

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

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

ATIVO

| | Nota | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|------------|------------------------------|------------------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | <u>122.245.635,13</u> | <u>132.078.123,25</u> |
| Disponível | 5.1 | 511.984,65 | 2.351.360,60 |
| Realizável | | <u>121.733.650,48</u> | <u>129.726.762,65</u> |
| Aplicações Financeiras | 5.2 | <u>93.532.985,36</u> | <u>104.128.383,89</u> |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 35.480.376,33 | 23.655.035,01 |
| Aplicações Livres | | 58.052.609,03 | 80.473.348,88 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 5.3 | <u>26.365.636,46</u> | <u>24.233.348,68</u> |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 20.545.644,65 | 18.171.942,19 |
| Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis | | 5.016.376,52 | 5.007.290,73 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 803.615,29 | 1.054.115,76 |
| Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | 5.4 | <u>1.436.838,69</u> | <u>1.052.559,17</u> |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | 48.566,21 | 48.566,21 |
| Bens e Títulos a Receber | 5.5 | 349.623,76 | 263.904,70 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | <u>640.609,28</u> | <u>578.731,95</u> |
| Realizável a Longo Prazo | | <u>98.764,65</u> | <u>98.764,65</u> |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 98.764,65 | 98.764,65 |
| Imobilizado | 5.6 | <u>541.844,63</u> | <u>479.967,30</u> |
| Imobilizado de Uso Próprio | | <u>541.844,63</u> | <u>420.530,30</u> |
| Não Hospitalares / Odontológicos | | 541.844,63 | 420.530,30 |
| Imobilizações em Curso | | - | 59.437,00 |
| TOTAL DO ATIVO | | <u>122.886.244,41</u> | <u>132.656.855,20</u> |

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 DF

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

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

PASSIVO

| | Nota | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|------|------------------------------|------------------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | <u>38.131.754,59</u> | <u>26.456.025,64</u> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 6.1 | <u>32.689.854,27</u> | <u>20.348.774,21</u> |
| Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS | | 405.186,42 | 596.662,44 |
| Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais | | 5.401.741,08 | 5.333.554,85 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 15.039.830,08 | 14.418.556,92 |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC | | 11.843.096,69 | - |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 6.2 | <u>2.286.102,64</u> | <u>3.023.622,99</u> |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 2.286.102,64 | 3.023.622,99 |
| Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora | 6.3 | <u>322.326,69</u> | <u>413.803,11</u> |
| Provisões | 6.4 | <u>448.307,15</u> | <u>446.826,62</u> |
| Provisões para Ações Judiciais | | 448.307,15 | 446.826,62 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 6.5 | <u>682.508,26</u> | <u>726.638,50</u> |
| Débitos Diversos | 6.6 | <u>1.702.655,58</u> | <u>1.496.360,21</u> |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 6.7 | <u>84.754.489,82</u> | <u>106.200.829,56</u> |
| Patrimônio Social | | 53.449.663,10 | 77.316.564,88 |
| Reservas | | <u>31.304.826,72</u> | <u>28.884.264,68</u> |
| Reservas Patrimoniais | | 31.304.826,72 | 28.884.264,68 |
| TOTAL DO PASSIVO | | <u>122.886.244,41</u> | <u>132.656.855,20</u> |

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 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
(Em Reais)**

| | Nota | <u>2022</u> | <u>2021</u> (Reclassificado) |
|--|--------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 7.1 | <u>132.710.585,82</u> | <u>144.202.454,60</u> |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | <u>132.710.585,82</u> | <u>144.202.454,60</u> |
| Contraprestações Líquidas | | 144.553.682,51 | 144.202.454,60 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | (11.843.096,69) | - |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 7.2 | <u>(147.130.848,81)</u> | <u>(136.255.135,97)</u> |
| Eventos Conhecidos | | (146.509.575,65) | (134.863.698,84) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (621.273,16) | (1.391.437,13) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | <u>(14.420.262,99)</u> | <u>7.947.318,63</u> |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | 7.3.1 | <u>9.280.371,60</u> | <u>8.582.596,86</u> |
| Outras Receitas Operacionais | | 9.280.371,60 | 8.582.596,86 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 7.3.3 | <u>(1.633.709,23)</u> | <u>(1.508.915,83)</u> |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (748.482,33) | (1.085.789,38) |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | | (885.226,90) | (423.126,45) |
| Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | 7.3.2 | <u>(9.278.234,88)</u> | <u>(7.962.979,61)</u> |
| RESULTADO BRUTO | | <u>(16.051.835,50)</u> | <u>7.058.020,05</u> |
| Despesas Administrativas | 7.4 | <u>(15.442.802,09)</u> | <u>(13.482.941,20)</u> |
| Resultado Financeiro Líquido | | <u>10.033.473,85</u> | <u>4.027.719,11</u> |
| Receitas Financeiras | 7.5.1 | 12.276.550,24 | 4.754.270,76 |
| Despesas Financeiras | 7.5.2 | <u>(2.243.076,39)</u> | <u>(726.551,65)</u> |

| | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Resultado Patrimonial | <u>14.824,00</u> | = |
| Receitas Patrimoniais | 14.824,00 | - |
| Despesas Patrimoniais | - | - |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | <u>(21.446.339,74)</u> | <u>(2.397.202,04)</u> |
| DÉFICITS DO EXERCÍCIO | <u>(21.446.339,74)</u> | <u>(2.397.202,04)</u> |

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 DF

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

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

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| Déficits do Exercício | (21.446.339,74) | (2.397.202,04) |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | <u>(21.446.339,74)</u> | <u>(2.397.202,04)</u> |

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 DF

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

| | Patrimônio Social | Reservas Patrimoniais | Déficits Acumulados | Total |
|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 80.547.864,50 | 28.050.167,10 | - | 108.598.031,60 |
| Reversão de Patrimônio Social para Reservas Patrimoniais | (834.097,58) | 834.097,58 | - | - |
| Déficit do Exercício | | | (2.397.202,04) | (2.397.202,04) |
| Destinação do Déficit do Exercício: | | | | |
| Absorção do Déficit | (2.397.202,04) | | 2.397.202,04 | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 77.316.564,88 | 28.884.264,68 | - | 106.200.829,56 |
| Reversão de Patrimônio Social para Reservas Patrimoniais | (2.420.562,04) | 2.420.562,04 | - | - |
| Déficit do Exercício | | | (21.446.339,74) | (21.446.339,74) |
| Destinação do Déficit do Exercício: | | | | |
| Absorção do Déficit | (21.446.339,74) | | 21.446.339,74 | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 53.449.663,10 | 31.304.826,72 | - | 84.754.489,82 |

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 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
(Em Reais)**

| | Nota | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|----------|-------------------------------|------------------------------|
| <u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u> | | | |
| Recebimento de Planos de Saúde | | 175.805.340,55 | 170.671.219,30 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | | 17.923.099,58 | 61.042.561,97 |
| Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | | 12.176.211,64 | 4.669.509,01 |
| Outros Recebimentos Operacionais | | 9.277.387,48 | 7.297.087,17 |
| Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde | | (185.272.277,95) | (164.937.100,79) |
| Pagamento de Pessoal | | (7.449.978,59) | (7.075.077,94) |
| Pagamento de Serviços de Terceiros | | (5.840.585,14) | (2.293.755,42) |
| Pagamento de Tributos | | (79.260,17) | (84.887,92) |
| Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | | (22.424,90) | (98.919,63) |
| Pagamento de Aluguel | | (87.118,98) | (71.371,56) |
| Pagamento de Promoção/Publicidade | | (142.652,00) | (49.133,87) |
| Aplicações Financeiras | | (6.889.936,25) | (58.185.867,60) |
| Outros Pagamentos Operacionais | | (11.103.926,79) | (9.926.853,10) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 8 | <u>(1.706.121,52)</u> | <u>957.409,62</u> |
| <u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u> | | | |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | | (133.254,43) | (140.194,69) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | | <u>(133.254,43)</u> | <u>(140.194,69)</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | | <u>(1.839.375,95)</u> | <u>817.214,93</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | | <u>(1.839.375,95)</u> | <u>817.214,93</u> |
| CAIXA - Saldo Inicial | | 2.351.360,60 | 1.534.145,67 |
| CAIXA - Saldo Final | | 511.984,65 | 2.351.360,60 |
| Ativos Livres no Início do Período | | 82.824.709,48 | 89.193.423,89 |
| Ativos Livres no Final do Período | | 58.564.593,68 | 82.824.709,48 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES | | <u>(24.260.115,80)</u> | <u>(6.368.714,41)</u> |

