

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

**Brasilia - DF**

**BALANÇO PATRIMONIAL  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

**ATIVO**

	<u>2018</u>	Reclassificado <u>2017</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>58.544.871,83</u></b>	<b><u>29.622.407,57</u></b>
<b>Disponível</b>	<b><u>96.203,44</u></b>	<b><u>346.103,37</u></b>
<b>Realizável</b>	<b><u>58.448.668,39</u></b>	<b><u>29.276.304,20</u></b>
Aplicações Financeiras	<u>33.348.384,75</u>	<u>12.787.358,45</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.026.626,97	11.442.287,82
Aplicações Livres	21.321.757,78	1.345.070,63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>24.152.188,54</u>	<u>16.429.529,12</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	19.452.553,24	12.705.002,88
Participação Dos Beneficiários em Eventos Indenizados	3.316.317,37	3.724.526,24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.383.317,93	-
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	913.094,99	-
Bens e Títulos a Receber	35.000,11	5.555,63
Despesas Antecipadas	-	53.861,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>152.577,19</u></b>	<b><u>4.554.427,48</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>=</b>	<b><u>4.431.762,51</u></b>
Créditos Tributários e Previdenciários	-	4.431.762,51
<b>Investimentos</b>	<b><u>1.687,66</u></b>	<b>=</b>
Outros Investimentos	1.687,66	-
<b>Imobilizado</b>	<b><u>150.889,53</u></b>	<b><u>122.664,97</u></b>
Imobilizado de Uso Próprio	150.889,53	122.664,97
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>58.697.449,02</u></b>	<b><u>34.176.835,05</u></b>

Certificadora Razão Brasileira v2. OLI=AC  
SOLUTI, CUI=AC, SOLUTI, MURPEL,  
DOCUMENTADO PF A3, C=SONISLEY  
SANTOS MACHADO,046784650768  
Razão: Eu concordo com os termos definidos  
por minha assinatura neste documento.

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

Certificadora Razão Brasileira v2. OLI=AC  
SOLUTI, CUI=AC, SOLUTI, MURPEL,  
DOCUMENTADO PF A3, C=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

DN=C=BR, O=CIP=Brasil, OU=Autoridade  
Certificadora Razão Brasileira v2. OLI=AC  
SOLUTI, CUI=AC, SOLUTI, MURPEL,  
DOCUMENTADO PF A3, C=ALAN AUGUSTO  
DOS REIS,05295126153  
Razão: Eu concordo com os termos definidos  
por minha assinatura neste documento.  
Localização: BRASILIA DF

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

DN=C=BR, O=CIP=Brasil, OU=Autoridade Certificadora Razão  
Brasileira v2. OLI=AC, SOLUTI, CUI=AC, SOLUTI, MURPEL,  
DOCUMENTADO PF A3, C=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 ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA  
AGROPECUARIA CASEMBRAPA**

**Brasilia - DF**

**BALANÇO PATRIMONIAL  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

**PASSIVO**

	<u>2018</u>	Reclassificado <u>2017</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>20.507.309,42</u></b>	<b><u>20.467.343,40</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.034.616,53	18.357.411,48
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	429.868,37	438.749,09
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais	7.165.732,51	7.806.807,52
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.439.015,65	10.111.854,87
Provisões	<u>180.077,54</u>	=
Provisões para Ações Judiciais	180.077,54	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	409.667,76	372.233,65
Débitos Diversos	882.947,59	1.737.698,27
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	=	<b><u>886.352,50</u></b>
Débitos Diversos	-	886.352,50
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>38.190.139,60</u></b>	<b><u>12.823.139,15</u></b>
Patrimônio Social	15.098.825,56	25.266.834,48
Superávits / Déficit Acumulado	23.091.314,04	(12.443.695,33)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>58.697.449,02</u></b>	<b><u>34.176.835,05</u></b>

