

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

**Brasília – DF**

**BALANÇO PATRIMONIAL  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO 2020  
(Em Reais)**

**ATIVO**

	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b> (Reclassificado)
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>129.754.436,06</u></b>	<b><u>85.648.084,65</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>5.1</b>	1.534.145,67	94.077,46
<b>Realizável</b>		<b><u>128.220.290,39</u></b>	<b><u>85.554.007,19</u></b>
Aplicações Financeiras	<b>5.2</b>	<u>105.492.753,04</u>	<u>61.644.159,96</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.833.474,82	22.417.694,05
Aplicações Livres		87.659.278,22	39.226.465,91
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>5.3</b>	<u>21.823.578,13</u>	<u>22.961.530,63</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		18.019.344,73	17.881.832,06
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.880.362,43	4.164.255,23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		923.870,97	915.443,34
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	<b>5.4</b>	513.463,13	930.160,35
Créditos Tributários e Previdenciários		28.967,24	5.391,75
Bens e Títulos a Receber	<b>5.5</b>	361.528,85	12.764,50
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>474.176,93</u></b>	<b><u>244.430,70</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>18.505,93</u></b>	<b><u>18.505,93</u></b>
<b>Imobilizado</b>	<b>5.6</b>	<b><u>455.671,00</u></b>	<b><u>225.924,77</u></b>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>358.081,00</u>	<u>225.924,77</u>
Não Hospitalares / Odontológicos		358.081,00	225.924,77
Imobilizações em Curso		97.590,00	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>130.228.612,99</u></b>	<b><u>85.892.515,35</u></b>

ALAN AUGUSTO  
DOS  
REIS:55295126153

Assinado de forma digital por  
ALAN AUGUSTO DOS  
REIS:55295126153  
Dados: 2021.03.18 15:39:38  
-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: 2021.03.19 08:54:33 -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: 2021.03.18 21:25:41 -03'00"

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

LILIANE MOURA DOS  
SANTOS:02138690121

Assinado de forma digital por  
LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121  
Dados: 2021.03.18 18:28:50  
-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**

**BALANÇO PATRIMONIAL  
DOS EXERCÍCIOS FIMDOS EM  
(Em Reais)**

**PASSIVO**

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u> (Reclassificado)
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>21.630.581,39</u></b>	<b><u>21.806.853,21</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.1	<u>17.049.600,62</u>	<u>17.166.014,96</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		629.091,45	576.223,95
Provisão para Eventos a Liquidar Outros		3.393.389,38	3.609.974,12
Prestadores Serviços Assistenciais			
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		13.027.119,79	12.979.816,89
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.2	<u>2.859.616,57</u>	<u>2.681.209,10</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.859.616,57	2.681.209,10
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora	6.3	27.301,00	152.335,79
Provisões	6.4	<u>59.077,54</u>	<u>425.758,43</u>
Provisões para Ações Judiciais		59.077,54	425.758,43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.5	482.958,68	438.154,35
Débitos Diversos	6.6	1.152.026,98	943.380,58
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	6.7	<b><u>108.598.031,60</u></b>	<b><u>64.085.662,14</u></b>
Patrimônio Social		80.547.864,50	48.076.033,52
Reservas		<u>28.050.167,10</u>	<u>16.009.628,62</u>
Reservas Patrimoniais		28.050.167,10	16.009.628,62
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>130.228.612,99</u></b>	<b><u>85.892.515,35</u></b>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Dados: 2021.03.18 15:37:12 -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: 2021.03.19 08:56:03 -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: 2021.03.18 21:21:15 -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  
CNPJ:02.901.171/0001-21, CNPJ:02.901.171/0001-21, CNPJ:02.901.171/0001-21  
Assinado de forma digital por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121  
Dados: 2021.03.18 09:02:21  
CPF:182.760.911-72

