

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

Brasília - DF

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)**

		ATIVO		
			Nota	
				2019
				2018
ATIVO CIRCULANTE				<u>85.648.084,65</u>
Disponível				<u>76.875,51</u>
Realizável				<u>85.571.209,14</u>
Aplicações Financeiras	5.1		<u>61.661.361,91</u>	<u>33.348.384,75</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1.1		22.417.694,05	12.026.626,97
Aplicações Livres	5.1.2		39.243.667,86	21.321.757,78
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2		<u>22.961.530,63</u>	<u>24.152.188,54</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	5.2.1		18.027.368,87	19.452.553,24
Participação Dos Beneficiários em Eventos Indenizados	5.2.2		4.263.996,60	3.316.317,37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2.3		670.165,16	1.383.317,93
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	5.3		930.160,35	913.094,99
Créditos Tributários e Previdenciários			5.391,75	-
Bens e Títulos a Receber	5.4		<u>12.764,50</u>	<u>35.000,11</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE				<u>244.430,70</u>
Realizável a Longo Prazo				<u>18.505,93</u>
Investimentos				-
Outros Investimentos				1.687,66
Imobilizado	5.5		<u>225.924,77</u>	<u>150.889,53</u>
Imobilizado de Uso Próprio			225.924,77	150.889,53
TOTAL DO ATIVO				<u>85.892.515,35</u>
				<u>58.697.449,02</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS 55295126153
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2020.03.19 15:38:05
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
 PRESIDENTE
 CPF: 552.951.261-53

Assinado digitalmente por MARCIA CRISTINA DE FARIA 54447666634
 DN: C=BR, O=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=MARCIA CRISTINA DE FARIA:54447666634
 Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento

MARCIA CRISTINA DE FARIA
 DIRETORA ADMINISTRATIVA
 CPF: 544.476.666-34

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 DN: C=BR, O=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento
 Localização: RRÁSII IA DF

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



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

Brasília - DF

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)**

PASSIVO

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASSIVO CIRCULANTE	6	<u>21.806.853,21</u>	<u>20.507.309,42</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.1	<u>19.999.559,85</u>	<u>19.034.616,53</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		576.223,95	429.868,37
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		6.443.519,01	7.165.732,51
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		12.979.816,89	11.439.015,65
Provisões	6.2	<u>425.758,43</u>	<u>180.077,54</u>
Provisões para Ações Judiciais		425.758,43	180.077,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.3	438.154,35	409.667,76
Débitos Diversos	6.4	943.380,58	882.947,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.5	<u>64.085.662,14</u>	<u>38.190.139,60</u>
Patrimônio Social		22.180.510,98	15.098.825,56
Reservas		<u>16.009.628,62</u>	=
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		16.009.628,62	-
Superávitt Acumulado		25.895.522,54	23.091.314,04
TOTAL DO PASSIVO		<u>85.892.515,35</u>	<u>58.697.449,02</u>

ALAN AUGUSTO DOS REIS: 55295126153

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

MARCIA CRISTINA DE FARIA: 54447666634

MARCIA CRISTINA DE FARIA
DIRETORA ADMINISTRATIVA
CPF: 554.476.666-34

LILIANE MOURA DOS SANTOS: 02138690121

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

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

Brasília - DF

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Em Reais)

	Nota	<u>2019</u>	Reclassificado <u>2018</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	7.1	<u>123.766.669,82</u>	<u>114.673.574,79</u>
Recitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>123.766.669,82</u>	<u>114.673.574,79</u>
Contraprestações Líquidas		<u>123.766.669,82</u>	<u>114.673.574,79</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos	7.2	<u>(90.770.645,51)</u>	<u>(83.665.716,03)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		<u>(89.229.844,27)</u>	<u>(82.338.555,25)</u>
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		<u>(1.540.801,24)</u>	<u>(1.327.160,78)</u>
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>32.996.024,31</u>	<u>31.007.858,76</u>
Recitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	7.3	=	<u>8.856.052,99</u>
Outras Recitas Operacionais		=	<u>8.856.052,99</u>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.4	<u>(1.823.107,96)</u>	<u>(3.451.693,98)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		<u>(628.215,02)</u>	<u>(341.957,31)</u>
Provisão para Perdas sobre Créditos		<u>(1.194.892,94)</u>	<u>(3.109.736,67)</u>
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	7.5	=	<u>(7.666.103,01)</u>
RESULTADO BRUTO		<u>31.172.916,35</u>	<u>28.746.114,76</u>
Despesas Administrativas	7.6	<u>(7.682.296,74)</u>	<u>(6.546.420,55)</u>
Resultado Financeiro Líquido		<u>2.404.602,93</u>	<u>892.780,28</u>
Recitas Financeiras	7.7	<u>3.100.813,08</u>	<u>1.419.507,74</u>
Despesas Financeiras	7.8	<u>(696.210,15)</u>	<u>(526.727,46)</u>
Resultado Patrimonial		<u>300,00</u>	<u>(1.160,45)</u>
Recitas Patrimoniais		<u>300,00</u>	<u>1.462,50</u>
Despesas Patrimoniais		-	<u>(2.622,95)</u>
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>25.895.522,54</u>	<u>23.091.314,04</u>
DÉFICIT / SUPERÁVIT DO PERÍODO		<u>25.895.522,54</u>	<u>23.091.314,04</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
 CN=CAR: DN=C=Brasil, OU=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira
 X509v3: CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
 Razão: Eu concordo com os termos
 definidos por minha assinatura aqui
 Data: 2020-03-19 15:40:51
 PKCS#11: Versão: 3.0.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
 PRESIDENTE
 CPF: 552.951.261-53

