696.886.301-44

CARLOS ALBERTO HONORATO
DA SILVA:18276091172

Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO
HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 08:43:00 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF: 182.760.911-72

LILIANE MOURA DOS
SANTOS:02138690121

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
PK: Certif. CN=CP Brasil, OU=2509715000161, OU=Secretaria de
Recursos Humanos do Brasil - RFB, OU=RFB e CPF A3, OU=(EM BRANCO),
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização para verificação de assinatura aqui
Data: 2024-03-19 16:18:51
Formato: Versão 3.0.0

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024160/O-O-DF

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA
AGROPECUARIA CASEMBRAPA
Brasília – DF**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023
(Em Reais)**

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	7.1	<u>186.632.265,28</u>	<u>132.710.585,82</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>186.632.265,28</u>	<u>132.710.585,82</u>
Contraprestações Líquidas		178.203.281,12	144.553.682,51
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.428.984,16	(11.843.096,69)
Eventos Indenizáveis Líquidos	7.2	<u>(166.362.908,69)</u>	<u>(147.130.848,81)</u>
Eventos Conhecidos		(163.634.382,07)	(146.509.575,65)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.728.526,62)	(621.273,16)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>20.269.356,59</u>	<u>(14.420.262,99)</u>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	7.3.1	<u>10.608.673,06</u>	9.280.371,60
Outras Receitas Operacionais		10.608.673,06	9.280.371,60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.3.3	<u>(3.001.892,43)</u>	<u>(1.633.709,23)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.984.209,43)	(748.482,33)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(17.683,00)	(885.226,90)
Outras Despesas Oper.Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	7.3.2	<u>(10.458.971,57)</u>	<u>(9.278.234,88)</u>
RESULTADO BRUTO		<u>17.417.165,65</u>	<u>(16.051.835,50)</u>
Despesas Administrativas	7.4	<u>(15.254.484,89)</u>	<u>(15.442.802,09)</u>
Resultado Financeiro Líquido		<u>10.037.301,68</u>	<u>10.033.473,85</u>
Receitas Financeiras	7.5.1	<u>11.996.880,26</u>	12.276.550,24
Despesas Financeiras	7.5.2	<u>(1.959.578,58)</u>	<u>(2.243.076,39)</u>
Resultado Patrimonial		-	<u>14.824,00</u>
Receitas Patrimoniais		-	14.824,00
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>12.199.982,44</u>	<u>(21.446.339,74)</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>12.199.982,44</u>	<u>(21.446.339,74)</u>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Dados: 2024.03.19 16:11:44 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 08:49:34 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF: 182.760.911-72

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 15:03:11 -03'00'

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 696.886.301-44

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Dados: 2024.03.19 15:03:11 -03'00'

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024160/O-O DF

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA
AGROPECUARIA CASEMBRAPA
Brasília – DF

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023
(Em Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Déficit / Superávit do Exercício	12.199.982,44	(21.446.339,74)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>12.199.982,44</u>	<u>(21.446.339,74)</u>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Dados: 2024.03.19 16:11:06 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 08:52:12 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF: 182.760.911-72

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 15:00:52 -03'00'

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 696.886.301-44

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
DNI: C=BR, O=C=CP-Brasil, OU=25499715000161, OU=Secretaria de
Registries Federais do Brasil, CN=EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
OU=presencial, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Pedido: Este é seu o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2024.03.15 15:51:16
Foxit Reader Versão: 9.6.0

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024160/O-O DF

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA
AGROPECUARIA CASEMBRAPA
Brasília – DF

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023
(Em Reais)

	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Déficits / Superávits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	77.316.564,88	28.884.264,68	-	106.200.829,56
Reversão de Patrimonio Social para Reservas Patrimoniais	(2.420.562,04)	2.420.562,04		-
Déficit do Exercício			(21.446.339,74)	(21.446.339,74)
Destinação do Déficit do Exercício: Absorção do Déficit	(21.446.339,74)		21.446.339,74	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	53.449.663,10	31.304.826,72	-	84.754.489,82
Superávit do Exercício			12.199.982,44	12.199.982,44
Destinação do Superávit do Exercício: Absorção do Superávit Constituição de reservas	8.816.685,34	3.383.297,10	(8.816.685,34) (3.383.297,10)	- -
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	62.266.348,44	34.688.123,82	-	96.954.472,26

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Dados: 2024.03.19 16:12:19 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 14:59:45 -03'00'

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 696.886.301-44

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 09:12:59 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF: 182.760.911-72

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
DN: CN=CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF AJ, OU=EMBRANÇO, OU=Empresarial, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS, O=138690121
Foi assinado por este documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2024.03.19 15:56:54
Foxit Reader Versão: 9.6.0

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024160/O-O DF

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA
AGROPECUARIA CASEMBRAPA
Brasília – DF

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023
(Em Reais)