**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 2020  
(Em Reais)**

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u> (Reclassificado)
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.1</b>	<b><u>101.435.219,40</u></b>	<b><u>91.288.052,40</u></b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>101.435.219,40</u>	<u>91.288.052,40</u>
Contraprestações Líquidas		101.435.219,40	91.288.052,40
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>7.2</b>	<b><u>(50.114.373,67)</u></b>	<b><u>(58.292.028,09)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(50.067.070,77)	(56.751.226,85)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(47.302,90)	(1.540.801,24)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b><u>51.320.845,73</u></b>	<b><u>32.996.024,31</u></b>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	7.3	<u>6.457.289,90</u>	<u>9.535.584,69</u>
Outras Receitas Operacionais		6.457.289,90	9.535.584,69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.3	<u>697.037,07</u>	<u>(1.823.107,96)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		76.850,92	(628.215,02)
Provisão para Perdas sobre Créditos		620.186,15	(1.194.892,94)
Outras Despesas Oper.Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	7.3	(6.427.289,90)	(9.535.584,69)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b><u>52.047.882,80</u></b>	<b><u>31.172.916,35</u></b>
Despesas Administrativas	7.4	(9.249.934,33)	(7.682.296,74)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>7.5</b>	<b><u>1.714.620,99</u></b>	<b><u>2.404.602,93</u></b>
Receitas Financeiras		2.142.193,09	3.100.813,08
Despesas Financeiras		(427.572,10)	(696.210,15)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b><u>(200,00)</u></b>	<b><u>300,00</u></b>
Receitas Patrimoniais		-	300,00
Despesas Patrimoniais		(200,00)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b><u>44.512.369,46</u></b>	<b><u>25.895.522,54</u></b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b><u>44.512.369,46</u></b>	<b><u>25.895.522,54</u></b>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Dados: 2021.03.18 15:36:24 -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: 2021.03.18 21:22:53 -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: 2021.03.19 08:47:47 -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  
Data: 2021.03.18 15:36:24 -03'00'  
Certificado: 02138690121  
Dados: 2021.03.18 15:36:24 -03'00'

**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 2020  
(Em Reais)**

	<b>Nota</b>	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b> (Reclassificado)
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>			
Recebimento de Planos de Saúde		171.091.244,39	178.443.051,48
Resgate de Aplicações Financeiras		54.138.220,36	84.682.718,46
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.841.829,04	2.431.931,71
Outros Recebimentos Operacionais		6.826.467,53	7.154.090,25
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(121.026.210,59)	(147.322.108,14)
Pagamento de Pessoal		(5.437.737,10)	(4.875.662,76)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(474.472,24)	(438.086,82)
Pagamento de Tributos		(63.690,16)	(81.468,15)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(5.628,44)	(38.836,77)
Pagamento de Aluguel		(59.388,00)	(41.397,90)
Pagamento de Promoção/Publicidade		-	(19.273,62)
Aplicações Financeiras		(97.923.415,21)	(111.106.474,12)
Outros Pagamentos Operacionais		(8.709.113,88)	(8.674.898,29)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>8</b>	<b><u>198.105,70</u></b>	<b><u>113.585,33</u></b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>			
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		-	1.987,66
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(274.981,21)	(134.900,92)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b><u>(274.981,21)</u></b>	<b><u>(132.913,26)</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b><u>(76.875,51)</u></b>	<b><u>(19.327,93)</u></b>
		0,00	0,00
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b><u>(76.875,51)</u></b>	<b><u>(19.327,93)</u></b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>		76.875,51	96.203,44
<b>CAIXA - Saldo Final</b>		-	76.875,51
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>		94.077,46	551.837,89
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>		1.534.145,67	94.077,46
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES</b>		<b><u>1.440.068,21</u></b>	<b><u>(457.760,43)</u></b>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Dados: 2021.03.18 15:38:07 -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: 2021.03.18 21:25:03 -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: 2021.03.19 08:52:59 -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  
Dados: 2021.03.18 15:00:00 -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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020  
(Em Reais)**

	<b>Patrimônio Social</b>	<b>Reservas Patrimoniais</b>	<b>Superávits Acumulados</b>	<b>TOTAL</b>
<b>SALDOS EM 31/ DEZ/2018</b>	<b>38.190.139,60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.190.139,60</b>
Superávit do Exercício			25.895.522,54	<b>5.895.522,54</b>
Destinação do Superávit do Exercício: Constituição de Reserva Patrimônio Social	9.885.893,92	16.009.628,62	(16.009.628,62) (9.885.893,92)	
<b>SALDOS EM 31/ DEZ/2019</b>	<b>48.076.033,52</b>	<b>16.009.628,62</b>	<b>-</b>	<b>64.085.662,14</b>
Superávit do Exercício			44.512.369,46	<b>44.512.369,46</b>
Destinação do Superávit do Exercício: Constituição de Reserva Patrimônio Social	32.471.830,98	12.040.538,48	(12.040.538,48) (32.471.830,98)	
<b>SALDOS EM 31/ DEZ/2020</b>	<b>80.547.864,50</b>	<b>28.050.167,10</b>	<b>-</b>	<b>108.598.031,60</b>

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
Dados: 2021.03.18 15:25:18 -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: 2021.03.19 08:45:37 -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: 2021.03.18 21:24:18 -03'00'

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

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121  
Assinado de forma digital por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121  
Dados: 2021-03-18 10:55:14  
Liliane Moura dos Santos  
Data: 2021-03-18 10:55:14  
File: 02138690121