MARCIA CRISTINA DE FARIA:54447666634
 Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC
 SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF
 A3, CN=MARCIA CRISTINA DE FARIA:
 54447666634
 Razão: Eu concordo com os termos
 definidos por minha assinatura neste

MARCIA CRISTINA DE FARIA
 DIRETORA ADMINISTRATIVA
 CPF: 544.476.666-34

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 CN=CED, CN=C=Brasil, OU=Autoridade
 Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC
 SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla,
 OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA
 DOS SANTOS:02138690121
 Razão: Eu concordo com os termos definidos
 por minha assinatura neste documento
 Data: 2020-03-19 15:40:51
 PKCS#11: Versão: 3.0.0

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

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

Brasília - DF

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Em Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	178.443.051,48	155.535.311,61
Resgate de Aplicações Financeiras	84.682.718,46	175.815.180,33
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.431.931,71	1.483.242,84
Outros Recebimentos Operacionais	7.154.090,25	4.580.840,38
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(147.322.108,14)	(138.363.133,38)
Pagamento de Pessoal	(4.875.662,76)	(3.045.726,91)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(438.086,82)	(1.339.459,50)
Pagamento de Tributos	(81.468,15)	(820.820,30)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(38.836,77)	(34.052,54)
Pagamento de Aluguel	(41.397,90)	(51.931,08)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(19.273,62)	(86.700,19)
Aplicações Financeiras	(111.106.474,12)	(190.859.183,86)
Outros Pagamentos Operacionais	(8.674.898,29)	(2.733.081,84)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>113.585,33</u>	<u>80.485,56</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	2.305,50
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.987,66	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(134.900,92)	(6.882,68)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(132.913,26)</u>	<u>(4.577,18)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(19.327,93)</u>	<u>75.908,38</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(19.327,93)</u>	<u>75.908,38</u>
CAIXA - Saldo Inicial	96.203,44	20.295,06
CAIXA - Saldo Final	76.875,51	96.203,44
Ativos Livres no Início do Período	21.417.961,22	1.691.174,00
Ativos Livres no Final do Período	<u>39.320.543,37</u>	<u>21.417.961,22</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	<u>17.902.582,15</u>	<u>19.726.787,22</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS: 55295126153
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2020-03-19 15:38:59
 Fossil Reader Versão: 9.6.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
 PRESIDENTE
 CPF: 552.951.261-53

UU=Autonidade Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=MARCIA CRISTINA DE FARIA: 54447666634
 Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento

MARCIA CRISTINA DE FARIA
 DIRETORA ADMINISTRATIVA
 CPF: 554.476.666-34

Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento

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

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

Brasília - DF

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Em Reais)

	Patrimônio Social	Reservas de Capital / Patrimonial	Superávit / Déficit Acumulado	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2017	25.266.834,48	-	(12.443.695,33)	12.823.139,15
Ajustes de Exercícios Anteriores				
Superávit do Período	-	-	23.091.314,04	23.091.314,04
Ajustes Exercícios Anteriores (Mensalidade Associados)	-	-	1.070.506,49	1.070.506,49
Ajustes Exercícios Anteriores (Mensalidade Patronal)	-	-	1.205.179,92	1.205.179,92
Incorporação Superávit	25.367.000,45	-	(25.367.000,45)	-
Absorção de Prejuízo	(12.443.695,33)	-	12.443.695,33	-
SALDOS EM 31/DEZ./2018	38.190.139,60	-	-	38.190.139,60
Superávit do Período	-	-	25.895.522,54	25.895.522,54
Constituição de Reserva	(16.009.628,62)	16.009.628,62		
SALDOS EM 31/DEZ./2019	22.180.510,98	16.009.628,62	25.895.522,54	64.085.662,14

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
OU=CN=BR, OU=CP-Bras, OU=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira
 CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Data: 2020-01-19 15:30:32
 Versão: 3.0.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
 PRESIDENTE
 CPF: 552.951.261-53