**SONISLEY SANTOS MACHADO:**  
46762450768

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

**MARCIA CRISTINA DE FARIA:**  
54447666634

**MARCIA CRISTINA DE FARIA**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA  
CPF: 554.476.666-34

**ALAN AUGUSTO DOS REIS:**  
55295126153

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

**LILIANE MOURA DOS SANTOS:** 02138690121

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

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

**Brasília - DF**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

	<b>2018</b>	Reclassificado <b>2017</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>127.121.995,04</u></b>	<b><u>95.581.672,10</u></b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.121.995,04	95.581.672,10
Contraprestações Líquidas	127.121.995,04	95.581.672,10
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b><u>(96.114.136,28)</u></b>	<b><u>(103.171.078,90)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(94.786.975,50)	(100.891.520,80)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.327.160,78)	(2.279.558,10)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b><u>31.007.858,76</u></b>	<b><u>(7.589.406,80)</u></b>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	8.856.052,99	8.874.781,03
Outras Receitas Operacionais	8.856.052,99	8.874.781,03
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(3.451.693,98)</u>	<u>(1.049.032,80)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(341.957,31)	(282.534,09)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(3.109.736,67)	(766.498,71)
Outras Despesas Oper.Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	(7.666.103,01)	(9.073.286,39)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b><u>28.746.114,76</u></b>	<b><u>(8.836.944,96)</u></b>
Despesas Administrativas	(6.546.420,55)	(5.851.787,80)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b><u>892.780,28</u></b>	<b><u>2.244.467,43</u></b>
Receitas Financeiras	1.419.507,74	3.026.264,39
Despesas Financeiras	(526.727,46)	(781.796,96)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b><u>(1.160,45)</u></b>	<b><u>570,00</u></b>
Receitas Patrimoniais	1.462,50	570,00
Despesas Patrimoniais	(2.622,95)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b><u>23.091.314,04</u></b>	<b><u>(12.443.695,33)</u></b>
<b>DÉFICIT / SUPERÁVIT DO PERÍODO</b>	<b><u>23.091.314,04</u></b>	<b><u>(12.443.695,33)</u></b>

**SONISLEY SANTOS MACHADO:**  
46762450768

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

**MARCIA CRISTINA DE FARIA:**  
54447666634

**MARCIA CRISTINA DE FARIA**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA  
CPF: 554.476.666-34

**ALAN AUGUSTO DOS REIS:**  
55295126153

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

**LILIANE MOURA DOS SANTOS:**  
02138690121

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

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

**Brasília - DF.**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>		
Recebimento de Planos de Saúde	155.535.311,61	120.043.350,13
Resgate de Aplicações Financeiras	175.815.180,33	144.960.126,39
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.483.242,84	2.105.756,62
Outros Recebimentos Operacionais	4.580.840,38	-
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(138.363.133,38)	(128.224.783,57)
Pagamento de Pessoal	(3.045.726,91)	(3.377.258,50)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(1.339.459,50)	(429.160,27)
Pagamento de Tributos	(820.820,30)	(521.013,63)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(34.052,54)	(22.883,58)
Pagamento de Aluguel	(51.931,08)	(22.733,04)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(86.700,19)	(96.758,18)
Aplicações Financeiras	(190.859.183,86)	(131.604.895,64)
Outros Pagamentos Operacionais	(2.733.081,84)	(2.782.501,33)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>80.485,56</u></b>	<b><u>27.245,40</u></b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	2.305,50	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(6.882,68)	(90.629,82)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(4.577,18)</u></b>	<b><u>(90.629,82)</u></b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b><u>75.908,38</u></b>	<b><u>(63.384,42)</u></b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b><u>75.908,38</u></b>	<b><u>(63.384,42)</u></b>
CAIXA - Saldo Inicial	20.295,06	83.679,48
CAIXA - Saldo Final	96.203,44	20.295,06
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>1.691.174,00</b>	<b>14.296.292,39</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b><u>21.417.961,22</u></b>	<b><u>1.691.174,00</u></b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES</b>	<b><u>19.726.787,22</u></b>	<b><u>(12.605.118,39)</u></b>

**SONISLEY SANTOS MACHADO:**  
46762450768

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

**MARCIA CRISTINA DE FARIA:**  
54447666634

**MARCIA CRISTINA DE FARIA**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA  
CPF: 554.476.666-34

**ALAN AUGUSTO DOS REIS:**  
55295126153

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

**LILIANE MOURA DOS SANTOS:**02138690121

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

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

**Brasilia - DF**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

	<b>Patrimônio Social</b>	<b>Superávit / Déficit Acumulado</b>	<b>Total</b>
<b>SALDOS EM 31/DEZ./2016</b>	<b>27.448.044,13</b>	<b>(2.181.209,65)</b>	<b>25.266.834,48</b>
Déficit do Período	-	(12.443.695,33)	(12.443.695,33)
Ajustes Exercícios Anteriores	-	-	-
Incorporação de Reserva	(2.181.209,65)	2.181.209,65	-
<b>SALDOS EM 31/DEZ./2017</b>	<b>25.266.834,48</b>	<b>(12.443.695,33)</b>	<b>12.823.139,15</b>
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	-
<b>SALDOS EM 31/DEZ./2018</b>	<b>38.190.139,60</b>	<b>-</b>	<b>38.190.139,60</b>