	Nota	2023	2022
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>			
Recebimento de Planos de Saúde		207.551.063,70	175.805.340,55
Resgate de Aplicações Financeiras		5.270.000,00	17.923.099,58
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		11.588.215,07	12.176.211,64
Outros Recebimentos Operacionais		10.151.896,66	9.277.387,48
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde	(197.836.576,95)	(185.272.277,95)	(185.272.277,95)
Pagamento de Pessoal	(9.010.293,01)	(7.449.978,59)	(7.449.978,59)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(6.730.591,05)	(5.840.585,14)	(5.840.585,14)
Pagamento de Tributos	(83.854,74)	(79.260,17)	(79.260,17)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(211.374,70)	(22.424,90)	(22.424,90)
Pagamento de Aluguel	(90.091,56)	(87.118,98)	(87.118,98)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(250.661,81)	(142.652,00)	(142.652,00)
Aplicações Financeiras	(10.379.295,51)	(6.889.936,25)	(6.889.936,25)
Outros Pagamentos Operacionais	(8.278.436,49)	(11.103.926,79)	(11.103.926,79)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	8	<u>1.689.999,61</u>	<u>(1.706.121,52)</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(129.407,95)	(133.254,43)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		<u>(129.407,95)</u>	<u>(133.254,43)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>1.560.591,66</u>	<u>(1.839.375,95)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>1.560.591,66</u>	<u>(1.839.375,95)</u>
CAIXA - Saldo Inicial		511.984,65	2.351.360,60
CAIXA - Saldo Final		2.072.576,31	511.984,65
Ativos Livres no Início do Período		58.564.593,68	82.824.709,48
Ativos Livres no Final do Período		60.415.965,10	58.564.593,68
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES		<u>1.851.371,42</u>	<u>(24.260.115,80)</u>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Dados: 2024.03.19 16:07:53 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS

PRESIDENTE

CPF: 552.951.261-53

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 08:54:26 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA

DIRETOR ADMINISTRATIVO

CPF: 182.760.911-72

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 14:56:22 -03'00'

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR

DIRETOR FINANCEIRO

CPF: 696.886.301-44

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Dados: 2024.03.19 16:21:05
Validar: É necessário validar este documento para verificar sua autenticidade.
Data: 2024.03.19 16:21:05
Fonte: https://www.br.gov.br/pt-br/validar

LILIANE MOURA DOS SANTOS

CONTADORA

CRC: 024160/O-O DF

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA
BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA CASEMBRAPA**

Brasília - DF

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em Reais)**

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Caixa de Assistência dos Empregados da Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária, doravante denominada de Casembrapa ou operadora, é pessoa jurídica de direito privado, constituída por meio de Assembleia Geral em 04 de julho de 2007, com sede no Parque Estação Biológica avenida W3 Norte Sede Embrapa Brasília - DF e tem prazo de duração indeterminado, sendo uma operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão, constituída na forma de associação sem fins lucrativos.

Atua em todo o território nacional por meio de suas redes de prestadores credenciados, promovendo assistência à saúde e programas de medicina de saúde ocupacional aos empregados da Embrapa e seus dependentes.

Sua gestão operacional é focada em proporcionar aos associados atendimento humanizado de saúde, com racionalidade no uso dos recursos, sempre observando em todas as suas decisões os dispositivos descritos na Lei nº 9.656/98 e alterações posteriores, nas Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas disposições contidas em seu Estatuto Social, Regimento Interno, regulamentos dos planos de saúde que administra e decisões de sua administração.

Atualmente a Casembrapa administra a assistência à saúde de 21.238 beneficiários, conforme distribuição abaixo:

Composição da Carteira			
	Ativos	Aposentados	Total
Titular	6.421	2.721	9.142
Dependentes	10.166	1.930	12.096
Totais	16.587	4.651	21.238

**NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência de Saúde Suplementar - ANS, por meio

da RN ANS nº 528/2022, e demais resoluções que regem o setor, pelos princípios contábeis e de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e na Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou o ITG - 2002(R1).

Com a instituição da Lei nº 11.638/2007, que alterou, revogou e introduziu novos conceitos à Lei nº 6.404/76, estendeu a sua aplicação às demais sociedades, em especial quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis.

A Demonstração do Fluxo de Caixa - DFC foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Em obediência a legislação vigente que estabelece que a entidade que apresentar a Demonstração de Fluxo de Caixa - DFC pelo método direto deve demonstrar através de conciliação pelo método indireto o lucro líquido demonstrado na DFC. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 8.

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Ativo Circulante

São demonstrados pelos valores de realização acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

b) Passivo Circulante

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

c) Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo Princípio de Competência, onde:

- As receitas relativas às contraprestações efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco;
- As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviço de saúde;
- Demais receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviços e/ou de seu faturamento;
- As provisões são constituídas de forma a refletir as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde.
- A Entidade não possui atividades relacionadas à gratuidade e trabalho voluntário.

d) Estimativas Contábeis

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e

pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela entidade. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

f) Aplicações Financeiras

As aplicações em Títulos e Valores Mobiliários são registradas pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado.

g) Imobilizado

É avaliado ao custo deduzido da respectiva depreciação, calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil econômica estimada dos bens.

h) Demais Ativos

Os demais elementos patrimoniais do Ativo Circulante e do Ativo Não Circulante são mensurados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

i) Provisões Técnicas

As provisões técnicas são constituídas em conformidade com os critérios estabelecidos pelas Resoluções Normativa da ANS.

- Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA é calculada de acordo com o previsto na RN ANS nº 574/2023 e alterações posteriores;
- Provisão para Eventos a Liquidar - PEL é calculada com base nas faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde, efetivamente apresentadas à operadora;
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA-SUS é calculado de acordo com o previsto na RN ANS nº 574/2023;

j) Provisões para Ações Judiciais

As provisões para Ações Judiciais são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolsos financeiros e mensuradas com base em estimativas que comportem as respectivas saídas de caixa.

k) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC

É constituída para fazer face às potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de

recebimento. A referida provisão é constituída em conformidade com o item 10.2.3 do Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 528/2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual estabelece que em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionado.

l) Demais Passivos

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

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

Conforme legislação tributária vigente, por ser uma organização sem fins lucrativos, a entidade é isenta do recolhimento de Imposto de Renda e Contribuição Social.

NOTA 4 FATOS RELEVANTES

A Avaliação Atuarial de 2023 do PAM projetou um déficit de receitas atuais de contribuição, com impacto nas reservas assistenciais da operadora e na Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC. A aprovação do reajuste do plano está em negociação junto a Patrocinadora, sem definição até o dia 31/12/2023.

NOTA 5 ATIVO

Representado por todos os direitos da Casembrapa. No exercício de 2023 comparado ao exercício de 2022 o ativo circulante teve uma variação de 8,07% positivamente e o reflexo disso pode ser percebido nos grupos de aplicação financeira que será melhor detalhado ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõe os ativos as variações não foram de grande monta.

NOTA 5.1 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

São valores referentes a recursos disponíveis em instituições financeiras para liquidação de compromissos de curtíssimo prazo, com taxas normais do mercado, baixo risco de crédito e de livre movimentação. O saldo de caixa e equivalentes de caixa está assim representado:

	Exercícios	
	2023	2022
Aplicações de liquidez imediata – Banco do Brasil	2.072.576,31	511.984,65
TOTAL	2.072.576,31	511.984,65

NOTA 5.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras da Casembrapa representam os recursos garantidores das reservas técnicas, vinculadas ou não à Agência Nacional de Saúde Suplementar – RN 528/2022 ANS e as aplicações de livre movimentação da operadora. Em 31 de dezembro apresentavam a seguinte composição:

	Exercícios	
	2023	2022
Aplicação Vinculada - Banco do Brasil	41.038.036,99	35.480.376,33
Ativos Garantidores	41.038.036,99	35.480.376,33
Aplicações de Renda Fixa - Banco do Brasil	58.343.388,79	58.052.609,03
Ativos Livres	58.343.388,79	58.052.609,03
TOTAL	99.381.425,78	93.532.985,36

NOTA 5.2.1 APLICAÇÕES VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS

Os ativos vinculados as provisões técnicas são aplicadas no BB RENDA FIXA LP DEDICADO ANS 20 MIL FUNDO DE INVESTIMENTO, fundo de investimento constituído de acordo com o que determina a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022, sendo composta por 100% de títulos públicos o que garante 100% de seu valor para a constituição de garantia de operação.

O fundo obteve o rendimento de 99,31% do CDI, tendo o desempenho de acordo com o seguimento de risco de mercado, sendo uma aplicação segura, com pouca variação.

O valor de imposto de renda aplicado sobre o ganho de capital é do sistema come-cotas sendo abatido em contas o valor referente ao pagamento de imposto de renda, esse abatimento do valor da aplicação ocorre nos meses de maio e novembro do exercício corrente.

NOTA 5.2.2 APLICAÇÕES LIVRES

As aplicações livres, como o próprio nome descreve, referem-se à ativos de livre utilização pela Casembrapa.

No exercício de 2023 quando comparada ao exercício de 2022 a variação foi 0,50%. Essa variação deve-se ao aporte de recursos na conta vinculada, para cobertura do lastro dos ativos garantidores ao longo do ano.

A maior parte deste recurso está aplicada nos fundos BB LP EMPRESA, BB LP CORP

BANCOS e BB RF LP CORPORETE administrado pelo Banco do Brasil, tendo como lastro do fundo “Papéis do Tesouro Público Federal” com rentabilidade de 97,34% a 101% do CDI, sendo classificado como uma aplicação de baixo risco.

O valor de imposto de renda aplicado sobre o ganho de capital é do sistema come-cotas sendo abatido em contas o valor referente ao pagamento de imposto de renda, esse abatimento do valor da aplicação ocorre nos meses de maio e novembro do exercício corrente.

NOTA 5.3 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Operação que representa o valor a ser recebido pelo serviço prestado de disponibilização e gestão dos atendimentos médicos aos beneficiários do plano de saúde da Casembrapa.

NOTA 5.3.1 CONTRAPRESTAÇÃO A RECEBER

	Exercícios	
	2023	2022 Reclassificado
Contraprestações a Receber - Patrocinador	5.739.838,63	6.028.617,84
Contraprestações a Receber – Participante (i)	26.905.879,03	23.320.421,12
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (i)	-7.766.786,78	-7.999.779,02
Total	24.878.930,88	21.349.259,94

As contraprestações do plano, grupo representado por mensalidades devidas pelos beneficiários e patrocinadores da Operadora.

Conforme regra prevista no custeio do plano, as mensalidades dos beneficiários possuem um limitador de margem consignável para desconto, o valor a ser recebido a título de mensalidade sofre provisionamento para perda, pois conforme determina a regra item 10.2.3.2 do anexo I da RN ANS Nº 528/2022, que valores não recebidos no período de 90 dias o contrato inteiro deve ser provisionado para perda, assim no exercício de 2023 quando comparado ao exercício de 2022 houve um aumento no valor provisionado.