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 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 2022
(Em Reais)**

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

Atualmente a Casembrapa administra a assistência à saúde de 21.808 beneficiários, conforme distribuição abaixo:

| Composição da Carteira | | | |
|-------------------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Ativos | Aposentados | Total |
| Titular | 6.540 | 2.659 | 9.199 |
| Dependentes | 10.604 | 2.005 | 12.609 |
| Totais | 17.144 | 4.664 | 21.808 |

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência de Saúde Suplementar - ANS, por meio da RN ANS nº 528/2022, e demais resoluções que regem o setor, pelos princípios contábeis e de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e o ITG 2002 (R1).

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

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

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Ativo Circulante

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

b) Passivo Circulante

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

c) Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo Princípio de Competência, onde:

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

d) Estimativas Contábeis

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados pela complexidade

das atividades operacionais desempenhadas pela entidade. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

f) Aplicações Financeiras

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

g) Imobilizado

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

h) Demais Ativos

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

i) Provisões Técnicas

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

- Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA é calculada de acordo com o previsto na RN ANS nº 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 528/2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual estabelece que em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionado.

l) Demais Passivos

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

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

NOTA 4 FATOS RELEVANTES

Diante do cenário pós-pandemia e dos impactos sofridos, os custos assistenciais apresentaram potencial aumento ainda em 2021 e para 2022, a perspectiva era de gastos ainda maiores, fato que se concretizou. Com essa visão de desproporcionalidade econômica e com base no estudo de Avaliação Atuarial foi apresentado e aprovado pelo Conselho de Administração a aplicação de reajuste de 20,27% para suprir a necessidade de receita projetada até 31 de julho de 2023. O índice de reajuste das mensalidades ficou em 6,24%. O reajuste passou a vigorar a partir de dezembro de 2022.

NOTA 5 ATIVO

Representado por todos os direitos da Casembrapa. No exercício de 2022 comparado ao exercício de 2021 o ativo circulante teve uma variação de 7,44% negativamente e o reflexo disso pode ser percebido nos grupos de aplicação financeira que será melhor detalhado ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõe os ativos as variações não foram de grande monta.

NOTA 5.1 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

| | Exercícios | |
|---|-------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Aplicações de liquidez imediata – Banco do Brasil | 511.984,65 | 2.351.360,60 |
| TOTAL | 511.984,65 | 2.351.360,60 |

NOTA 5.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS**As aplicações financeiras da Casembrapa**

| | Exercícios | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Aplicação Vinculada - Banco do Brasil | 35.480.376,33 | 23.655.035,01 |
| Ativos Garantidores | 35.480.376,33 | 23.655.035,01 |
| Aplicações de Renda Fixa - Banco do Brasil | 58.052.609,03 | 80.473.348,88 |

| | | | |
|--------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Ativos Livres | 58.052.609,03 | 80.473.348,88 |
| TOTAL | | 93.532.985,36 | 104.128.383,89 |

NOTA 5.2.1 APLICAÇÕES VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS

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

O fundo obteve o rendimento de 97,29% do CDI, tendo o desempenho de acordo com o seguimento de risco de mercado, sendo uma aplicação segura, com pouca variação.

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

NOTA 5.2.2 APLICAÇÕES LIVRES

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

No exercício de 2022 quando comparada ao exercício de 2021 a variação a menor no valor de R\$ 22 milhões. Muito dessa redução deve-se ao aporte de recursos na conta vinculada, para cobertura do lastro dos ativos garantidores e pela absorção das reservas para cobrir o aumento das despesas apuradas no exercício.

A maior parte deste recurso está aplicada nos fundos BB MM EMPRESA e BB RF LP CORPORE administrado pelo Banco do Brasil, tendo como lastro do fundo “Papéis do Tesouro Público Federal” com rentabilidade de 68% a 113% do CDI, sendo classificado como uma aplicação de baixo risco.