**SONISLEY SANTOS MACHADO:**  
46762450768

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

**MARCIA CRISTINA DE FARIA:**  
54447686834

**MARCIA CRISTINA DE FARIA**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA  
CPF: 554.476.666-34

**ALAN AUGUSTO DOS REIS:**  
55295126153

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

**LILIANE MOURA DOS SANTOS:** 02138690121

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

**CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPEC  
CASEMBRAPA**

**Brasilia - DF**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Superávit do Período</b>	<b>23.091.314,04</b>	<b>(12.443.695,33)</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>		
Ajustes de Exercícios Anteriores	2.275.686,41	-
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>2.275.686,41</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>25.367.000,45</b>	<b>(12.443.695,33)</b>

SONISLEY SANTOS  
MACHADO:  
46762450768

Certificadora Raiz Brasileira V2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multiple, OU=Certificado PF A3, CN=SONISLEY SANTOS MACHADO-46762450768  
Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento.

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

MARCIA CRISTINA  
DE FARIA:  
54447666634

Certificadora Raiz Brasileira V2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multiple, 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

ALAN AUGUSTO  
DOS REIS:  
55295126153

DN=C=BR, C=CP=Brasil, OU=Autentidade Certificadora Raiz Brasileira V2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multiple, OU=Certificado PF A3, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS 55295126153  
Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento  
Localização: BRASILIA DF

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

LILIANE MOURA DOS  
SANTOS:02138690121

OU=OPERAÇÃO  
DN=C=BR, C=CP=Brasil, OU=Autentidade Certificadora Raiz Brasileira V2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multiple, OU=Certificado PF A3, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS 02138690121  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização: BRASILIA DF

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

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

**Brasília - DF**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(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 filiais e rede 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 a saúde de 24.085 beneficiários, conforme distribuição abaixo:

<b>Composição da Carteira</b>			
	<b>Ativos</b>	<b>Aposentados</b>	<b>Total</b>
Titular	7.983	1.592	9.575
Dependente	13.241	1.269	14.510
<b>Total</b>	<b>21.224</b>	<b>2.861</b>	<b>24.085</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 nº 290/2012, alterações posteriores 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 incorridos.

#### **b) Ativo Não Circulante – Intangível**

Ativos decorrentes de desenvolvimento de produto a ser comercializado. É avaliado ao custo deduzido da respectiva amortização, calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil econômica estimada dos bens.

#### **c) Passivos Circulante e Não Circulante**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

#### **d) 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.

#### **e) 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.

**f) 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.

**g) Títulos e Valores Mobiliários**

Os Títulos e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado.

**h) Imobilizado**

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

**i) Intangível**

Os ativos classificados no grupo intangível são avaliados pelo custo de aquisição e amortizados de forma linear no decorrer do período do benefício econômico estimado.

**j) 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.

**k) 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.

**l) 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.

**m) 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 10.2.3.2 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.

**n) Demais Passivos**

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

**NOTA 4: FATOS RELEVANTES**

No exercício de 2018 a Casembrapa foi notificada pela ANS, através do ofício nº 939/2018, a apresentar solução para as desconformidades econômico-financeiras e contábeis constatadas quando da análise do Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde – DIOPS referente ao 1º Trimestre de 2018.

A ANS levou em consideração para elaboração do referido ofício as informações enviadas no DIOPS do 1º trimestre de 2018 e os apontamentos realizados por nossa Auditoria Independente no Relatório de Procedimentos Previamente Acordados sobre Provisão de Eventos.

Como forma de sanar os apontamentos, a Casembrapa apresentou à ANS o Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras - TAOEF, em que se compromete a corrigir as inconsistências contábeis e financeiras dentro do prazo previsto.

Como medida para sanar a desconformidade financeira identificada no referido ofício, à Casembrapa em conjunto com sua patrocinadora revisaram o custeio do plano, fato este que trouxe grande alteração para as demonstrações contábeis finalizadas no exercício, dando maior liquidez e reserva financeira para a operação.

**NOTA 5: ATIVO**

Representado por todos os direitos da Casembrapa. No exercício de 2018 em comparado ao exercício de 2017 os ativos variaram em 97,64% positivamente, essa variação elevada quando comparado os exercícios pode ser notada nos grupos de aplicação financeira e nos grupos de créditos de operação os quais serão melhor detalhado ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõe o quadro dos ativos as variações não foram de grande monta.