(i) Atendimento a norma contábil CPC 26(R1): Reclassificação de ‘outros créditos de operações com planos de assistência à saúde’, grupo de contas responsável por registrar a operação de parcelamento dos créditos devidos pelos beneficiários. Em 2023 os valores foram reclassificados do grupo para o grupo de Contraprestação Pecuniária a Receber. A reclassificação entre rubricas analíticas, decorrente desse novo entendimento, não teve efeito sobre o saldo das Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, por ocorrer entre rubricas analíticas do grupo, conforme detalhamento:

De:

	Exercícios	
	2023 (Atual)	2022 (Anterior)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Parcelamento de Créditos	0,00	5.208.141,79
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	0,00	-4.404.526,50
Total	0,00	803.615,29

Para:

	Exercícios	
	2023 (Atual)	2022 (Anterior)
Contraprestação Pecuniária a Receber		
Contraprestações a Receber – Participante	23.320.421,12	18.112.279,33
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-7.999.779,02	-3.595.252,52

NOTA 5.3.2 COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

	Exercícios	
	2023	2022
Coparticipação dos Beneficiários	6.769.890,93	7.881.575,61
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-2.954.693,57	-2.865.199,09
Total	3.815.197,36	5.016.376,52

Utilizada como mecanismo de regulação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, esse recurso de compartilhamento de despesa no exercício de 2023 terminou com redução de 23,95% em comparação ao valor a ser recebido em 2022.

NOTA 5.4 CRÉDITOS OPER. DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS C/O PLANO DE SAÚDE

	Exercícios	
	2023	2022
PCMSO a Receber	1.773.651,10	1.436.838,69
Total	1.773.651,10	1.436.838,69

Neste grupo registramos a movimentação dos valores a receber a título do convênio de PCMSO, pois segundo o convênio firmado entre as partes, a Casembrapa é contratada para realizar os exames periódicos, retorno ao trabalho, afastamento por acidente trabalho, nexa causal do afastamento do empregado da Patrocinadora.

Essa operacionalização do convênio é realizada de maneira isolada dos atendimentos médicos de natureza de sinistro assistencial, assim o seu valor de recebimento é registrado de maneira separada dos demais valores cobrados dos beneficiários e da Patrocinadora.

NOTA 5.5 BENS A TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2023	2022
Adiantamento a Funcionários	60.482,86	71.049,08
Adiantamento a Fornecedores Diversos	359.953,90	278.574,68
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-163.486,54	-
Total	256.950,22	349.623,76

Grupo de contas relativo ao registro de adiantamentos realizados a funcionários a título de adiantamento de férias, além dos adiantamentos concedidos a fornecedores administrativos, prestadores assistenciais e outros títulos a receber.

A maior movimentação deste grupo referiu-se aos desembolsos realizados à rede contratada, cujos faturamentos não haviam sido concluídos dentro do exercício corrente.

Os valores desembolsados a título de adiantamento, no decorrer do exercício seguinte vão sendo compensados e baixados da conta, conforme a prestação do serviço ou recebimento dos materiais.

NOTA 5.6 IMOBILIZADO

Conta responsável pelo registro dos bens adquiridos pela Casembrapa ao longo de sua constituição, sendo classificados conforme as regras estabelecidas no CPC 27 – Ativo Imobilizado.

NOTA 5.6.1 IMOBILIZADO USO PRÓPRIO

	Taxa Anual de Depreciação %	Exercícios			
		2023	2022	2023	2022
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e Equipamentos	20%	237.043,26	-82.932,64	154.110,62	82.658,65
Equipamentos de Informática	20%	862.143,80	-712.028,09	150.115,71	233.473,55
Móveis e Utensílios	10%	269.934,81	-96.153,57	173.781,24	225.712,43
Total		1.369.121,87	-891.114,30	478.007,57	541.844,63

A variação positiva apresentada nas contas do grupo está relacionada às aquisições ocorridas no período de máquinas, equipamentos, móveis e utensílios para melhor funcionamento operacional da operadora.

	Saldo Inicial 31/12/2022	Adições	Baixa	Saldo Final 31/12/2023
Máquinas e Equipamentos	137.160,75	99.882,51	-	237.043,26
Equipamentos de Informática	862.143,80	-	-	862.143,80
Móveis e Utensílios	296.624,26	28.037,99	54.727,44	269.934,81
Total	1.295.928,81	127.920,50	54.727,44	1.369.121,87

A depreciação dos equipamentos utiliza o cálculo linear conforme a norma, todos os bens passaram pelo teste de “impairment”, não sendo identificado registro com valores maiores aos de mercado.

NOTA 6 PASSIVO

Representado por todas as obrigações da Casembrapa. No exercício de 2023 comparado ao exercício de 2022 o passivo circulante teve uma variação negativa de 5,95%, essa variação quando comparada aos exercícios pode ser notada nas contas do grupo de Provisões Técnicas, os quais serão mais bem detalhados ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõem o quadro dos passivos as variações não foram de grande monta.

NOTA 6.1 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE

Neste grupo são registrados os valores avisados das despesas assistenciais que ainda não foram pagos. Estes valores são contabilizados pelo princípio da competência e lastreados, obrigatoriamente, por ativos garantidores vinculados em favor da ANS, conforme determina a RN ANS nº 574/2023 e alterações.