MARCIA CRISTINA DE FARIA:
OU=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=MARCIA CRISTINA DE FARIA: 54447666634

MARCIA CRISTINA DE FARIA
 DIRETORA ADMINISTRATIVA
 CPF: 554.476.666-34

LILIANE MOURA DOS SANTOS:
Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento

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

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

Brasília - DF

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
2019
(Em Reais)**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Superávit do Período	<u>25.895.522,54</u>	<u>23.091.314,04</u>
Outros Resultados Abrangentes		
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	2.275.686,41
Total de Outros Resultados Abrangentes	=	<u>2.275.686,41</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>25.895.522,54</u>	<u>25.367.000,45</u>

ALAN AUGUSTO
DOS REIS:
55295126153

Assinado eletronicamente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
DN: CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS, OU=AC SOLUTI Multipla,
OU=Certificado PF A3, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:
55295126153
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-19 15:42:07
Fórmula: Versão: 3.0.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

MARCIA CRISTINA DE
FARIA:54447666634

UU=Autoridade Certificadora Raiz
Brasileira v2, OU=AC SOLUTI,
OU=AC SOLUTI Multipla,
OU=Certificado PF A3, CN=MARCIA
CRISTINA DE FARIA:54447666634
Razão: Eu concordo com os termos
definidos por minha assinatura neste
documento

MARCIA CRISTINA DE FARIA
DIRETORA ADMINISTRATIVA
CPF: 552.951.261-53

LILIANE MOURA
DOS SANTOS:
02138690121

LN: C=BR, U=UF-Brasilia, OU=Autoridade
Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC
SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla,
OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA
DOS SANTOS:02138690121
Razão: Eu concordo com os termos definidos
por minha assinatura neste documento
Localização: RRASII I& DF

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 2019
(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, 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 23.556 beneficiários, conforme distribuição abaixo:

Composição da Carteira			
	Ativos	Aposentados	Total
Titular	7.166	2.516	9.682
Dependentes	11.748	2.126	13.874
Totais	18.914	4.642	23.556

**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 435/2018, 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, Instituto dos Auditores Independentes do Brasil - Ibracon, Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e na Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou o ITG - 2002.

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) Passivos Circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

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.

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 Os Títulos e Valores Mobiliários são registrados 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 pela Resolução Normativa ANS nº 393/2015 e alterações posteriores.

- Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA é calculada de acordo com o previsto na RN ANS nº 393/2015;
- Provisão para Eventos a Liquidar - PEL é calculada com base nas faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde, efetivamente apresentadas à operadora.

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 aos potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento. A referida provisão é constituída em conformidade com o item 10.2.3.2 do Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 418/2016, 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

Os demais elementos patrimoniais do Passivo Circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data de balanço.

NOTA 4 FATOS RELEVANTES

No exercício de 2019 a Casembrapa realizou a conclusão do aporte das Provisões Técnicas obrigatórias objeto da assinatura do Termo de Assunção das Obrigações Econômicas Financeiras - TAOEF no ano de 2017, contudo até o presente momento não foi encaminhado pela agência ofício notificando a operadora sobre a regularização dos apontamentos identificados no TAOEF.

Além da conclusão dos aportes para a constituição das provisões técnicas, no exercício de 2019, todas as demais pendências de controle gerencial identificadas no TAOEF foram regularizadas.

O Custeio do produto PAM em virtude de seu equilíbrio financeiro neste exercício não sofreu reajuste em nenhuma das partes contributivas.

NOTA 5 ATIVO

Representado por todos os direitos da Casembrapa. No exercício de 2019 comparado ao exercício de 2018 os ativos variaram em 46,33% positivamente, essa variação elevada quando comparada aos exercícios pode ser notada nos grupos de aplicação financeira e nos grupos de créditos de operação, os quais serão mais bem detalhados ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõem o quadro dos ativos as variações não foram de grande monta.

ATIVO	Nota	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		85.648.084,65	58.544.871,83
Disponível		76.875,51	96.203,44
Realizável		5.571.209,14	58.448.668,39
Aplicações Financeiras	5.1	61.661.361,91	33.348.384,75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1.1	22.417.694,05	12.026.626,97
Aplicações Livres	5.1.2	39.243.667,86	21.321.757,78
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2	22.961.530,63	24.152.188,54
Contraprestação Pecuniária a Receber	5.2.1	8.027.368,87	19.452.553,24
Participação Dos Beneficiários em Eventos Indenizados	5.2.2	4.263.996,60	3.316.317,37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2.3	670.165,16	1.383.317,93
Participação dos Benef. em Eventos Indenizados	5.3	-	0,00
Despesas Diferidas		-	0,00
Bens e Títulos a Receber	5.4	12.764,50	35.000,11
ATIVO NÃO CIRCULANTE		244.430,70	152.577,19
Realizável a Longo Prazo		18.505,93	0,00
Depósitos Judiciais e Fiscais		18.505,93	0,00
Investimentos		-	1.687,66
Outros Investimentos	5.5	-	1.687,66
Imobilizado		225.924,77	150.889,53
Imobilizado de Uso Próprio		225.924,77	150.889,53
TOTAL DO ATIVO		85.892.515,35	58.697.449,02