ATIVO	Notas	2018	2017	Var (%)
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	5	<b>58.544.871,83</b>	<b>29.622.407,57</b>	<b>97,64%</b>
Disponível		<b>96.203,44</b>	<b>346.103,37</b>	<b>-72,20%</b>
Realizável		<b>58.448.668,39</b>	<b>29.276.304,20</b>	<b>99,64%</b>
Aplicações Financeiras	5.1	33.348.384,75	12.787.358,45	160,79%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1.1	12.026.626,97	11.442.287,82	5,11%
Aplicações Livres	5.1.2	21.321.757,78	1.345.070,63	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2	24.152.188,54	16.429.529,12	47,00%
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.2.1	19.452.553,24	12.705.002,88	53,11%
Participação Dos Beneficiários em Eventos Indenizados	5.2.2	3.316.317,37	3.724.526,24	-10,96%
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.2.3	1.383.317,93	0,00	-
Contas a Receber	5.3	913.094,99	0,00	-
Bens e Títulos a Receber	5.4	35.000,11	5.555,63	529,99%
Despesas Antecipadas		0,00	53.861,00	-100,00%
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>152.577,19</b>	<b>4.554.427,48</b>	<b>-96,65%</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>0,00</b>	<b>4.431.762,51</b>	<b>-100,00%</b>
Títulos e Créditos a Receber	5.5	0,00	4.431.762,51	-100,00%
Investimentos		<b>1.687,66</b>	<b>0,00</b>	-
Imobilizado	5.6	<b>150.889,53</b>	<b>122.664,97</b>	<b>23,01%</b>
Imobilizado de Uso Próprio		150.889,53	122.664,97	23,01%
Não Hospitalares / Odontológicos		150.889,53	122.664,97	23,01%
Intangível		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>58.697.449,02</b>	<b>34.176.835,05</b>	<b>71,75%</b>

## NOTA 5.1: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2018	2017
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	12.026.626,97	11.442.287,82
Aplicações Livres CEF - Conta 1440-3 - FI ANS	21.321.757,78	1.345.070,63
<b>TOTAL</b>	<b>33.348.384,75</b>	<b>12.787.358,45</b>

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

No exercício de 2018 quando comparado ao exercício de 2017 tivemos uma variação de 160,79%, sendo esta variação representada pela alteração no formato de custeio do plano.

### 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 97% 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, refere-se a ativos de livre utilização pela Casembrapa.

No exercício de 2018 quando comparados ao exercício de 2017 a variação em valor ultrapassou a margem de R\$ 19 milhões, sendo representada pelo reflexo da alteração do custeio e do recebimento da ação judicial do INSS Previdenciário.

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 aplicado no fundo BB RF DI LP 200 MIL administrados pelo Banco do Brasil, tendo como lastro do fundo papéis do tesouro público federal com rentabilidade de 97 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**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Contraprestações a Receber – Patrocinador	8.024.592,43	5.793.248,14
Contraprestações a Receber – Participante	14.489.762,10	9.848.545,73
( - ) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>(3.061.801,29)</u>	<u>(2.936.790,99)</u>
<b>Total</b>	<b><u>19.452.553,24</u></b>	<b><u>12.705.002,88</u></b>

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

No exercício de 2018 quando comparado em exercício de 2017 tivemos uma elevação de 53,11%, demonstrando o resultado da ampliação do custeio.

Somado a revisão do valor de custeio que elevou a arrecadação em 29%, sendo essa dividida entre beneficiários e patrocinador, ao termino do exercício, restou a ausência de

repassa na monta de R\$ 1.940.439,41 referente a parte patronal, contribuindo assim com a variação do valor a receber a maior.

No início do próximo exercício o valor em aberto mencionado acima foi devidamente quitado, reduzindo a variação de valores em aberto.

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 Resolução Normativa 418/2016 ANS, determina que valores não recebidos no período de 90 dias o contrato inteiro deve ser provisionado para perda, assim no exercício de 2018 quando comparado ao exercício de 2017 houve um aumento no valor provisionado.

#### **NOTA 5.2.2: COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Coparticipação dos Beneficiários	6.249.262,21	6.673.676,83
( - ) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(2.932.944,84)	(2.949.150,59)
<b>Total</b>	<b>3.316.317,37</b>	<b>3.724.526,24</b>

Utilizada como mecanismo de regulação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, esse recurso de compartilhamento de despesa no exercício de 2018 terminou com o valor a receber inferior ao valor a ser recebido em 2017.

Por este valor não está atrelado ao aumento do custeio e sim a utilização de cada beneficiário o valor de provisionamento para perda de valores cobrados a título de coparticipação não sofreu grandes alterações.

#### **NOTA 5.2.3: OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Parcelamento de Créditos	4.371.476,46	-
Taxas	312,17	-
( - ) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(2.988.470,70)	-
<b>Total</b>	<b>1.383.317,93</b>	<b>-</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, realizam essa operação de crédito em no máximo de 60 parcelas conforme regra pré-definida em seus normativos internos.