	Exercícios	
	2023	2022
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	467.551,40	405.186,42
Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados	6.749.284,13	5.401.741,08
Provisão de Eventos Conhecidos e Não Avisados	17.430.548,36	14.605.045,86
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados – SUS	337.808,34	434.784,22
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	3.414.112,53	11.843.096,69
Total	28.399.304,76	32.689.854,27

Provisão de Eventos a Liquidar SUS - Refere-se a provisão dos valores devidos por eventuais atendimentos a participantes do plano de saúde pelo Sistema Único de Saúde – SUS.

Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados - Refere-se a todos os valores devidos a rede credenciada, sendo esta subdividida no caso da Casembrapa, em valores em aberto de

pagamento até 60 dias e mais de 60 dias, esta diferenciação na composição do passivo determina quais valores devem ser garantidos por aplicações financeiras vinculadas ou apenas lastreadas (ativos não bloqueados).

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Refere-se aos valores dos atendimentos médicos aos quais a operadora ainda não detém conhecimento da rede credenciada e da rede SUS. A ANS regula essa provisão como forma de garantir que, em caso de insolvência, a operadora possua recurso financeiro reservado para garantir o pagamento dos credenciados e não prejudicar o segmento da saúde suplementar.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS - refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.

Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC - Considerando que o Fator de Insuficiência de Contraprestações (FIC) foi maior que zero (positivo), conforme estabelecido na RN nº 574/2023

NOTA 6.2 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2023	2022
Intercâmbio a Pagar	4.294.505,41	2.283.926,86
Créditos de Beneficiários a Restituir	1.188,93	2.175,78
Total	4.295.694,34	2.286.102,64

Neste grupo são registrados os valores avisados das despesas com atendimentos de corresponsabilidade cedida que ainda não foram pagos e créditos de beneficiários recebidos ou descontados indevidamente a serem restituídos.

NOTA 6.3 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS SAÚDE DA OPERADORA

	Exercícios	
	2023	2022
Prestadores de Serviços PCMSO	294.499,63	322.326,69
Total	294.499,63	322.326,69

Neste grupo são registrados os valores avisados das despesas com atendimentos do PMCSO que ainda não foram pagos.

NOTA 6.4 PROVISÕES

Neste grupo são registrados os valores provisionados levando em consideração os riscos de perda provável, em conformidade ao CPC 25 adotado pela RN ANS nº 528/2022.

	Exercícios	
	2023	2022
Provisões	262.600,51	448.307,15
Total	262.600,51	448.307,15

A Casembrapa faz periodicamente uma avaliação de seus riscos contingenciais, com base em fundamentos jurídicos, econômicos, tributários e contábeis. A avaliação desses riscos tem por objetivo classificar as ações como: prováveis, possíveis ou remotas, conforme quadro abaixo:

Composição da Carteira				
Tipo de Processo	Remota	Possível	Provável	Total
Cível	118.340,92	1.687.941,88	262.600,51	2.068.883,31
Totais	118.340,92	1.687.941,88	262.600,51	2.068.883,31

As contingências cujos riscos de perda são classificados como prováveis são 100% provisionadas.

NOTA 6.5 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2023	2022
Contribuição Previdenciária - Funcionários e Terceiros	236.470,63	214.083,02
FGTS a Recolher	76.486,46	71.776,07
Imp. de Renda Ret. na Fonte - Funcionários e Terceiros	235.211,97	194.789,02
Contribuições Federais	203.137,68	201.860,15
Total	751.306,74	682.508,26

Neste grupo são registrados todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médico-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros, INSS sobre cessão de mão de obra e honorários e ISS a recolher.

NOTA 6.6 DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2023	2022
Obrigações com Pessoal	1.569.327,41	1.350.655,16
Fornecedores a Pagar	189.413,48	155.157,84
Depósitos beneficiários e Terceiros	78.261,86	189.923,14
Outros Débitos a Pagar	9.189,09	6.919,44
Total	1.846.191,84	1.702.655,58

Obrigações com Pessoal - Neste grupo são registrados os valores das obrigações com pessoal, exceto encargos tributários, tais como: salários, rescisões, férias em gozo, bolsa-auxílio, pensões alimentícias, auxílio-creche, dentre outros.

Fornecedores a Pagar – Nesse grupo são registrados compromissos com fornecedores administrativos referentes a diversos serviços prestados.

Depósitos de Beneficiários e de Terceiros - Neste grupo são registrados os valores recebidos pela Casembrapa dos beneficiários que não foram identificados.

Outros Débitos a Pagar - Neste grupo são registrados os valores recebidos dos beneficiários via boletos, a maior a serem devolvidos.

NOTA 6.7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Casembrapa em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 96.954.472,26 (2022 era de R\$ 84.754.489,82). O Patrimônio Social em 2023 apresentou variação positiva em comparação com 2022 na ordem de 14,39%, decorrente pela incorporação do lucro de 2023.

Em 2019 foram constituídas duas reservas financeiras alocadas no grupo do patrimônio, uma das reservas está destinada a contratação de resseguro de saúde na modalidade de “Stop Loss”, e outra parte da reserva está destinada a constituição de um fundo de emergência que funcionará como um colchão para amortecer o impacto das despesas elevadas dos beneficiários ao longo dos anos. A da constituição destes fundos foi realizada através de Nota Técnica Atuarial, sendo seu valor revisado anualmente por meio de estudos atuariais. Em 20/ago./2020 houve avaliação atuarial nº 007 que concluiu pela não necessidade de geração de recursos extraordinários para atualização desta constituição. Em 2023 houve apenas a manutenção dos rendimentos líquidos aferidos no ano no montante de R\$ 3.383.297,10.