**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  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020  
(Em Reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado Líquido do Exercício	44.512.369,46	25.895.522,54
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>44.512.369,46</u></b>	<b><u>25.895.522,54</u></b>

ALAN AUGUSTO  
DOS  
REIS:55295126153

Assinado de forma digital por  
ALAN AUGUSTO DOS  
REIS:55295126153  
Dados: 2021.03.18  
15:12:34 -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: 2021.03.18 21:23:36 -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: 2021.03.19 08:49:44 -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, O=ICP-Brasil, CN=Autoridade Certificadora Raz Brasileira v2,  
OU=ICP-SOLITI, OU=AC SOLITI Matriz, CN=Certificado PPA3,  
CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121  
Reside: Eu sou o autor deste documento.  
Localização: sua localização de assinatura aqui  
Data: 2021.03.18 09:15:55  
PdfWelder Versão: 9.6.0

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

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

**Brasília - DF**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020  
(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 23.320 beneficiários, conforme distribuição abaixo:

<b>Composição da Carteira</b>			
	<b>Ativos</b>	<b>Aposentados</b>	<b>Total</b>
Titular	6.887	2.788	9.675
Dependentes	11.334	2.311	13.645
<b>Totais</b>	<b>18.914</b>	<b>4.642</b>	<b>23.320</b>

**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, 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 à 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, 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.

#### 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 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 pelas Resoluções Normativa da ANS.

- Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA é calculada de acordo com o previsto na RN ANS nº 393/2015 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.

**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 435/2018, 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.

#### NOTA 4 FATOS RELEVANTES

Em junho, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), após análise das Demonstrações Contábeis de 2019, DIOPS referente ao 4º trimestre de 2019 e do respectivo Relatório de Procedimentos Previamente Acordados sobre a Provisão para Eventos e Sinistros a Liquidar (PPA PESL), formalizou o arquivamento do processo do Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF), atestando o total cumprimento do acordo que foi assinado em 2018.

O Custeio do produto PAM em virtude de seu equilíbrio econômico-financeiro neste exercício não sofreu reajuste em nenhuma das partes contributivas e ainda foi possível aplicar a isenção de coparticipação dos beneficiários em alguns procedimentos de alto custo (quimioterapia, radioterapia, diálise e hemodiálise).

#### NOTA 5 ATIVO

Representado por todos os direitos da Casembrapa. No exercício de 2020 comparado ao exercício de 2019 os ativos variaram em 51,62% positivamente. Essa variação elevada, quando comparada aos exercícios, pode ser notada principalmente no grupo de aplicação financeiras, que será mais bem detalhado ao longo da nota explicativa.

##### 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	
	2020	2019
Conta Corrente – Banco do Brasil	-	76.875,51
Aplicações de liquidez imediata – Banco do Brasil	1.534.145,67	17.201,95
<b>TOTAL</b>	<b>1.534.145,67</b>	<b>94.077,46</b>

## NOTA 5.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2020	2019
Aplicação Vinculada - Banco do Brasil	17.833.474,82	22.417.694,05
<b>Ativos Garantidores</b>	<b>17.833.474,82</b>	<b>22.417.694,05</b>
Aplicações de Renda Fixa - Banco do Brasil	82.659.278,22	39.226.465,91
Aplicação Vinculada - Banco do Brasil <sup>1</sup>	5.000.000,00	0,00
<b>Ativos Livres</b>	<b>87.659.278,22</b>	<b>39.226.465,91</b>
<b>TOTAL</b>	<b>105.492.753,04</b>	<b>61.644.159,96</b>

<sup>1</sup> Montante referente ao excedente do valor vinculado à ANS para garantir os valores das provisões técnicas.

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

### NOTA 5.2.1 APLICAÇÕES VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS

Os ativos vinculados às 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 80,24% 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 a ativos de livre utilização pela Casembrapa.

No exercício de 2020 quando comparada ao exercício de 2019 a variação em valor ultrapassou a margem de R\$ 48 milhões.

A maior parte deste recurso está aplicada nos fundos BB LP EMPRESA e BB REF DI VIP administrado pelo Banco do Brasil, tendo como lastro do fundo papéis do tesouro público federal com rentabilidade de 77% a 92% 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**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Contraprestações a Receber - Patrocinador	5.847.900,75	5.919.448,10
Contraprestações a Receber - Participante	15.391.298,37	15.383.954,16
( - ) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>-3.219.854,39</u>	<u>-3.421.570,20</u>
<b>Total</b>	<b><u>18.019.344,73</u></b>	<b><u>17.881.832,06</u></b>

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

No exercício de 2020 quando comparado ao exercício de 2019 tivemos um aumento irrelevante em relação ao valor a ser recebido.