NOTA 5.1 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2019	2018
Aplicações de Fundo de Inv. Ref. LP Dedicado	22.417.694,05	12.026.626,97
Ativos Garantidores	22.417.694,05	12.026.626,97
Aplicações Automáticas - Banco do Brasil -	17.201,95	-
Aplicações de Fundo de Inv. Ref. DI Corp.	10.752.253,91	-
Aplicações de Fundo de Inv. Ref. CP Corp.	6.912.063,54	-
Aplicações de Fundo de Inv. Ref. DI VIP - c/c	21.562.148,46	21.321.757,78
Ativos Livres	39.243.667,86	21.321.757,78
TOTAL	61.661.361,91	33.348.384,75

As reservas financeiras são aplicadas em dois grandes grupos segregados em ativos vinculados às provisões técnicas e ativos de livre movimentação.

NOTA 5.1.1 APLICAÇÕES VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS

Os ativos vinculados as provisões técnicas são aplicadas no BB RENDA FIXA LP DEDICADO ANS 5 MIL FUNDO DE INVESTIMENTO, fundo de investimento constituído de acordo com o que determina a Resolução Normativa nº 419, de 26 de dezembro de 2016, 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 94% 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 5.1.2 APLICAÇÕES LIVRES

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

No exercício de 2019 quando comparada ao exercício de 2018 a variação em valor ultrapassou a margem de R\$ 17.921.910,08.

Esse recurso de livre movimentação é utilizado para o pagamento da rede credenciada, contratada para disponibilizar o atendimento aos beneficiários do plano.

Assim como as aplicações vinculadas, a maior parte deste recurso está aplicada no fundo BB RF DI LP 200 MIL administrado pelo Banco do Brasil, tendo como lastro do fundo papéis do tesouro público federal com rentabilidade de 91 a 99% 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 5.2 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 empregados da Embrapa.

NOTA 5.2.1 CONTRAPRESTAÇÃO A RECEBER

	Exercícios	
	2019	2018
Contraprestações a Receber - Patrocinador	5.919.448,10	8.024.592,43
Contraprestações a Receber - Participante	15.529.490,97	14.489.762,10
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>(3.421.570,20)</u>	<u>(3.061.801,29)</u>
Total	<u>18.027.368,87</u>	<u>19.452.553,24</u>

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

No exercício de 2019 quando comparado ao exercício de 2018 tivemos uma redução de 7%, no valor a ser recebido, demonstrando um adimplemento maior por parte dos beneficiários do plano.

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 N° 435/2018, que valores não recebidos no período de 90 dias o contrato inteiro deve ser provisionado para perda, assim no exercício de 2019 quando comparado ao exercício de 2018 houve um aumento no valor provisionado.

NOTA 5.2.2 COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

	Exercícios	
	2019	2018
Coparticipação dos Beneficiários	7.694.282,68	6.249.262,21
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>(3.430.286,08)</u>	<u>(2.932.944,84)</u>
Total	<u>4.263.996,60</u>	<u>3.316.317,37</u>

Utilizada como mecanismo de regulação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, esse recurso de compartilhamento de despesa no exercício de 2019 terminou com o valor a receber superior ao valor a ser recebido em 2018, demonstrando um volume de utilização maior do plano por parte dos beneficiários que conforme demonstrado em nossa taboia atuarial possuem ideia média mais elevada em virtude da ausência de renovação do

quadro de empregados da patrocinadora, justificando o aumento na utilização e como por consequência o aumento no valor a ser recebido de coparticipação.

NOTA 5.2.3 OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
Parcelamento de Créditos	3.996.418,65	4.371.476,46
Taxas	108,00	312,17
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(3.326.253,49)	(2.988.470,70)
Total	670.165,16	1.383.317,93

Grupo de contas responsável por registrar a operação de parcelamento dos créditos devidos pelos beneficiários a título de mensalidade e coparticipação.

A Casembrapa, como forma de reaver os recursos que auxiliam no custeio das despesas, realiza essa operação de crédito em no máximo de 60 parcelas conforme regra predefinida em seus normativos internos.

Os valores de parcelamento não honrados seguem o mesmo preceito da norma detalhada na nota acima, sendo o seu valor provisionado para perda quando uma de sua parcela não é quitada conforme contrato de parcelamento de débito.

NOTA 5.3 CRÉDITOS OPER. DE ASSIST À SAÚDE NÃO RELACIONADOS C/O PLANO DE SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
PCMSO a Receber	930.160,35	913.094,99
Total	930.160,35	913.094,99

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 Patrocinadora.