Os valores de parcelamento não honrados, segue 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.**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Parcelamento de Créditos	913.094,99	-
<b>Total</b>	<b>913.094,99</b>	<b>-</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 5.4: BENS A TÍTULOS A RECEBER**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Adiantamento a Fornecedores	27.500,00	-
Adiantamento a Funcionários	3.500,11	-
Adiantamento de Viagens	4.000,00	5.050,26
Adiantamento para Suprimento	-	505,37
<b>Total</b>	<b>35.000,11</b>	<b>5.555,63</b>

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

O valor mais relevante do grupo trata-se de um adiantamento realizado para a assessoria de adequação sanitária para cumprimento a legislação. Os valores desembolsados a título de adiantamento, no decorrer do exercício seguinte vão sendo compensados e baixados da conta.

**NOTA 5.5: TÍTULOS DE CRÉDITO A RECEBER**

No exercício de 2015 a Casembrapa impetrou processo junto à Receita Federal para reaver os valores de recolhimento indevido a título de INSS Previdenciário dos prestadores de serviço classificados na modalidade de prestadores de serviço de cooperados médicos, esse valor de recolhimento indevido foi recuperado no exercício de 2018, sendo aplicado no Fundo Monetário do Banco do Brasil o montante de R\$ 4.580.840,38 conforme demonstrado na nota 5.1.2.

**NOTA 5.6: IMOBILIZADO**

	Taxa Anual de Depreciação %	Exercícios			
		2018		2017	
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e Equipamentos	20%	29.152,30	-	29.152,30	18707,50
Equipamentos de Informática	20%	499.863,07	(464.236,29)	35.626,78	9.739,58
Móveis e Utensílios	10%	135.462,32	(49.351,87)	86.110,45	94.217,89
<b>Total</b>		<b>664.477,69</b>	<b>(513.588,16)</b>	<b>150.889,53</b>	<b>122.664,97</b>

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 2018, sendo adquirido máquinas e licenças de software para o melhor funcionamento operacional da operadora.

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

## NOTA 6: PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO	Notas	2018	2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6</b>	<b>20.507.309,42</b>	<b>20.467.343,40</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>6.1</b>	<b>19.034.616,53</b>	<b>18.357.411,48</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		429.868,37	438.749,09
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		<b>7.165.732,51</b>	<b>7.806.807,52</b>
Provisão de Eventos a Liquidar - Med/Hosp		7.165.732,51	7.806.807,52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.439.015,65	10.111.854,87
<b>Provisões</b>	<b>6.2</b>	<b>180.077,54</b>	<b>0,00</b>
Provisões para Ações Judiciais		180.077,54	0,00
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>6.3</b>	<b>409.667,76</b>	<b>372.233,65</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>6.4</b>	<b>882.947,59</b>	<b>1.737.698,27</b>

### 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 pela princípio da competência e lastreados, obrigatoriamente, por ativos garantidores vinculados em favor da ANS, conforme determina a Resolução Normativa nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e alterações posteriores.

	Exercícios	
	2018	2017
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	429.868,37	438.749,09
Provisão de Eventos a Liquidar – Credenciados	7.165.732,51	7.806.807,52
Provisão de Eventos Conhecidos e Não Avisados	11.439.015,65	10.111.854,87
<b>Total</b>	<b>19.034.616,53</b>	<b>18.357.411,48</b>

**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 subdivida 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 detêm 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.

Em virtude do comportamento equânime de funcionamento do plano, no exercício de 2018 quando comparado ao exercício de 2017 não observamos grande oscilação.

## 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 ANS em sua Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015.

	Exercícios	
	2018	2017
Provisões	180.077,54	-
<b>Total</b>	<b>180.077,54</b>	<b>-</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:

Tipo de Processo	Remota	Possível	Provável	Totais
Cível	-	1.397.363,66	180.077,54	<b>1.577.441,20</b>
Multas ANS	86.581,01	-	-	<b>86.581,01</b>
Eventos	-	-	-	-
Trabalhista	-	120.605,08	-	<b>120.605,08</b>
<b>Total</b>	<b>86.581,01</b>	<b>1.517.968,74</b>	<b>180.077,54</b>	<b>1.784.627,29</b>

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

## NOTA 6.3: TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER



	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Contribuição Previdenciária – Funcionários e Terceiros	139.196,21	141.136,59
FGTS a Recolher	36.562,32	28.442,90
Imp. de Renda Ret. na fonte – Funcionários e Terceiros	96.770,49	79.037,11
Imposto sobre Serviços Retido na Fonte	873,73	793,10
Contribuições Federais	136.265,01	122.727,35
Contribuição Sindical	-	96,70
<b>Total</b>	<b>409.667,76</b>	<b>372.233,65</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 6.4: DÉBITOS DIVERSOS**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Obrigações com Pessoal	719.235,15	602.671,30
Depósitos beneficiários e Terceiros	163.712,44	1.135.026,97
<b>Total</b>	<b>882.947,59</b>	<b>1.737.698,27</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.