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 435/2018, que valores não recebidos no período de 90 dias o contrato inteiro deve ser provisionado para perda, assim no exercício de 2020 quando comparado ao exercício de 2019 houve uma redução no valor provisionado.

#### **NOTA 5.3.2 COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Coparticipação dos Beneficiários	5.880.113,02	7.594.541,31
( - ) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>-2.999.750,59</u>	<u>-3.430.286,08</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.880.362,43</u></b>	<b><u>4.164.255,23</u></b>

Utilizada como mecanismo de regulação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, esse recurso de compartilhamento de despesa no exercício de 2020 terminou com o valor a receber inferior ao valor a ser recebido em 2019, demonstrando um volume de utilização menor do plano por parte dos beneficiários, efeitos da pandemia do novo Coronavírus (Covid-19).

### NOTA 5.3.3 OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2020	2019
Parcelamento de Créditos	4.255.722,48	4.241.588,83
Taxas	6.467,13	108,00
( - ) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-3.338.318,64	-3.326.253,49
<b>Total</b>	<b>923.870,97</b>	<b>915.443,34</b>

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 um máximo de 36 parcelas, conforme regra predefinida em seus normativos internos.

Os valores de parcelamento não honrados seguem o mesmo preceito da norma detalhada nas notas acima para o crédito do contrato inadimplente e se mantêm provisionados para perda quando uma de suas parcelas não é quitada, conforme contrato de parcelamento de débito.

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

	Exercícios	
	2020	2019
PCMSO a Receber	513.463,13	930.160,35
<b>Total</b>	<b>513.463,13</b>	<b>930.160,35</b>

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 5.5 BENS A TÍTULOS A RECEBER

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Adiantamento a Funcionários	1.608,00	6.295,82
Adiantamento a Fornecedores Diversos	356.920,85	6.468,68
Outros Bens e Títulos a Receber	3.000,00	-
<b>Total</b>	<b>361.528,85</b>	<b>12.764,50</b>

Grupo de contas relativo ao registro de adiantamentos realizados a funcionários a título de parcelamento de férias, além dos adiantamentos concedidos a fornecedores administrativos, assistenciais, créditos com companhia de viagem e outros títulos a receber.

A maior movimentação deste grupo referiu-se aos desembolsos realizados à rede contratada, cujo os 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 5.8.1 IMOBILIZADO USO PRÓPRIO

	<b>Taxa Anual de Depreciação %</b>	<b>Exercícios</b>			
		<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>2020 Líquido</b>	<b>2019 Líquido</b>
Máquinas e Equipamentos	20%	61.936,19	(23.496,88)	38.439,31	23.173,49
Equipamentos de Informática	20%	740.593,92	(502.408,25)	238.185,67	109.663,39
Móveis e Utensílios	10%	155.804,38	(74.348,36)	81.456,02	93.087,89
<b>Total</b>		<b>958.334,49</b>	<b>(600.253,49)</b>	<b>358.081,00</b>	<b>225.924,77</b>

A variação positiva apresentada nas contas do grupo está relacionada às aquisições ocorridas no período, decorrentes principalmente das aquisições de equipamento de informática para novos funcionários, gastos com renovação tecnológica de alguns equipamentos e da reestruturação da logística da Casembrapa para adequação ao Teletrabalho, garantindo atualização e modernização do parque computacional da operadora:

	<b>Saldo Inicial 31/12/2019</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixa</b>	<b>Saldo Final 31/12/2020</b>
Máquinas e Equipamentos	38.228,59	23.707,60	0,00	61.936,19
Equipamentos de Informática	580.171,31	160.422,61	0,00	740.593,92
Móveis e Utensílios	154.894,38	1.110,00	(200,00)	155.804,38
<b>Total</b>	<b>773.294,28</b>	<b>185.240,21</b>	<b>200,00</b>	<b>958.034,49</b>

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 5.8.2 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO

	<b>Saldo Inicial 31/12/2019</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixa</b>	<b>Saldo Final 31/12/2020</b>
Móveis e Utensílios em Curso	0,00	97.590,00	0,00	97.590,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>97.590,00</b>	<b>0,00</b>	<b>97.590,00</b>

São classificadas nesse grupo todas as aplicações de recursos de imobilizações, mas que ainda não estão operando.

### NOTA 6 PASSIVO

Representado por todas as obrigações da Casembrapa. No exercício de 2020 comparado ao exercício de 2019 os passivos variaram em 51,62%. Essa variação elevada quando comparada aos exercícios pode ser notada nas contas do grupo de Patrimônio Líquido, 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 ASSISTÊNCIA 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 393/2015 e alterações.