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

NOTA 5.3 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

NOTA 5.3.1 CONTRAPRESTAÇÃO A RECEBER

| | Exercícios | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Contraprestações a Receber - Patrocinador | 6.028.617,84 | 5.580.693,30 |
| Contraprestações a Receber - Participante | 18.112.279,33 | 16.093.047,85 |
| (-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos | <u>-3.595.252,52</u> | <u>-3.501.798,96</u> |
| Total | <u>20.545.644,65</u> | <u>18.171.942,19</u> |

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

No exercício de 2022 quando comparado ao exercício de 2021 tivemos um aumento de 13%, reflexo do reajuste aplicado no período.

Conforme regra prevista no custeio do plano, as mensalidades dos beneficiários possuem um limitador de margem consignável para desconto, o valor a ser recebido a título de mensalidade sofre provisionamento para perda, pois conforme determina a regra item 10.2.3.2 do anexo I da RN ANS Nº 528/2022, que valores não recebidos no período de 90 dias o contrato inteiro deve ser provisionado para perda, assim no exercício de 2022 quando comparado ao exercício de 2021 houve um aumento no valor provisionado.

NOTA 5.3.2 COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

| | Exercícios | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Coparticipação dos Beneficiários | 7.881.575,61 | 7.903.602,55 |
| (-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos | <u>-2.865.199,09</u> | <u>-2.896.311,82</u> |
| Total | <u>5.016.376,52</u> | <u>5.007.290,73</u> |

Utilizada como mecanismo de regulação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, esse recurso de compartilhamento de despesa no exercício de 2022 terminou com diferença bem pequena em comparação ao valor a ser recebido em 2021, demonstrando equilíbrio no volume de utilização maior do plano por parte dos beneficiários.

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

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Parcelamento de Créditos | 5.208.141,79 | 4.632.571,17 |
| Taxas | 0,00 | 4.483,39 |
| (-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos | <u>-4.404.526,50</u> | <u>-3.582.938,80</u> |

Total 803.615,29 1.054.115,76

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

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

Os valores de parcelamento não honrados seguem o mesmo preceito da norma detalhada nas notas acima para o crédito do contrato inadimplente e se mantem provisionado 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 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| PCMSO a Receber | 1.436.838,69 | 1.052.559,17 |
| Total | 1.436.838,69 | 1.052.559,17 |

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, nexos causal do afastamento do empregado da Patrocinadora.

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

NOTA 5.5 BENS A TÍTULOS A RECEBER

| | Exercícios | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Adiantamento a Funcionários | 71.049,08 | 49.219,03 |
| Adiantamento a Fornecedores Diversos | 278.574,68 | 214.685,67 |
| Outros Bens e Títulos a Receber | - | - |
| Total | 349.623,76 | 263.904,70 |

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

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

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

NOTA 5.6 IMOBILIZADO

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

NOTA 5.6.1 IMOBILIZADO USO PRÓPRIO

| | Taxa Anual de Depreciação % | Exercícios | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2022 | | 2021 | |
| | | Custo | Depreciação Acumulada | Líquido | Líquido |
| Máquinas e Equipamentos | 20% | 137.160,75 | -54.502,10 | 82.658,65 | 74.204,52 |
| Equipamentos de Informática | 20% | 862.143,80 | -628.670,25 | 233.473,55 | 240.979,16 |
| Móveis e Utensílios | 10% | 296.624,26 | -70.911,83 | 225.712,43 | 105.346,62 |
| Total | | 1.295.928,81 | -754.084,18 | 541.844,63 | 420.530,30 |

A variação positiva apresentada nas contas do grupo está relacionada às aquisições ocorridas no período, decorrente principalmente das aquisições de equipamento de informática para novos funcionários, gastos com renovação tecnológica de alguns equipamentos, reestruturação da logística, garantindo atualização e modernização do parque computacional da operadora, além da reforma da sede, que compreendeu a mudança do padrão mobiliário. Esse fato levou a Casembrapa a se desfazer dos antigos mobiliários, já em sua maioria totalmente depreciados:

| | Saldo Inicial 31/12/2021 | Adições | Baixa | Saldo Final 31/12/2022 |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------|----------|------------------------|
| Máquinas e Equipamentos | 108.686,11 | 28.474,64 | | 137.160,75 |
| Equipamentos de Informática | 800.593,89 | 61.549,91 | | 862.143,80 |
| Móveis e Utensílios | 193.957,38 | 102.666,88 | | 296.624,26 |
| Total | 1.103.237,38 | 192.691,43 | - | 1.295.928,81 |