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

#### **NOTA 6.5: PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Débitos Diversos	-	886.352,50
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>886.352,50</b>

No exercício de 2017 foi registrado neste grupo o valor de R\$ 886.352,50 a ser pago pelos serviços jurídicos realizados para recuperação do montante de R\$ 4.580.840,38 decorrente da ação judicial para recuperação do INSS Previdenciário ocorrido em 2018.

#### **NOTA 6.6: PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

O Patrimônio Líquido da Casembrapa em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 38.190.139,60 (2017 era R\$ 12.823.139,15). O Patrimônio Social em 2018 apresentou uma variação negativa em comparação com 2017 na ordem de 40,24 %, decorrente principalmente pela incorporação do prejuízo de 2017.

O resultado obtido no exercício de 2018 apresentou uma variação positiva decorrente do aumento de 29,75% (o percentual de 4% para 5,19%) da mensalidade do plano, do aumento do valor da patronal a ser reembolsado pelo Patrocinador, e pelo recebimento dos valores retroativos decorrentes do aumento da mensalidade, contribuindo para um acréscimo de 285,57% em relação ao exercício de 2017. O resultado do exercício de 2018 foi superavitário em R\$ 23.091.314,04.

Somados ao valor de superávit do exercício de 2018, conforme descrito na nota explicativa nº 14 item I de 2017, o valor do patrimônio social foi acrescido em R\$ 2.275.686,41 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.

## NOTA 7: DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		Notas	2018	2017	Var (%)
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>			<b>127.121.995,04</b>	<b>95.581.672,10</b>	<b>33,00%</b>
<b>Receita com Operações de Assistência à Saúde</b>			<b>127.121.995,04</b>	<b>95.581.672,10</b>	<b>33,00%</b>
	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.1	127.121.995,04	95.581.672,10	33,00%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>7.4</b>	<b>-96.114.136,28</b>	<b>-103.204.796,77</b>	<b>-6,87%</b>
	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		-94.786.975,50	-100.925.238,67	-6,08%
	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		-1.327.160,78	-2.279.558,10	-41,78%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>			<b>31.007.858,76</b>	<b>-7.623.124,67</b>	<b>-506,76%</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>			<b>8.856.052,99</b>	<b>8.874.781,03</b>	<b>-0,21%</b>
	Outras Receitas Operacionais	7.2	8.856.052,99	8.874.781,03	-0,21%
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>7.5</b>	<b>-3.451.693,98</b>	<b>-1.049.032,80</b>	<b>229,04%</b>
	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.5.1	-341.957,31	-282.534,09	21,03%
	Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.5.2	-3.109.736,67	-766.498,71	305,71%
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>7.6</b>	<b>-7.666.103,01</b>	<b>-9.039.568,52</b>	<b>-15,19%</b>
	Despesas com Operações de Assistência à Saúde		-7.666.103,01	-8.874.718,52	-13,62%
	Outras Despesas Operacionais		0,00	-164.850,00	-100,00%
<b>RESULTADO BRUTO</b>			<b>28.746.114,76</b>	<b>-8.836.944,96</b>	<b>-425,29%</b>
	Despesa Administrativas	7.8	-6.746.871,15	-6.112.442,84	10,38%
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>			<b>1.093.230,88</b>	<b>2.505.122,47</b>	<b>-56,36%</b>
	Receitas Financeiras	7.3	1.419.507,74	3.026.264,39	-53,09%
	Despesas Financeiras	7.7	-326.276,86	-521.141,92	-37,39%
<b>Resultado Patrimonial</b>			<b>-1.160,45</b>	<b>570,00</b>	<b>-303,59%</b>
	Receitas Patrimoniais		1.462,50	570,00	156,58%
	Despesas Patrimoniais		-2.622,95	0,00	
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>			<b>23.091.314,04</b>	<b>-12.443.695,33</b>	<b>-285,57%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>			<b>23.091.314,04</b>	<b>-12.443.695,33</b>	<b>-285,57%</b>

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

O saldo das Contraprestações Efetivas está composto conforme segue:

	Exercícios	
	2018	2017
Contraprestações - Patrocinador	64.404.148,90	47.154.597,87
Contraprestações - Empregados / Aposentados	70.172.505,83	48.427.074,23
( - ) Contrap. de Corresponsabilidade Transferida	(7.454.659,69)	-
<b>Total</b>	<b>127.121.995,04</b>	<b>95.581.672,10</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 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. 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, ao longo do exercício de 2018 foi revisado o valor de arrecadação, sendo aplicado sobre o valor de remuneração dos beneficiários um reajuste de 29,75% elevando de 4% para 5,19% o valor do desconto. Somados a este incremento em nossa arrecadação, recebemos de forma retroativa a montante de R\$ 1.091.633,77 referente ao reajuste aplicado pelo dissídio dos funcionários da Embrapa relativo ao período de maio/2017 a abril/2018, sendo o reconhecimento da receita praticado apenas nessa competência.