NOTA 5.4 BENS A TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2019	2018
Adiantamento a Fornecedores	6.468,68	27.500,00
Adiantamento a Funcionários	6.295,82	3.500,11
Adiantamento de Viagens	-	4.000,00
Total	12.764,50	35.000,11

Grupo de contas relativo ao registro de adiantamento realizado para funcionários, viagens e fornecedores.

O saldo da conta de adiantamento a funcionários está atrelado ao parcelamento de férias concedido, sendo esse benefício parte da política de retenção de talentos.

O outro valor que compõe o grupo trata-se de um cancelamento de compra do fornecedor e de créditos com a companhia de viagens. Os valores desembolsados a título de adiantamento, no decorrer do exercício seguinte vão sendo compensados e baixados da conta.

NOTA 5.5 IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Depreciação %	Exercícios			
		2019		2018	
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e Equipamentos	20%	38.228,59	(15.055,10)	23.173,49	29.152,30
Equipamentos de Informática	20%	580.171,31	(470.507,92)	109.663,39	35.626,78
Móveis e Utensílios	10%	154.894,38	(61.806,49)	93.087,89	86.110,45
Total		773.294,28	(547.369,51)	225.924,77	150.889,53

Por ser uma operadora de médio porte, a Casembrapa possui uma estrutura física reduzida, a qual não teve uma representativa elevada no patrimônio do exercício de 2019, sendo adquiridas máquinas e licenças de software para o melhor funcionamento operacional da operadora.

	Saldo Inicial 31/12/2018	Adições	Baixa	Saldo Final 31/12/2019
Máquinas e Equipamentos	29.152,30	9.076,29	0,00	38.228,59
Equipamentos de Informática	499.863,07	80.308,24	0,00	580.171,31
Móveis e Utensílios	135.462,32	19.432,06	0,00	154.894,38
Total	664.477,69	108.816,59	0,00	773.294,28

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 CIRCULANTE

PASSIVO	Nota	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE	6	21.806.853,21	20.507.309,42
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		19.999.559,85	19.034.616,53
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	6.1	576.223,95	429.868,37
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		6.443.519,01	7.165.732,51
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		12.979.816,89	11.439.015,65
Provisões		425.758,43	180.077,54
Provisões para Ações Judiciais	6.2	425.758,43	180.077,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		438.154,35	409.667,76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.3	-	0,00
Débitos Diversos	6.4	943.380,58	882.947,59
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.5		
Débitos Diversos			
Capital Social / Patrimônio Social		22.180.510,98	38.190.139,60
Reservas		16.009.628,62	0,00
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		16.009.628,62	0,00
Superávitt Acumulado		25.895.522,54	0,00
TOTAL DO PASSIVO		85.892.515,35	58.697.449,02

Representado por todos as obrigações da Casembrapa. No exercício de 2019 comparado ao exercício de 2018 os passivos variaram em 46,33%, essa variação elevada quando comparada aos exercícios pode ser notada nos grupos Patrimônio Líquido e no grupo Reservas, 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 registrados pelo princípio da competência e lastreados, obrigatoriamente, por ativos garantidores vinculados em favor da ANS, conforme determina a RN ANS nº 393/2015 e alterações.

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	576.223,95	429.868,37
Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados	6.443.519,01	7.165.732,51
Provisão de Eventos Conhecidos e Não Avisados	12.979.816,89	11.439.015,65
Total	19.999.559,85	19.034.616,53

Provisão de Eventos a Liquidar SUS - Refere-se a todos os valores devidos aos atendimentos realizados aos beneficiários da Casembrapa pelo 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. 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.

Quando comparamos os exercícios identificamos o mesmo comportamento linear da competência anterior, assim, não havendo grande variação no valor de registro da PEONA.

NOTA 6.2 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 435/2018.

	Exercícios	
	2019	2018
Provisões	425.758,43	180.077,54
Total	425.758,43	180.077,54

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	-	778.700,30	425.758,43	1.204.458,73
Multas ANS	86.581,01	-	-	86.581,01
Trabalhista	-	70.605,08	-	70.605,08
Totais	86.581,01	849.305,38	425.758,43	1.361.644,82

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

NOTA 6.3 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2019	2018
Contribuição Previdenciária - Funcionários e Terceiros	164.223,18	139.196,21
FGTS a Recolher	41.553,47	36.562,32
Imp. de Renda Ret. na Fonte - Funcionários e Terceiros	108.268,52	96.770,49
Imposto sobre Serviços Retido na Fonte	728,32	873,73
Contribuições Federais	123.380,86	136.265,01
Total	438.154,35	409.667,76

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 6.4 DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	869.248,44	719.235,15
Depósitos beneficiários e Terceiros	74.132,14	163.712,44
Total	943.380,58	882.947,59

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.