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 5.6.2 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO

| | Saldo Inicial 31/12/2021 | Adições | Baixa | Saldo Final 31/12/2022 |
|------------------------------|--------------------------|----------|------------------|------------------------|
| Móveis e Utensílios em Curso | 59.437,00 | - | 59.437,00 | - |
| Total | 59.437,00 | - | 59.437,00 | - |

São classificados nesse grupo todas as aplicações de recursos de imobilizações, mas que ainda não estão operando. Em 2022, foi concluído o novo padrão da sede, após a reforma e para se adequar ao retorno dos colaboradores em teletrabalho até então, fato esse evidenciado pela baixa integral do saldo remanescente de 2021.

NOTA 6 PASSIVO

Representado por todas as obrigações da Casembrapa. No exercício de 2022 comparado ao exercício de 2021 o passivo circulante teve uma variação de 44,13%, essa variação elevada quando comparada aos exercícios pode ser notada nas contas do grupo de Provisões Técnicas, os quais serão mais bem detalhados ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõem o quadro dos passivos as variações não foram de grande monta.

NOTA 6.1 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE 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.

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Provisão de Eventos a Liquidar - SUS | 405.186,42 | 596.662,44 |
| Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados | 5.401.741,08 | 5.333.554,85 |
| Provisão de Eventos Conhecidos e Não Avisados | 14.605.045,86 | 14.307.782,29 |
| Provisão p/eventos ocorridos e não avisados – SUS | 434.784,22 | 110.774,63 |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC | 11.843.096,69 | - |
| Total | 32.689.854,27 | 20.348.774,21 |

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

Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados - Refere-se a todos os valores devidos a rede credenciada, sendo esta subdividida no caso da Casembrapa, em valores em aberto de pagamento até 60 dias e mais de 60 dias, esta diferenciação na composição do passivo determina quais valores devem ser garantidos por aplicações financeiras vinculadas ou apenas lastreadas (ativos não bloqueados).

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

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS - A Empresa iniciou a contabilização da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS, a partir de janeiro de 2021, conforme permitido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC - Considerando que o Fator de Insuficiência de Contraprestações (FIC) foi maior que zero (positivo), a Casembrapa iniciou a contabilização da PIC, a partir de agosto de 2022, conforme estabelecido na RN nº 393/2015.

NOTA 6.2 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| | Exercícios | |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Intercâmbio a Pagar | 2.286.102,64 | 3.023.622,99 |
| Total | 2.286.102,64 | 3.023.622,99 |

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 | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Prestadores de Serviços PCMSO | 322.326,69 | 413.803,11 |
| Total | 322.326,69 | 413.803,11 |

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:

| | Exercícios | |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Provisões | 448.307,15 | 446.826,62 |
| Total | 448.307,15 | 446.826,62 |

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

| Composição da Carteira | | | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tipo de Processo | Remota | Possível | Provável | Total |
| Cível | 147.340,92 | 373.159,72 | 448.307,15 | 968.807,79 |
| Totais | 147.340,92 | 373.159,72 | 448.307,15 | 968.807,79 |

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

NOTA 6.5 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| | Exercícios | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Contribuição Previdenciária - Funcionários e Terceiros | 214.083,02 | 173.928,59 |
| FGTS a Recolher | 71.776,07 | 53.113,47 |
| Imp. de Renda Ret. na Fonte - Funcionários e Terceiros | 194.789,02 | 201.590,83 |
| Imposto sobre Serviços Retido na Fonte | - | - |
| Contribuições Federais | 201.860,15 | 298.005,61 |
| Total | 682.508,26 | 726.638,50 |

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

NOTA 6.6 DÉBITOS DIVERSOS

| | Exercícios | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Obrigações com Pessoal | 1.350.655,16 | 1.201.055,71 |
| Fornecedores a Pagar | 155.157,84 | 106.784,87 |
| Depósitos beneficiários e Terceiros | 189.923,14 | 186.283,34 |
| Outros Débitos a Pagar | 6.919,44 | 2.236,29 |
| Total | 1.702.655,58 | 1.496.360,21 |

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

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

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

NOTA 6.7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

NOTA 6.7.1 PATRIMÔNIO SOCIAL E RESERVAS

O Patrimônio Líquido da Casembrapa em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 84.754.489,82 (2021 era de R\$ 106.200.829,56). O Patrimônio Social em 2022 apresentou variação negativa em comparação com 2021 na ordem de 20,19%, decorrente pela incorporação do prejuízo de 2022.