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	629.091,45	576.223,95
Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados	3.393.389,38	3.609.974,12
Provisão de Eventos Conhecidos e Não Avisados	13.027.119,79	12.979.816,89
<b>Total</b>	<b>17.049.600,62</b>	<b>17.166.014,96</b>

**Provisão de Eventos a Liquidar SUS** - Refere-se à provisão dos valores devidos por os 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 à 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 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2020	2019
Intercâmbio a Pagar	2.859.616,57	2.681.209,10
<b>Total</b>	<b>2.859.616,57</b>	<b>2.681.209,10</b>

Neste grupo são registrados os valores avisados das despesas com atendimentos de corresponsabilidade cedida que ainda não foram pagos.

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

	Exercícios	
	2020	2019
Prestadores de Serviços PCMSO	27.301,00	152.335,79
<b>Total</b>	<b>27.301,00</b>	<b>152.335,79</b>

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 435/2018.



	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisões	59.077,54	425.758,43
<b>Total</b>	<b>59.077,54</b>	<b>425.758,43</b>

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:

<b>Composição da Carteira</b>				
<b>Tipo de Processo</b>	<b>Remota</b>	<b>Possível</b>	<b>Provável</b>	<b>Total</b>
Cível	6.000,00	1.340.974,00	59.077,54	1.406.051,54
Multas ANS	18.505,93	-	-	18.505,93
Trabalhista	-	70.605,08	-	70.605,08
<b>Totais</b>	<b>24.505,93</b>	<b>1.411.579,08</b>	<b>59.077,54</b>	<b>1.495.162,55</b>

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

#### **NOTA 6.5 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Contribuição Previdenciária - Funcionários e Terceiros	162.520,74	164.223,18
FGTS a Recolher	44.174,97	41.553,47
Imp. de Renda Ret. na Fonte - Funcionários e Terceiros	128.952,67	108.268,52
Imposto sobre Serviços Retido na Fonte	738,25	728,32
Contribuições Federais	146.572,05	123.380,86
<b>Total</b>	<b>482.958,68</b>	<b>438.154,35</b>

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**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Obrigações com Pessoal	1.014.645,64	869.248,44
Fornecedores a Pagar	600,00	0,00
Depósitos Beneficiários e Terceiros	136.781,34	74.132,14
<b>Total</b>	<b>1.152.026,98</b>	<b>943.380,58</b>

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 – Neste grupo são registrados compromissos com fornecedores administrativos referentes aos diversos serviços prestados.

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

## NOTA 6.7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Casembrapa em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 108.598.031,60 (2019 era R\$ 64.085.662,14). O Patrimônio Social em 2020 apresentou uma variação positiva em comparação com 2019 na ordem de 69,46%, se deve em parte a uma redução considerável na frequência de utilização dos procedimentos, em função do isolamento social imposto pela pandemia do novo Coronavírus – Covid-19.

Em 2019 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 um colchão para amortecer o impacto das despesas elevadas dos beneficiários ao longo dos anos. O detalhamento da constituição destes fundos está na Nota Técnica Atuarial, sendo seu valor revisado anualmente por meio de estudos atuariais.

Em 2020 os cálculos foram revisados, e com base na avaliação atuarial nº 007 de 20/08/2020 concluiu-se que não haveria mais a necessidade de geração de recursos extraordinários para a sua constituição apenas a manutenção da receita financeira. Além disso, houve a unificação das duas reservas constituídas em uma única rubrica.

## 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	
	2020	2019
Contraprestações - Patrocinador	71.038.021,52	72.576.504,31
Contraprestações - Empregados/Aposentados	82.222.211,25	80.127.223,78
( - ) Contrap. de Corresponsabilidade Cedida	-51.825.013,37	-61.415.675,69
<b>Total</b>	<b>101.435.219,40</b>	<b>91.288.052,40</b>

Neste grupo são registradas as mensalidades do plano a serem reembolsados por parte do patrocinador, dos empregados e os valores de contraprestações de corresponsabilidade cedida (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 Cedida** - São registrados os valores das despesas assistenciais realizadas com risco compartilhado, o que é denominado 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 estes deverão ser registrados em conta redutora de receita.

Assim ao término do exercício, o resultado de contraprestações líquida foi de R\$ 101.435.219,40, frente a R\$ 91.288.052,40 do exercício anterior.