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

NOTA 6.5 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Casembrapa em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 64.085.662,14 (2018 era R\$ 38.190.139,60). O Patrimônio Social em 2019 apresentou uma variação positiva em comparação com 2018 na ordem de 67,81 %, decorrente principalmente pelo reflexo do aumento aplicado em agosto de 2018 e pela constituição de reserva de Stop Loss e Reserva de contingência.

O resultado obtido no exercício de 2019 apresentou uma variação positiva decorrente do das medidas tomadas para redução do custo e pelo aumento da receita com mensalidade do plano e da contribuição da patrocinadora. O resultado do exercício de 2019 foi superavitário em R\$ 2.804.208,50 comparando 2019 e 2018.

Somados ao valor de superávit do exercício de 2019, o valor do patrimônio social foi acrescido em R\$ 25.895.522,54 em virtude do valor de reajuste das mensalidades, sendo este recurso reconhecido contabilmente por entendimento do Conselho de Administração como aporte de capital em virtude da competência do reconhecimento do dissídio coletivo, não transitando assim como resultado do exercício.

Além dos recursos relativo ao superávit do exercício e ao aporte de capital, ao término do exercício foi constituído 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 uma colchão para amortecer o impacto das despesas elevadas dos beneficiários ao longo dos anos, essa medida visa a perpetuidade da instituição, uma vez que a mesma possui um quantitativo pequeno de beneficiários para compartilhar o risco, a medida aplicada está de acordo com as boas práticas aplicadas em todo o seguimento de seguro, seguimento análogo ao mercado de saúde suplementar brasileiro. O detalhamento da constituição destes fundos está na Nota Técnica atuarial aprovada pelo Conselho de administração em sua reunião de número 62º, na Nota o atuário reserva o valor de 9% da receita para a constituição do Fundo, sendo o seu valor revisado anualmente por meio do estudo atuarial.

NOTA 7 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	7.1	123.766.669,82	114.673.574,79
Receita com Operações de Assistência à Saúde		123.766.669,82	114.673.574,79
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		123.766.669,82	114.673.574,79
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.2	-90.770.645,51	-83.665.716,03
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		-89.229.844,27	-82.338.555,25
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		-1.540.801,24	-1.327.160,78
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		32.996.024,31	31.007.858,76
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	7.3		8.856.052,99
Outras Receitas Operacionais			8.856.052,99
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.4	-1.823.107,96	-3.451.693,98
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-628.215,02	-341.957,31
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-1.194.892,94	-3.109.736,67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	7.5		-7.666.103,01
RESULTADO BRUTO		31.172.916,35	28.746.114,76
Despesas Administrativas		-7.682.296,74	-6.546.420,55
Resultado Financeiro Líquido	7.6	2.404.602,93	892.780,28
Receitas Financeiras	7.7	3.100.813,08	1.419.507,74
Despesas Financeiras	7.8	-696.210,15	-526.727,46
Resultado Patrimonial		300,00	-1.160,45
Receitas Patrimoniais		300,00	1.462,50
Despesas Patrimoniais		0,00	-2.622,95
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		25.895.522,54	23.091.314,04
RESULTADO LÍQUIDO		25.895.522,54	23.091.314,04

Grupo de contas responsável por apresentar a movimentação das receitas e despesa da Operadora. No exercício de 2019 quando comparado ao período anterior, podemos observar um volume maior de despesa e receita demonstrando uma movimentação natural da operação de saúde no seguimento de Autogestão.

Com o envelhecimento da massa de beneficiários, os custos relativos ao objeto fim da Casembrapa tiveram uma elevação conforme demonstrado nas notas abaixo. Já no campo das contraprestações, em virtude da mudança no custeio da Operadora ocorrida no exercício de 2018, com impacto no período atual, os valores das receitas também apresentaram elevação que será demonstrada no decorrer dessa nota.

Visando manter o padrão, relatar / descrever principais motivos da evolução significativa do resultado de 2019 e 2018.

NOTA 7.1 CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo das Contraprestações Efetivas está composto conforme segue:

	Exercícios	
	2019	2018
Contraprestações - Patrocinador	72.576.504,31	64.404.148,90
Contraprestações - Empregados/Aposentados	80.127.223,78	70.172.505,83
(-) Contrap. de Corresponsabilidade Transferida	(28.937.058,27)	(19.903.079,94)
Total	123.766.669,82	114.673.574,79

Neste grupo são registradas as mensalidades do plano a serem reembolsados por parte do patrocinador, dos empregados e os valores de contraprestações de corresponsabilidade transferida (convênio de reciprocidade).

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.

Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida - São registrados os valores das despesas assistenciais realizadas com risco compartilhado, denominada de Convênio de Reciprocidade, de acordo com o previsto na RN ANS nº 430/2017 e alterações. Os lançamentos são registrados nesta conta conforme determina a norma, onde este deverá ser registrado em conta redutora de receita.