NOTA 7 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO**NOTA 7.1 CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

O saldo das Contraprestações Efetivas está composto conforme segue:

	Exercícios	
	2023	2022
Contraprestações - Patrocinador	70.840.453,09	66.461.540,78
Contraprestações - Empregados/Aposentados	118.238.771,39	87.875.909,11
(-) Contrap. de Corresponsabilidade Cedida	-10.875.943,36	-9.783.767,38
(-) Provisão de Insuficiência de Contraprestações	8.428.984,16	-11.843.096,69
Total	186.632.265,28	132.710.585,82

Neste grupo são registradas as mensalidades do plano a serem reembolsados por parte do patrocinador, dos empregados, os valores das taxas administrativas de corresponsabilidade cedida (convênio de reciprocidade) e a Provisão para Insuficiência de Contraprestações – PIC.

Contraprestações Efetivas - Registram os valores gerados de mensalidade do plano para cobertura das despesas assistenciais realizadas pelos beneficiários a serem reembolsados por parte do patrocinador e dos empregados.

Como forma de regularização do desequilíbrio econômico do plano, no exercício de 2022 foi apontado por estudos técnicos atuariais que seria necessário aplicar o reajuste na contribuição mensal do plano de saúde no percentual 20,27%. O reajuste foi devidamente aplicado a partir de dezembro de 2022, sem a cobrança retroativa, elevando o valor de contribuição de 2023 em relação ao ano de 2022.

Em 04/2023 os empregados da Embrapa tiveram a aplicação do reajuste salarial de 12,13%. O reajuste refletiu na contribuição mensal do plano em torno de 5,89%.

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida - São registrados os valores das despesas com taxas administrativas dos atendimentos realizadas com risco compartilhado, denominada de Convênio de Reciprocidade, de acordo com o previsto na RN ANS nº 528/2022 e alterações.

Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC – Refere-se aos valores provisionados para cobertura de eventual insuficiência das contraprestações em relação às despesas administrativas, assistenciais e comercialização da operadora. Em 2023 houve reversão do provisionamento no montante de R\$ 8.428.984,16.

Assim ao término do exercício, tivemos um crescimento em nossas contraprestações de 40,63%.

NOTA 7.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Exercícios	
	2023	2022
Despesas com Eventos / Sinistros	192.012.852,32	171.191.804,49
Glosa	-6.729.135,67	-2.060.784,85
Recuperação por Coparticipação	-21.854.176,40	-25.392.072,65
Eventos Conhecidos Ressarcimento ao SUS	204.841,82	459.117,01
Varição da Prov. Eventos Não Conhecidos - PEONA	2.728.526,62	621.273,16
Total	166.362.908,69	147.130.848,81

Eventos Indenizáveis - São registrados os valores dos eventos conhecidos referentes aos gastos com procedimentos médico-hospitalares, valores recuperados por glosas e coparticipações dos eventos de assistência médico-hospitalares, ressarcimento ao SUS, dentre outros, sendo registrado no exercício o montante de R\$ 166.362.908,69. Um aumento de 13,07% ocorrida no exercício de 2023 no grupo é decorrente, principalmente, do aumento da frequência da utilização do plano por parte dos nossos beneficiários.

Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - Pode ser positiva ou negativa, em função da variação da base de dados da provisão. Os valores são apurados de acordo com o artigo 11 da RN ANS 574/2023 e alterações, sendo registrado neste exercício reforço da PEONA, no montante de R\$ 2.728.526,62.

NOTA 7.3 RECEITAS E DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAUDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE DA OPERADORA

NOTA 7.3.1 RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAUDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE DA OPERADORA

Neste grupo são registrados os valores com outras receitas operacionais, conforme composição a seguir:

	Exercícios	
	2023	2022
Receita c/ Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	10.458.971,57	9.278.234,88
Recuperação Despesas com Danos Materiais	651,28	2.136,72
Recuperação Despesas com Custas Processuais	5.004,29	-
Outras Receitas de Exercícios Anteriores	130.395,92	-
Outras Receitas Operacionais	13.650,00	-
Total	10.608.673,06	9.280.371,60

Receitas com Programas de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO - São registrados os demais valores a serem recebidos pela Casembrapa, não relacionados aos planos de saúde, a título de ressarcimentos das despesas com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO.

Recuperação de Despesas com Danos Materiais – São registrados os valores decorrentes de recuperações de danos materiais ocorridos na Casembrapa, seja de ordem material ou por apuração de responsabilidades quanto a procedimentos internos. O saldo foi recuperado integralmente de colaboradores responsabilizados por procedimentos financeiros incorretos, após as respectivas apurações de responsabilidades.

Recuperação de Despesas com Custas Processuais – São registrados os valores decorrentes de recuperações gastos realizados com custas processuais de anos anteriores.

Outras Receitas de Exercícios Anteriores – São registrados os valores decorrentes de receitas não contabilizadas em anos anteriores.

Outras Receitas Operacionais – São registrados os valores decorrentes da recuperação de despesas assistências recuperadas de anos anteriores.