Assim ao término do exercício, tivemos um crescimento em nossas contraprestações de 33%.

#### **NOTA 7.2: 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	
	2018	2017
Receita com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO	8.856.052,99	8.874.781,03
<b>Total</b>	<b>8.856.052,99</b>	<b>8.874.781,03</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.

A variação negativa de 0,21% verificada neste subgrupo, decorreu do menor volume de registro de receitas com o convênio PCMSO no exercício de 2018.

#### **NOTA 7.3: 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>2018</b>	<b>2017</b>
Receita Financeira c/Oper. Assist. a Saúde	1.294.585,60	2.117.752,96
Outras Receitas Financeiras	124.922,14	908.511,43
<b>Total</b>	<b>1.419.507,74</b>	<b>3.026.264,39</b>

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 2018 obtivemos resultados em nossas aplicações de R\$ 1.294.585,60.

Outras Receitas Financeiras – registram os valores recebidos decorrentes, principalmente, da atualização monetária da contribuição previdenciária (créditos tributários), valor recuperado em 2018, no montante de R\$ 119.312,29, além da receita por recebimentos em atraso. No exercício de 2018 obtivemos um montante de R\$ 124.922,14 de receitas que não estão vinculadas as aplicações da operadora.

A Receita financeira auferida em 2018 foi de R\$ 1.419.507,74, sendo menor do que a do ano anterior, devido a redução dos rendimentos das aplicações em CDB mesmo com o volume maior de aplicações realizadas no período para fazer frente às obrigações da Casembrapa.

#### **NOTA 7.4: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS**

<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Eventos Indenizáveis</b>	<b>94.786.975,49</b>	<b>100.891.520,80</b>
Consultas	14.373.877,93	14.949.203,23
Exames	31.047.852,25	31.603.450,15
Terapias	4.728.196,23	4.024.749,27
Internações	28.270.584,32	34.600.119,99
Outros Atendimentos Ambulatoriais	14.893.159,60	14.173.216,92
Demais Despesas Assistenciais	1.473.305,16	1.540.781,24
<b>Variação da PEONA</b>	<b>1.327.160,78</b>	<b>2.279.558,10</b>
<b>Total</b>	<b>96.114.136,27</b>	<b>103.171.078,90</b>

<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Eventos Indenizáveis</b>	<b>94.786.975,49</b>	<b>100.925.238,67</b>
Consultas	14.373.877,93	14.949.203,23
Exames	31.047.852,25	31.603.450,15
Terapias	4.728.196,23	4.024.749,27
Internações	28.270.584,32	34.633.837,86
Outros Atendimentos Ambulatoriais	14.893.159,60	14.173.216,92
Demais Despesas Assistenciais	1.473.305,16	1.540.781,24
<b>Variação da PEONA</b>	<b>1.327.160,78</b>	<b>2.279.558,10</b>
<b>Total</b>	<b>96.114.136,27</b>	<b>103.204.796,77</b>

**Eventos Indenizáveis** – são registrados os valores dos eventos conhecidos referente 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\$ 94.786.975,50. A redução de 6,08% ocorrida no exercício de 2018 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 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 convenio de reciprocidade, onde tem se o risco compartilhado com a operadora logo após a assinatura do convênio.

Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - Pode ser positiva ou negativa, em função da variação da base de dados da provisão. Os valores são apurados de acordo com o artigo 11 da RN ANS 393/2015, sendo registrado neste exercício, reforço da PEONA no montante de R\$ 1.327.160,78.

O total de eventos indenizáveis líquidos registrados ao final de 2018 foi de R\$ 96.114.136,28.

#### **NOTA 7.5: 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>2018</b>	<b>2017</b>
Despesas c/ Confecção de Carteirinhas	-	1.320,00
Outras Despesas de Operações de Assistência	341.957,31	281.214,09
Provisão Para Perdas Sobre Créditos – PPSC	3.109.736,67	766.498,71
<b>Total</b>	<b><u>3.451.693,98</u></b>	<b><u>1.049.032,80</u></b>

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

**Outras Despesas com Operações de Assistência** – registra as demais despesas vinculadas ao plano como os encargos sociais com o INSS sobre os 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 Resolução Normativa ANS nº 390 de 02 de dezembro de 2015, 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 de 229,04% observada no grupo refere-se, principalmente, ao incremento das provisões para perdas sobre créditos a constituição de provisão para perda no exercício de 2018 onde considerou todo o valor do contrato, que estão em aberto a longa data, no montante de R\$ 3.109.736,67.