Como forma de regularização do desequilíbrio econômico do plano, no exercício de 2018 foi realizado uma revisão atuarial mais elaborado de forma a sanar o desequilíbrio econômico financeiro da operadora, essa revisão atuarial elevou a margem de contribuição para um período de 18 meses, assim, tendo efeito nos demonstrativos do exercício atual. Foi revisado o valor de arrecadação, sendo aplicado sobre o valor de remuneração dos beneficiários elevando de 4% para 5,19% o valor do desconto.

Assim ao término do exercício, tivemos um crescimento em nossas contraprestações de 7,93%.

NOTA 7.1.1 INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM 2019 E 2018 – RN 446

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar (Grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida	
	em Preço Pós-Estabelecido	
	2019	2018
1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido	<u>28.937.058,27</u>	<u>19.903.079,94</u>
1.2 - Planos Coletivos Por Adesão Depois Da Lei	28.937.058,27	19.903.079,94

- A Casembrapa não possui Corresponsabilidade Assumida; e
- A Corresponsabilidade Cedida é com preço preestabelecido perante ao beneficiário e o repassado para CASSI é em pós-estabelecido.

NOTA 7.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Exercícios	
	2019	2018
Despesas com Eventos / Sinistros	108.472.340,67	102.699.277,02
Glosa	(1.165.297,36)	(1.300.050,94)
Recuperação por Coparticipação	(18.570.325,95)	(19.241.383,56)
Eventos Conhecidos Ressarcimento ao SUS	493.126,91	180.712,73
Variação da Prov. Eventos Não Conhecidos - PEONA	1.540.801,24	1.327.160,78
Total	<u>90.770.645,51</u>	<u>83.665.716,03</u>

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\$ 90.770.645,51. Aumento de 8,49% ocorrida no exercício de 2019 no grupo é decorrente, principalmente, da reclassificação das despesas assistenciais com os convênios de reciprocidade para o grupo de receitas “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida”.

Em atendimento a RN ANS nº 435/2018, a partir de outubro de 2018, as despesas assistenciais relacionadas aos contratos com Convênios de Reciprocidade foram reclassificadas para o grupo Redutoras de Receitas chamado “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida - Convênio de Reciprocidade”. Trata-se das despesas assistenciais com convênio de reciprocidade, onde tem se o risco compartilhado com a operadora logo após a assinatura do convênio.

Variação 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 393/2015 e alterações, sendo registrado neste exercício reforço da PEONA, no montante de R\$ 1.540.801,24.

O total de eventos indenizáveis líquidos registrados ao final de 2019 foi de R\$ 90.770.645,51.

NOTA 7.3 RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

	Exercícios	
	2019	2018
Receita com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	-	8.856.052,99
Total	-	8.856.052,99

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.

A partir de 2019 seguindo a orientação do Conselho Fiscal da Casembrapa os valores referentes ao Programa de Saúde Ocupacional – PCMSO não transitou por contas de Receitas Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora, pois não se trata de uma receita, mas um reembolso de despesas com PCMSO.

NOTA 7.4 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	
	2019	2018
Outras Despesas de Operações de Assistência	628.215,02	341.957,31
Provisão Para Perdas Sobre Créditos - PPSC	1.194.892,94	3.109.736,67
Total	1.823.107,96	3.451.693,98

Outras Despesas com Operações de Assistência - Registra as demais despesas vinculadas ao plano como os encargos sociais com o INSS sobre os eventos indenizáveis e prestação de serviços de terceiros.

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 435/2018, 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.

A variação negativa de 47,18% observada no grupo refere-se, principalmente, ao incremento das provisões para perdas sobre créditos a constituição de provisão para perda no exercício de 2019 onde considerou todo o valor do contrato, que estão em aberto há longa data, no montante de R\$ 1.194.892,94.

Outro fator que também influenciou a variação foi o registro dos valores com o encargo do INSS sobre as despesas assistenciais no montante de R\$ 293.420,09.

O total de outras despesas operacionais registradas ao final de 2019 foi de R\$ 1.823.107,96.

NOTA 7.5 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO

	Exercícios	
	2019	2018
Despesa com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	-	7.666.103,01
Total	-	7.666.103,01

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, não sendo registrado no exercício de 2019 nenhum montante a este título

Outras Despesas de Operações de Assistência - Neste grupo registram as demais despesas acessórias ao plano administrado pela Casembrapa não classificadas anteriormente.

A partir de 2019 seguindo a orientação do Conselho Fiscal da Casembrapa os valores referentes ao Programa de Saúde Ocupacional – PCMSO não transitou pela conta de Outras Despesas Operacionais não Relacionadas ao Plano pois são totalmente reembolsadas pela patrocinadora no mês seguinte a sua ocorrência.