## NOTA 7.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Exercícios	
	2020	2019
Despesas com Eventos / Sinistros	58.384.487,45	68.848.769,02
Glosa	-1.080.752,65	-1.155.877,36
Recuperação por Coparticipação	-7.315.307,18	-11.434.791,72
Eventos Conhecidos Ressarcimento ao SUS	78.643,15	493.126,91
Variação da Prov. Eventos Não Conhecidos - PEONA	47.302,90	1.540.801,24
<b>Total</b>	<b>50.114.373,67</b>	<b>58.292.028,09</b>

**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\$ 50.114.373,67. A redução de 14,03% ocorrida no exercício de 2020 no grupo é decorrente, principalmente, da diminuição da frequência da utilização do plano por parte dos nossos beneficiários, em decorrência da pandemia do COVID-19.

Em atendimento a RN ANS nº 430/2017, 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 se tem 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\$ 47.302,90.

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

**NOTA 7.3.1 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:

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Receita com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	6.457.289,90	9.535.584,69
<b>Total</b>	<b>6.457.289,90</b>	<b>9.535.584,69</b>

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.

**NOTA 7.3.2 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Despesa com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	-6.427.289,90	-9.535.584,69
<b>Total</b>	<b>-6.427.289,90</b>	<b>-9.535.584,69</b>

**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.

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Outras Despesas de Operações de Assistência</b>	<b>76.850,92</b>	<b>-628.215,02</b>
Confecção de Carteirinhas	-2.601,00	0,00
Encargos Sociais com INSS - Autônomos	-199.728,45	-293.420,09
Serviços Prestados por Terceiros	-87.500,52	-89.114,04
Despesas Judiciais	366.680,89	-245.680,89
<b>Provisão Para Perdas Sobre Créditos - PPSC</b>	<b>620.186,15</b>	<b>-1.194.892,94</b>
<b>Total</b>	<b>697.037,07</b>	<b>-1.823.107,96</b>

**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, confecção de carteirinhas e registro contabilização de despesa/reversão com contingências.

A movimentação desse grupo concentrou-se principalmente nas reversões de despesas judiciais. Ressalta-se que no exercício de 2020 houve provisão de duas ações no valor de R\$ 20.255,00 e reversão de seis ações no valor de R\$ 386.935,89, provisionadas como possíveis. As reversões ocorreram pelo fato, dos riscos serem reclassificados após as avaliações periódicas e alguns processos que foram arquivados definitivamente.

**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.

No exercício de 2020 a reversão da Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC foi superior às provisões registradas, ocasionando o saldo credor da conta no exercício. Um fato relevante para esta ocorrência foi a maior adesão dos beneficiários inadimplentes a Campanha de Negociação de Dívidas implementadas pela Casembrapa no decorrer do ano, para o consequente aumento da arrecadação e redução dessa provisão.

#### **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, ocorreram em 2020 reestruturações nos setores contabilidade, financeiro, relacionamento institucional e controladoria, contratação de novos serviços administrativos, contratação de um novo sistema de gestão e capacitações, dentre outros que, influenciaram para que as despesas administrativas no exercício 2020

tivessem um aumento de 20,41%, sendo registrado ao final do exercício o montante de R\$ 9.249.934,33.

Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Despesa com Pessoal Próprio	-6.043.213,18	-4.999.104,82
Despesas com Serviços de Terceiros	-2.559.780,63	-1.730.275,70
Despesas com Localização e Funcionamento	-459.147,54	-633.411,10
Despesas com Tributos	-128.778,38	-134.777,40
Despesas - Multas Administrativas	-	-112.856,14
Despesas Administrativas Diversas	-59.014,60	-71.871,58
<b>Total</b>	<b>-9.249.934,33</b>	<b>-7.682.296,74</b>

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

**Multas Administrativas** - Registram-se os gastos com multas administrativas aplicadas à operadora, bem como provisão de contingências de processos administrativos. No exercício de 2020 quando comparado ao exercício de 2019 houve uma redução de 100% no valor desta despesa. Este resultado demonstra a efetividade do modelo de gestão implementado dentro da operadora para redução de penalidades junto aos órgãos fiscalizadores.

**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\$ 1.714.620,99 em 2020 e 2.404.602,93 em 2019, 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.

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Receitas de Aplicações Financeiras	1.751.932,64	2.431.931,71
Outras Receitas Financeiras	390.260,45	668.881,37
<b>Total</b>	<b>2.142.193,09</b>	<b>3.100.813,08</b>

**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 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 2020 obtivemos resultados em nossas aplicações de R\$ 1.751.932,64.

**Outras Receitas Financeiras** - Registram os valores contabilizados decorrentes, principalmente, da receita por recebimento em atraso, resultando em 2020 no montante de R\$ 390.260,45.

A Receita Financeira auferida em 2020 foi de R\$ 2.142.193,09, sendo menor do que a do ano anterior, especialmente devido a redução da taxa de rendimento sobre as aplicações financeiras no período.