Em 2019 foram constituídas duas reservas financeiras alocadas no grupo do patrimônio, uma das reservas está destinada a contratação de resseguro de saúde na modalidade de “*Stop Loss*”, e outra parte da reserva está destinada a constituição de um fundo de emergência que funcionará como um “colchão” para amortecer o impacto das despesas elevadas dos beneficiários ao longo dos anos. A constituição destes fundos foi realizada através de Nota Técnica Atuarial, sendo seu valor revisado anualmente por meio de estudos atuariais. Em 20/08/2020 houve avaliação atuarial nº 007 que concluiu pela não necessidade de geração de recursos extraordinários para atualização desta constituição. Em 2022 houve apenas a manutenção dos rendimentos líquidos aferidos no ano no montante de R\$ 2.420.562,04.

NOTA 6.7.2 CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório, definido pela A RN nº 526 (a partir de janeiro de 2023 pela RN 569/2022), é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A operadora pode optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos até o final de 2022. A partir de janeiro/2023, de forma obrigatória, a Casembrapa deve adotar a regra de cálculo do Capital Regulatório com base no Capital Baseado em Riscos (CBR).

A entidade encontra-se com Patrimônio Líquido Ajustado suficiente em relação a Margem de Solvência.

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 | |
|---|-----------------------|-----------------------------|
| | 2022 | 2021(reclassificado) |
| Contraprestações - Patrocinador | 66.461.540,78 | 68.834.975,36 |
| Contraprestações - Empregados/Aposentados | 87.875.909,11 | 83.564.149,28 |
| (-) Contrap. de Corresponsabilidade Cedida | -9.783.767,38 | -8.196.670,04 |
| (-) Provisão de Insuficiência de Contraprestações | -11.843.096,69 | - |
| Total | 132.710.585,82 | 144.202.454,60 |

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

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

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida - São registrados os valores das despesas com taxas administrativas dos atendimentos realizadas com risco compartilhado, denominada de Convênio de Reciprocidade, de acordo com o previsto na RN ANS nº 528/2022. Em 2021 as despesas assistenciais eram registradas como redutora de receita.

(Os valores em 2021 foram reclassificados para comparabilidade).

Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC – Refere-se aos valores provisionados para cobertura de eventual insuficiência das contraprestações em relação às despesas administrativas, assistenciais e comercialização da operadora.

NOTA 7.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

| | Exercícios | |
|---|-----------------------|------------------------------|
| | 2022 | 2021 (reclassificado) |
| Despesas com Eventos / Sinistros | 174.425.131,59 | 159.395.269,11 |
| Glosa | -2.675.581,58 | -3.512.809,02 |
| Recuperação por Coparticipação | -25.699.091,37 | -21.747.515,60 |
| Eventos Conhecidos Ressarcimento ao SUS | 459.117,01 | 728.754,35 |
| Varição da Prov. Eventos Não Conhecidos - PEONA | 621.273,16 | 1.391.437,13 |
| Total | 147.130.848,81 | 136.255.135,97 |

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\$ 147.130.848,81. A variação ocorrida no exercício de 2022 no grupo é decorrente, principalmente, do aumento da frequência da utilização do plano por parte dos nossos beneficiários, em decorrência da pandemia do COVID-19, que afetou anos anteriores.

Em atendimento a RN ANS nº 528/2022, a partir de janeiro de 2022, as despesas assistenciais relacionadas aos contratos com Convênios de Reciprocidade foram reclassificadas para o grupo de despesas com Eventos/Sinistros. (Os valores de 2021 foram reclassificados para comparabilidade)

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\$ 621.273,16.

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

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

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

| | Exercícios | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Receita c/ Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO | 9.278.234,88 | 7.962.979,61 |
| Recuperação de Crédito Tributário (INSS) | - | 619.617,25 |
| Recuperação Despesas com Danos Materiais | 2.136,72 | - |
| Total | 9.280.371,60 | 8.582.596,86 |

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

Recuperação de Créditos Tributários – São registrados os valores recuperados via compensação de INSS referente a anos anteriores de Contribuição Patronal Previdenciária (INSS) sobre remuneração de pessoas físicas sem vínculo empregatício que prestam serviços de saúde aos beneficiários do plano de saúde gerido pela Casembrapa. Em 2022, os valores foram integralmente compensados, o que dispensou a composição de nova apropriação.