NOTA 7.6 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 2019 reestruturações nos setores contabilidade, gestão da comunicação, e comunicação, contratação de novos serviços administrativos e capacitações, dentre outros que influenciaram para que as despesas administrativas no exercício 2019 tivessem um aumento de 17,35%, sendo registrado ao final do exercício o montante de R\$ 7.682.296,74. Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

	Exercícios	
	2019	2018
Despesa com Pessoal Próprio	4.999.104,82	4.290.283,60
Despesas com Serviços de Terceiros	1.730.275,70	1.516.465,24
Despesas com Localização e Funcionamento	633.411,10	421.366,13
Despesas com Publicidade e Propaganda	-	86.700,19
Despesas com Tributos	134.777,40	127.405,90
Despesas - Multas Administrativas	113.270,84	5.976,32
Despesas Administrativas Diversas	71.456,88	98.223,17
Total	7.682.296,74	6.546.420,55

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 (Taxa ANS, CRM e outros).

Multas Administrativas - Registram-se os gastos com multas administrativas aplicadas à operadora, bem como provisão de contingências de processos administrativos.

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 7.7 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	
	2019	2018
Receitas de Aplicações Financeiras	2.431.931,71	1.294.585,60
Outras Receitas Financeiras	668.881,37	124.922,14
Total	3.100.813,08	1.419.507,74

Receitas de Aplicações Financeiras - Registram os valores das 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 5 MIL, gerenciado pelo Banco do Brasil. Os demais valores não vinculados são

aplicados em CDB com gerenciamento do Banco do Brasil. No exercício de 2019 obtivemos resultados em nossas aplicações de R\$ 2.431.931,71.

Outras Receitas Financeiras - Registram os valores recebidos decorrentes, principalmente, da atualização monetária da contribuição previdenciária (créditos tributários), valor recuperado em 2019, no montante de R\$ 668.881,37, além da receita por recebimentos em atraso.

A Receita Financeira auferida em 2019 foi de R\$ 3.100.813,08, sendo maior do que a do ano anterior, devido ao aumento do volume de aplicações realizadas no período para fazer frente às obrigações da Casembrapa

NOTA 7.8 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	
	2019	2018
Despesas c/IRRF s/Aplicações Financeiras	326.843,61	204.428,37
Despesas c/Imposto S/ Operac. Financeiras	52.580,24	51.769,27
Despesas c/Tarifas Bancárias	316.763,04	270.529,82
Outras Despesas	23,26	-
Total	696.210,15	526.727,46

As despesas com Imposto de Renda e IOF sobre as aplicações financeiras são as mais representativas desse grupo.

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 direto utilizando como base o Lucro Líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Período	<u>25.895.522,54</u>	<u>23.091.314,04</u>
Ajustes para conciliação do resultado do período:	<u>3.014.856,42</u>	<u>6.921.578,91</u>
Depreciações	33.781,35	27.757,06
Perdas Sobre Créditos	1.194.892,94	3.109.736,67
Peona	1.540.801,24	1.327.160,78
Constituição de Provisão de Contingência	245.680,89	180.077,54
Outras Receitas Patrimoniais	(300,00)	
Ganho ou Perda na Alienação de Bens	-	1.160,45
Ajustes de Exercício Anteriores	-	2.275.686,41
Resultado do Período Ajustado	<u>28.908.691,30</u>	<u>30.012.892,95</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(28.334.251,96)	(27.527.060,70)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(460.854,01)	(2.405.346,69)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>113.585,33</u>	<u>80.485,56</u>

ALAN AUGUSTO
DOS REIS:
55295126153

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS 55295126153
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Autoridade Certificadora Raiz
Brasileira v2, OU=AC Soluti, OU=AC Soluti Multipla,
OU=Certificado PF A3, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS,
55295126153
Razão: Eu sou o autor deste documento
Certificação: sem localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-19 15:41:33
Fórmula: sha256, Versão: 3.0.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

MARCIA CRISTINA
DE FARIA:
54447666634

OU=Autoridade Certificadora Raiz
Brasileira v2, OU=AC Soluti, OU=AC
Soluti Multipla, OU=Certificado PF
A3, CN=MARCIA CRISTINA DE
FARIA:54447666634
Razão: Eu concordo com os termos
definidos por minha assinatura neste
documento

MARCIA CRISTINA DE FARIA
DIRETORA ADMINISTRATIVA
CPF: 544.476.666-34

LILIANE MOURA
DOS SANTOS:
02138690121

DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Autoridade
Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC
Soluti, OU=AC Soluti Multipla,
OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA
DOS SANTOS:02138690121
Razão: Eu concordo com os termos definidos
por minha assinatura neste documento
Certificação: sem localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-19 15:41:33
Fórmula: sha256, Versão: 3.0.0

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