#### **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.

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Despesas c/IRRF s/Aplicações Financeiras	294.792,77	326.843,61
Despesas c/Imposto S/ Operac. Financeiras	11.023,30	52.580,24
Despesas c/Tarifas Bancárias	113.442,50	316.763,04
Outras Despesas	8.313,53	23,26
<b>Total</b>	<b>427.572,10</b>	<b>696.210,15</b>

As despesas com Imposto de Renda sobre as aplicações financeiras e tarifas bancárias são as mais representativas desse grupo. No exercício de 2020, foi possível reduzir as despesas pagas referente às tarifas bancárias em torno de 64,19%, esse resultado foi alcançado por meio de negociações realizadas junto ao Banco do Brasil.

#### **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>2020</u>	<u>2019</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado do Período</b>	<b><u>44.512.369,46</u></b>	<b><u>25.895.522,54</u></b>
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período:</b>	<b><u>(886.680,16)</u></b>	<b><u>3.014.856,42</u></b>
Depreciações	52.883,98	33.781,35
Perdas Sobre Créditos	(620.186,15)	1.194.892,94
Peona	47.302,90	1.540.801,24
Constituição de Provisão de Contingência	(366.680,89)	245.680,89
Outras Receitas Patrimoniais	-	(300,00)
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b><u>43.625.689,30</u></b>	<b><u>28.910.378,96</u></b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(43.563.040,75)	(28.335.939,62)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	135.457,15	(460.854,01)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>198.105,70</u></b>	<b><u>113.585,33</u></b>

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

## NOTA 9: EVENTOS SUBSEQUENTES

### a) Novas Provisões Técnicas (PEONA SUS e PIC)

Em observância à RN da ANS nº 442, de 20 de dezembro de 2018, a ANS instituiu a obrigatoriedade de duas novas provisões técnicas, que inicialmente seriam obrigatórias a partir de janeiro/2020, de forma linear, ao longo de 36 meses.

Como medida para enfrentamento da pandemia do novo Coronavírus (Covid-19), a ANS deliberou, na Reunião Extraordinária da Diretoria Colegiada – DICOL/ANS, que ocorreu no dia 31.03.2020, a postergação dessas provisões para início de 2021, mantendo o mesmo prazo final para constituição integral dessas provisões para dezembro/2022, quais sejam:

- **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS**

Referente aos eventos ocorridos e não avisados no Sistema Único de Saúde (SUS) à Casembrapa. O saldo da PEONA SUS em 12/2020 foi de 364.297,00, conforme site da ANS.

- **Provisão Para Insuficiência de Contraprestações - PIC**

Referente à cobertura de eventual insuficiência de contraprestação para custear as despesas assistenciais, administrativas futuras. Atualmente o resultado do cálculo é suficiente, não sendo necessária a constituição da provisão.



## 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 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, item 9.1.4 do capítulo I, pois não é enquadrada como Operadora de grande porte.

### b) Governança Corporativa

A RN nº 443/2019, da ANS, determinou que as operadoras de planos de saúde adotem práticas mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em controles internos, gestão de riscos e na adoção de programa de integridade nos termos do Decreto Federal nº 8.420, de 18 de março de 2015.

A ANS prevê, como prazo para implantação, até 31 de dezembro de 2022, quando tornar-se-á obrigatório o envio de PPA, que deverá ser encaminhado no prazo limite definido para o envio do DIOPS Financeiro do 1º trimestre de 2023.

A Casembrapa está atenta às exigências da RN 443 e se preparando para aplicação das normas dentro da operadora. A implantação do Compliance e a contratação dos serviços de auditoria interna programadas para o exercício de 2021 demonstra o compromisso para minimizar os impactos com adaptação da estrutura e cultura interna da operadora.

### c) Capital Regulatório

Resolução Normativa - RN nº 451, atualizada pela RN nº 461 de 2020, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. O capital base é o limite mínimo de patrimônio líquido a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização. A partir de janeiro/2023, de forma obrigatória, a operadora já deverá estar adaptada ao capital baseado em riscos, quando a margem de solvência será extinta.

## NOTA 11 ASPECTOS GERADOS PELA PANDEMIA – COVID 19

Iniciamos o ano de 2020 acreditando na aceleração do crescimento da economia brasileira. No entanto, a pandemia de Covid-19 trouxe grandes desafios e incertezas ao mundo todo, sendo considerada a maior pandemia já vista, segundo a OMS. Desde março de 2020 quando foi decretado estado de alerta em virtude da rápida proliferação do vírus, a pandemia trouxe impactos à rotina da população mundial e várias restrições foram necessárias para tentar conter o avanço da contaminação, como a paralisação de diversos negócios e serviços e a diminuição de circulação de pessoas a partir de ordens governamentais de isolamento social. Essas medidas foram determinadas para evitar a sobrecarga dos sistemas de saúde e, conseqüentemente, gerou um ambiente de incertezas sobre as perspectivas futuras em âmbito social e econômico, principalmente.