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

NOTA 7.3.2 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO

| | Exercícios | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Despesa com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO | -9.278.234,88 | -7.962.979,61 |
| Total | -9.278.234,88 | -7.962.979,61 |

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

NOTA 7.3.3 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

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

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Despesas c/ Confecção de Carteirinhas | -3.937,00 | -3.016,56 |
| Outras Despesas de Operações de Assistência | -744.545,33 | -1.082.772,82 |
| Provisão Para Perdas Sobre Créditos – PPSC | -885.226,90 | -423.126,45 |
| Total | -1.633.709,23 | -1.508.915,83 |

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

Outras Despesas com Operações de Assistência - Registra as demais despesas vinculadas ao plano como os encargos sociais com o INSS sobre os autônomos, prestação de serviços de terceiros e registro contabilização de despesa/reversão com contingências.

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

A variação no grupo refere-se, principalmente, ao incremento das provisões para perdas sobre créditos a constituição de provisão para perda no exercício de 2022 onde considerou todo o valor do contrato, que estão em aberto a longa data, no montante de R\$ 885.226,90.

O total de outras despesas operacionais registradas ao final de 2022 foi de R\$1.633.709,23.

NOTA 7.4 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

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

Adotando novas práticas de gestão, com o objetivo de alcançar maior qualidade de atendimento e satisfação dos beneficiários, buscando mitigar os riscos, melhorar os processos de controles com vistas a aumentar a eficiência e eficácia da operadora, realizou em 2022 reestruturações nos setores Regulação Técnica, Regulação ANS e financeiro, 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 2022 tivessem um aumento de 14,54%, sendo registrado ao final do exercício o montante de R\$ 15.442.802,09.

Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

| | Exercícios | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Despesa com Pessoal Próprio | -8.512.981,91 | -7.424.529,38 |
| Despesas com Serviços de Terceiros | -5.621.085,11 | -5.230.705,84 |
| Despesas com Localização e Funcionamento | -939.064,59 | -595.070,89 |
| Despesas com Publicidade e Propaganda | -179.163,12 | -50.408,40 |
| Despesas com Tributos | -104.859,16 | -117.425,42 |
| Despesas - Multas Administrativas | -201,27 | -17933,85 |
| Despesas Administrativas Diversas | -85.446,93 | -46.867,42 |
| Total | -15.442.802,09 | -13.482.941,20 |

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 7.5 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

A Entidade teve resultado financeiro líquido de R\$ 10.033.473,85 em 2022 e R\$ 4.027.719,11 em 2021, conforme detalhamos nas receitas e despesas financeiras a seguir.

NOTA 7.5.1 RECEITAS FINANCEIRAS

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

| | Exercícios | |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 11.730.456,29 | 4.414.336,42 |
| Outras Receitas Financeiras | 546.093,95 | 339.934,34 |
| Total | 12.276.550,24 | 4.754.270,76 |

Receitas de Aplicações Financeiras - Registram os valores dos rendimentos com as aplicações financeiras referentes aos valores vinculados a título das Provisões Técnicas e aos valores de livre utilização não vinculados para cumprir com as obrigações da operadora. Os valores vinculados são aplicados em fundo exclusivo da ANS, BB RENDA FIXA LP DEDICADO ANS 20 MIL, gerenciado pelo Banco do Brasil. Os demais valores não vinculados são aplicados em CDB com gerenciamento do Banco do Brasil. No exercício de 2022 obtivemos resultados em nossas aplicações de R\$ 11.730.456,29.

Outras Receitas Financeiras - Registram os valores contabilizados decorrentes, principalmente, da receita de juros por recebimento em atraso, resultado em 2022, no montante de R\$ 546.093,95.

A Receita Financeira auferida em 2022 foi de R\$ 12.276.550,24, sendo maior do que a do ano anterior, especialmente devido à diversificação dos recursos financeiros mantidos em renda fixa pós CDI e fundos de multimercados e do aumento dos rendimentos das aplicações em CDB.