NOTA 7.3.2 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO

	Exercícios	
	2023	2022
Despesa com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	-10.458.971,57	-9.278.234,88
Total	-10.458.971,57	-9.278.234,88

Despesas com Programas de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO - Registramos as despesas com o convênio PCMSO, sendo estas despesas não vinculadas aos atendimentos médicos executados pelo plano, cobertos por convênios específicos mantidos com nossa Patrocinadora.

NOTA 7.3.3 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Neste grupo são registrados os valores das despesas não assistenciais relacionadas ao plano como confecção de carteirinhas, provisões para perda sobre créditos e demais despesas de operações de assistência.

	Exercícios	
	2023	2022
Despesas c/ Confecção de Carteirinhas	-1.236,00	-3.937,00
Outras Despesas de Operações de Assistência	-2.982.973,43	-744.545,33
Provisão Para Perdas Sobre Créditos – PPSC	-17.683,00	-885.226,90
Total	-3.001.892,43	-1.633.709,23

Despesa com Confecção de Carteirinhas - Registra neste subgrupo, todas as despesas com impressão de carteirinhas de utilização do plano (CIB).

Outras Despesas com Operações de Assistência - Registra as demais despesas vinculadas ao plano como os encargos sociais com o INSS sobre os autônomos, prestação de serviços de terceiros e registro contabilização de despesa/reversão com contingências. A variação apresentada nesse grupo deve-se às adequações realizadas nos registros contábeis das despesas relacionadas a serviços de terceiros de auditoria médica e de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças, que no ano de 2023 foram contabilizadas no grupo 4413.

Provisão para Perda Sobre Créditos - PPSC - Registra neste subgrupo a provisão para perda de títulos vencidos há mais de 90 dias, conforme determinação da RN ANS nº 528/2022, a operadora deverá provisionar, isto é, considerar como perda o valor integral do contrato, mesmo que ainda não tenha se realizado o direito de cobrança em virtude de regras internas.

O total de outras despesas operacionais registradas ao final de 2023 foi de R\$ 3.001.892,43.

NOTA 7.4 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Neste grupo são registrados todos os gastos necessários para a administração da Casembrapa. É composto pelas despesas com pessoal, serviços de terceiros, localização e funcionamento, publicidade e propaganda, tributos, multas ANS, dentre outras.

Adotando novas práticas de gestão, com o objetivo de alcançar maior qualidade de atendimento e satisfação dos beneficiários, buscando mitigar os riscos, melhorar os processos de controles com vistas a aumentar a eficiência e eficácia da operadora, realizou em 2023 reestruturações de pessoal, contratação de novos serviços administrativos, capacitações, dentre outros.

Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

	Exercícios	
	2023	2022
Despesa com Pessoal Próprio	-9.671.357,31	-8.512.981,91
Despesas com Serviços de Terceiros	-4.238.478,82	-5.621.085,11
Despesas com Localização e Funcionamento	-818.365,02	-939.064,59
Despesas com Publicidade e Propaganda	-239.009,74	-179.163,12
Despesas com Tributos	-71.232,70	-104.859,16
Despesas - Multas Administrativas	-	-201,27
Despesas Administrativas Diversas	-216.041,30	-85.446,93
Total	-15.254.484,89	-15.442.802,09

Despesas com Pessoal Próprio - São registradas as despesas com os funcionários da área administrativa, como salários, encargos e benefícios.

Despesas com Serviços de Terceiros - Registra-se a despesa com serviços prestados por pessoas sem vínculo empregatício ou por empresas prestadoras de serviços.

Despesas com Localização e Funcionamento - Registram-se as despesas com ocupação e serviços, recrutamento e seleção e depreciação.

Despesa com Publicidade e Propaganda - registram-se as despesas com publicidade, propaganda, promoções/eventos.

Despesa com Tributos - Registram-se as despesas com impostos, taxas e contribuições.

Multas Administrativas - Registram-se os gastos com multas administrativas aplicadas à operadora.

Despesas Administrativas Diversas - Registram-se as despesas com publicações legais e anúncios diversos, provisões/pagamentos para contingências tributárias, cíveis e trabalhistas e outras despesas.

NOTA 7.5 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

A Entidade teve resultado financeiro líquido de R\$ 10.037.301,68 em 2023 e R\$ 10.033.473,85 em 2022, conforme detalhamos nas receitas e despesas financeiras a seguir.

NOTA 7.5.1 RECEITAS FINANCEIRAS

Neste grupo é registrada a apropriação das receitas auferidas com as aplicações financeiras, receitas por recebimento em atraso e atualização monetária dos créditos tributários.

	Exercícios	
	2023	2022
Receitas de Aplicações Financeiras	11.588.215,07	11.730.456,29
Outras Receitas Financeiras	408.665,19	546.093,95
Total	11.996.880,26	12.276.550,24

Receitas de Aplicações Financeiras - Registram os valores dos rendimentos com as aplicações financeiras referentes aos valores vinculados a título das Provisões Técnicas e aos valores de livre utilização não vinculados para cumprir com as obrigações da operadora. Os valores vinculados são aplicados em fundo exclusivo da ANS, BB RENDA FIXA LP DEDICADO ANS 20 MIL, gerenciado pelo Banco do Brasil. Os demais valores não vinculados são aplicados em CDB com gerenciamento do Banco do Brasil. No exercício de 2023 obtivemos resultados em nossas aplicações de R\$ 11.588.215,07.