Nesse sentido, intensificamos ações internas e externas, de forma consistente e tempestiva, para minimizar os impactos da pandemia. As principais medidas estão relacionadas a seguir:

#### **- Rol de Procedimentos**

Houve a inclusão de seis exames que auxiliam no diagnóstico e tratamento do novo Coronavírus na lista do Rol de Procedimentos:

- Dímero-D;
- Procalcitonina;
- Pesquisa Rápida para Influenza A e B;
- PCR em tempo real para Influenza A e B;
- Pesquisa Rápida para Vírus Sincicial Respiratório; e
- PCR em tempo real para Vírus Sincicial Respiratório.

#### **- Prorrogação prazos máximos de atendimentos**

A ANS decidiu prorrogar o prazo máximo de atendimento para realização de consultas, exames, terapias e cirurgias que não sejam urgentes. Vale salientar que mesmo com as medidas tomadas pelo órgão regulador a operadora manteve o atendimento dentro do prazo regulamentar.

#### **- Telemedicina**

Para oferecer mais praticidade e segurança aos nossos beneficiários, a Casembrapa ampliou as opções de atendimento para o período de pandemia do Coronavírus. Desde o início de abril de 2020, os prestadores da nossa rede credenciada estão oferecendo consultas e sessões por videoconferência.

#### **- Não aplicação de reajuste no PAM 2020/2021**

Os resultados superavitários obtidos na avaliação atuarial juntamente com as ações de gestão da Diretoria Executiva da Casembrapa possibilitaram a manutenção do modelo de custeio do plano, por isso não houve reajuste na mensalidade do plano de saúde para o ano 2020/2021.

#### **Principais efeitos e medidas para enfrentamento da Covid-19**

A entidade está sempre atenta às recomendações dos especialistas em saúde. Medidas sanitárias e protetivas foram tomadas para resguardar a integridade dos colaboradores e beneficiários, tais como:

- Distribuição de conteúdo informativo sobre a Covid-19;
- Comunicação sobre os cuidados com a saúde física e mental;
- Adoção do trabalho em home office;
- Fornecimento gratuito de máscara de pano;
- Adequação do espaço físico; e
- Suspensão dos atendimentos presenciais dos beneficiários na sede da Casembrapa.

A procura por atendimentos dos beneficiários infectados pela COVID-19 trouxe alguns impactos à operadora, tais como: maior procura por UTI e inclusão de novos exames extras no rol da ANS, impactando nos custos assistenciais. A seguir, apresentamos o custo no ano com exames de diagnóstico do novo Coronavírus:

Exames Covid-19	
Ano	Valor
2020	221.603,84
<b>Total</b>	<b>221.603,84</b>

Com a eminente retração da economia, os rendimentos financeiros também foram impactados pela redução da taxa SELIC - de 5,95%, em 2019, para 2,10%, em 2020 -, especialmente nos meses de março e de setembro. Apesar disso, não foram identificados efeitos relevantes na performance dos investimentos financeiros da operadora ao final do exercício de 2020.

## Cenário Atual e Futuro

A pandemia continua e ainda não é possível prever uma diminuição significativa da contaminação, tendo em vista os crescentes aumentos das curvas de contágio ao final de 2020 e início de 2021 por todo o país. Por isso, o futuro da Saúde Suplementar ainda é incerto e está atrelado aos esforços dos organismos de saúde frente ao combate à pandemia.

Os gestores constantemente seguem discutindo as melhores ações para lidar com a crise, tendo sempre os cuidados para a preservação da relação com os beneficiários, a rede de prestadores e os colaboradores de uma forma geral. Eles também estão atentos aos normativos das autoridades de saúde e da Vigilância Sanitária, sempre prezando pelo bem-estar de todos. As decisões tomadas possibilitaram direcionamento das estratégias em função das ocorrências e condições em que foram apresentadas.

ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
 Assinado de forma digital por ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153  
 Dados: 2021.03.18 15:40:36 -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: 2021.03.19 08:57:57 -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: 2021.03.18 21:22:03 -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: cn=BRL, o=ICP-Brasil, ou=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira, ou=CA, ou=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121  
 Razão: Este é o local de assinatura aqui  
 Data: 2021-03-18 08:59:54  
 Fonte Reader Versão: 9.6.0

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