NOTA 7.5.2 DESPESAS FINANCEIRAS

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

| | Exercícios | |
|---|----------------------|--------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Despesas c/IRRF s/Aplicações Financeiras | -1.894.076,42 | -595.162,51 |
| Despesas c/Imposto S/ Operac. Financeiras | -77.737,31 | -45.873,93 |
| Despesas c/Tarifas Bancárias | -88.061,39 | -80.447,41 |
| Outras Despesas | -183.201,27 | -5.067,80 |
| Total | -2.243.076,39 | -726.551,65 |

As despesas com Imposto de Renda sobre as aplicações financeiras e tarifas bancárias são as mais representativas desse grupo. No exercício de 2022, houve uma oneração da rubrica em função dos resgates de fundos e transferências de saldos para contas mais rentáveis, o que impactou no aumento dos rendimentos.

NOTA 8 CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

| ATIVIDADES OPERACIONAIS | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|------------------------------|-----------------------------|
| Resultado do Período | <u>-21.446.339,74</u> | <u>-2.397.202,04</u> |
| Ajustes para Conciliação do Resultado | <u>13.407.630,38</u> | <u>2.322.919,25</u> |
| Depreciações / Amortização | 71.377,10 | 82.453,59 |
| Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO | 621.273,16 | 1.391.437,13 |
| Provisões Técnicas - PIC | 11.843.096,69 | - |
| Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest. | -14.824,00 | 38.153,00 |
| Provisão (Reversão) Contingência | 1.480,53 | 387.749,08 |
| Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos | 885.226,90 | 423.126,45 |
| Resultado do Período Ajustado | <u>-8.038.709,36</u> | <u>-74.282,79</u> |
| (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais | 7.122.709,27 | -2.009.857,43 |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operac. | -790.121,43 | 3.041.549,84 |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | <u>-1.706.121,52</u> | <u>957.409,62</u> |

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

NOTA 9: NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO

Com a publicação da RN ANS nº 528/2022, em vigor a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos, e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A operadora não possui nenhum arrendamento mercantil e financiamento de Curto ou Longo prazo significativo, e possui contrato de corresponsabilidade na modalidade de preço pós-estabelecido, efetuando o ajuste em 2022, sendo que os valores referente a essas operações em 2021 foram reclassificados para comparabilidade, conforme descrito na nota 7.1 e 7.2.

NOTA 10: EVENTOS SUBSEQUENTES

Em função da decisão do Supremo Tribunal Federal (STF), de 8 de fevereiro de 2023, sobre a eficácia temporal da coisa julgada, a entidade deve considerar essa decisão do STF quando da elaboração e aprovação das demonstrações contábeis para fins de reconhecimento, mensuração e divulgação de suas provisões para riscos tributários e/ou tratamentos fiscais incertos no encerramento do exercício.

A Casembrapa não possui em seus registros movimentações tributárias que possam evidenciar as situações de riscos, fato pelo qual não há ajustes a serem realizados ou enfatizados nas informações contábeis apresentadas.

NOTA 11: OUTROS ASSUNTOS

a) Teste de Adequação de Passivo

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

b) Governança Corporativa

A RN nº 518/2022 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 518/2022 e se preparando para aplicação das normas dentro da operadora. Em 2022, foram tomadas medidas que colaboraram para o avanço da governança corporativa, tais como:

- Promoção de alterações na estrutura da operadora a fim se adequar a melhores práticas de gestão. Foram criados o Setor de Riscos e Controles Internos - SRCI e o setor de Governança Corporativa e Estratégia - GCE, que estão promovendo ações para o aperfeiçoamento dos processos internos, a fim de garantir a qualidade dos serviços prestados;
- Para que os processos da Casembrapa estejam adequados até a data de envio do PPA a ANS, foi contratado em agosto/2022 uma auditoria preventiva para que nos orientasse com as ações necessárias para que os controles internos, Governança e Gestão de Riscos estivessem adequados ao padrão exigido pelo órgão regulador.

c) Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2022, os instrumentos financeiros inerentes às operações, basicamente, estão representados por disponibilidades, aplicações, contas a receber e a pagar. A Entidade mantém suas políticas e estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde suplementar.

d) Gerenciamento de riscos

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

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

REGIS EDUARDO BATISTA LEITE
CONTADOR
CRC: 017131/O-7 DF