Outras Receitas Financeiras - Registram os valores contabilizados decorrentes, principalmente, da receita de juros por recebimento em atraso, resultado em 2023, no montante de R\$ 408.665,19.

A Receita Financeira auferida em 2023 foi de R\$ 11.996.880,26, sendo menor do que a do ano anterior.

NOTA 7.5.2 DESPESAS FINANCEIRAS

São registradas neste grupo as despesas decorrentes da movimentação financeira dos recursos alocados nas contas da Casembrapa, acrescidos das taxas e despesas bancárias.

	Exercícios	
	2023	2022
Despesas c/IRRF s/Aplicações Financeiras	-1.830.468,45	-1.894.076,42
Despesas c/Imposto S/ Operac. Financeiras	-32.990,66	-77.737,31
Despesas c/Tarifas Bancárias	-92.532,11	-88.061,39
Outras Despesas	-3.587,36	-183.201,27
Total	-1.959.578,58	-2.243.076,39

As despesas com Imposto de Renda sobre as aplicações financeiras e tarifas bancárias são as mais representativas desse grupo. No exercício de 2023, houve uma redução das despesas financeiras.

NOTA 8 CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em atendimento ao CPC nº 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, apresentamos a conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa - DFC pelo método indireto utilizando como base o Lucro Líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do Período	<u>12.199.982,44</u>	<u>(21.446.339,74)</u>
Ajustes para Conciliação do Resultado	<u>-5.676.723,62</u>	<u>13.407.630,38</u>
Depreciações / Amortização	191.757,56	71.377,10
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	2.728.526,62	621.273,16
Provisões Técnicas - PIC	-8.428.984,16	11.843.096,69
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	-	-14.824,00
Provisão (Reversão) Contingência	-185.706,64	1.480,53
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	17.683,00	885.226,90
Resultado do Período Ajustado	<u>6.523.258,82</u>	<u>-8.038.709,36</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	-8.481.782,13	7.122.709,27
Aumento (Diminuição) em Passivos Operac.	3.648.522,92	(790.121,43)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>1.689.999,61</u>	<u>-1706.121,52</u>

As principais variações dos ajustes para conciliação do resultado do período estão minuciosamente descritas na nota 7.3.3 – Outras Despesas Operacionais.

NOTA 9 SEGUROS

A entidade não adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por entender que não há riscos significativos sobre esses bens.

NOTA 10 OUTROS ASSUNTOS RELEVANTES

a) Teste de Adequação de Passivo

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, item 9.1.4 do capítulo I, pois não é enquadrada como Operadora de grande porte.

b) Novas Normas do Mercado – RN ANS nº 594/2023

Por ser uma operadora classificada no segmento prudencial S3, não estando obrigada ao envio mensal do DIOPS Financeiro, portanto não sofrendo grandes impactos pelas mudanças sobre prazos de envio das informações periódicas a ANS, apresentadas na RN ANS Nº 594/2023 em vigor a partir de janeiro de 2024.

c) Capital regulatório

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido no inciso III do Art. 2º da RN 569/22. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos. A instituição apurou o valor do seu CBR, assim como o PLA e concluiu que atende a normativa.

d) Instrumentos financeiros e gerenciamento de risco**Instrumentos financeiros**

Em 31 de dezembro de 2023, os instrumentos financeiros inerentes às operações, basicamente, estão representados por disponibilidades, aplicações, contas a receber e a pagar. A Entidade mantém suas políticas e estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde suplementar.

Gerenciamento de riscos

Com o processo de identificação, análise, avaliação, priorização, tratamento e monitoramento de riscos que possam afetar, positiva ou negativamente, os objetivos de processos de trabalho e/ou de projetos nos níveis estratégicos, tático e operacional. Assim a entidade trabalha para que se tenha uma gestão de riscos com objetivos de:

- ✓ Uniformizar o conhecimento entre os administradores quanto aos principais riscos das suas atividades, em especial aqueles relacionados aos riscos de subscrição, de crédito, de mercado, legais e operacionais;
- ✓ Conduzir tomadas de decisão que possam dar tratamento e monitoramento dos riscos e consequentemente aperfeiçoar os processos organizacionais e controles internos da operadora; e
- ✓ Promover a garantia do cumprimento da missão da operadora, sua continuidade e sustentabilidade alinhadas aos seus objetivos.

ALAN AUGUSTO DOS
REIS:55295126153

Assinado de forma digital por ALAN
AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Dados: 2024.03.19 16:09:21 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

EURÍPEDES ROSA DO
NASCIMENTO
JUNIOR:69688630144

Assinado de forma digital por
EURÍPEDES ROSA DO NASCIMENTO
JUNIOR:69688630144
Dados: 2024.03.19 15:48:21 -03'00'

EURÍPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
CPF:696.886.301-44

CARLOS ALBERTO
HONORATO DA
SILVA:18276091172

Assinado de forma digital por
CARLOS ALBERTO HONORATO DA
SILVA:18276091172
Dados: 2024.03.20 08:46:13 -03'00'

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF: 182.760.911-72

LILIANE MOURA DOS
SANTOS:02138690121

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
DN: C=BR, CN=CPF-Brasil, OU=2509715000161, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil, PES, OU=REFE e CPF AD, OU=SEM BRANCO,
OU=presencial, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2024.03.19 15:31:52
Foxit Reader Versão: 9.6.0

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024160/O-O DF