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\$ 264.017,22.

O total de outras despesas operacionais registradas ao final de 2018 foi de R\$ 3.451.693,98.

#### **NOTA 7.6: OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Despesa com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO	7.666.103,01	8.874.718,52
Outras Despesas de Operação de Assistência	-	198.567,87
<b>Total</b>	<b>7.666.103,01</b>	<b>9.073.286,39</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, sendo registrado no exercício o montante de R\$ 7.666.103,01.

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

A variação negativa de 15,14% verificada no grupo foi fortemente influenciada pelo menor volume de valores registrados em 2018 referente as despesas com o convênio PCMSO.

O total de outras despesas operacionais não vinculadas ao plano registradas ao final de 2018 foi de R\$ 7.666.103,01.

#### **NOTA 7.7: DESPESAS FINANCEIRAS**

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

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Despesas c/ IRRF s/Aplicações Financeiras	204.428,37	439.090,44
Despesas c/ Imposto S/ Operac. Financeiras	51.769,27	82.051,48
Despesas c/ Tarifas Bancárias	270.529,82	260.655,04
<b>Total</b>	<b>526.727,46</b>	<b>781.796,96</b>

As despesas com Imposto de Renda e IOF sobre as aplicações financeiras são as mais representativas desse grupo. No exercício de 2017, as despesas registradas com tarifas bancárias estavam registradas no grupo de Despesas Administrativas diversas, ora reclassificada para fins de comparação para o grupo de Despesas Financeiras.

#### **NOTA 7.8: 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 2018 reestruturações nos setores de faturamento, recursos humanos e comunicação, implantação do novo modelo de prontuário eletrônico, implantação de novo site, capacitações, dentre outros que influenciaram para que as despesas administrativas no exercício 2018 tivessem um aumento de 10,38%, sendo registrado ao final do exercício o montante de R\$ 6.746.871,15.

Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Despesa com Pessoal Próprio	4.290.283,60	3.497.527,41
Despesas com Serviços de Terceiros	1.516.465,24	1.613.814,99
Despesas com Localização e Funcionamento	421.366,13	354.655,98
Despesas com Publicidade e Propaganda	86.700,19	96.758,18
Despesas com Tributos	127.405,90	182.484,27
Despesas - Multas Administrativas	5.976,32	42.776,98
Despesas Administrativas Diversas	98.223,17	63.769,99
<b>Total</b>	<b>6.546.420,55</b>	<b>5.851.787,80</b>

**Despesas com Pessoal Próprio** – são registradas as despesas com os funcionários da área administrativa, como salários, encargos e benefícios, bem como os honorários da Diretoria, Conselhos Fiscal e Deliberativo.

**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 (IPTU, 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 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>2018</u>	<u>2017</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado do Período</b>	<b><u>23.091.314,04</u></b>	<b><u>(12.443.695,33)</u></b>
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período:</b>	<b><u>6.921.578,91</u></b>	<b><u>3.081.304,44</u></b>
Depreciações	27.757,06	35.817,63
Perdas Sobre Créditos	3.109.736,67	766.498,71
Peona	1.327.160,78	2.279.558,10
Reversão / Constituição de Provisão de Contingência	180.077,54	-
Ganho ou Perda na Alienação de Bens	1.160,45	(570,00)
Ajustes de Exercício Anteriores	2.275.686,41	-
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b><u>30.012.892,95</u></b>	<b><u>(9.362.390,89)</u></b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(27.527.060,70)	8.026.644,96
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(2.405.346,69)	1.362.991,33
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>80.485,56</u></b>	<b><u>27.245,40</u></b>

SONISLEY SANTOS MACHADO: 46762450768

Certificadora Raiz Brasileira v2, OU=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI Multipla, OU=Certificado PF A3, CN=SONISLEY SANTOS MACHADO:46762450768  
Razão: Eu concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento

**SONISLEY SANTOS MACHADO**  
DIRETORA PRESIDENTE  
CPF: 467.624.507-68

MARCIA CRISTINA DE FARIA: 54447666634

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

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 concordo com os termos definidos por minha assinatura neste documento  
Localização: BRASILIA DF

**ALAN AUGUSTO DOS REIS**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF: 552.951.261-53

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 sou o autor deste documento  
Localização: BRASILIA DF

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