



Relatório de
Administração

20
23

**Aos nossos beneficiários,
colaboradores e
patrocinadora,**

A Casembrapa, representada pela Diretoria Executiva, apresenta o Relatório de Administração com base no ano de 2023. Além das demonstrações financeiras, é possível conferir as principais ações e números do último exercício.

Por meio deste Relatório, esperamos tornar transparente o esforço e a dedicação empregada por nossos colaboradores e, também, da nossa patrocinadora. Assim, continuaremos a cumprir nosso propósito de cuidar da saúde dos nossos beneficiários com excelência, contribuindo para o seu bem-estar com qualidade e eficiência.

Boa leitura!

Presidente, Alan Augusto dos Reis.

Diretor Administrativo, Carlos Alberto Honorato da Silva.

Diretor Financeiro, Eurípedes Rosa do Nascimento Júnior.

Elaboração:

Sara de Souza Ando

Gerente de Governança e Estratégia

Elizabeth França Aires

Analista de Governança e Estratégia

Revisão:

Aline Amorim

Gerente de Marketing e Comunicação

Diagramação:

Gerência de Marketing e Comunicação

COMPOSIÇÃO DIRETIVA

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Titulares

Rosana Alvarez de Almeida (Presidente)

Claudia Valeria Dy La Fuente Gonçalves

Cássio Costa da Silva Curi

Felipe Haubert Pilger

Suplentes

Tiburcio Tiago de Arruda Neto

Adelio Gonçalves Martins

Michelliny Pinheiro de Matos Bentes

CONSELHO FISCAL

Titulares

Claudemir dos Santos Souza (Presidente)

Sérgio Murilo Schena

Ismael Ferreira Graciano

José Amauri Buso

Suplentes

Jucimar Barbosa

Ironei Rodrigues de Sousa

DIRETORIA EXECUTIVA

Alan Augusto dos Reis (Presidente)

Carlos Alberto Honorato da Silva (Diretor Administrativo)

Eurípedes Rosa do Nascimento Júnior (Diretor Financeiro)

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

No ano de 2023, a Casembrapa passou por um grande avanço em toda sua estrutura estratégica, tática e operacional. Apesar de ainda sofrer com alguns impactos advindos da pandemia da COVID-19, com dedicação e fortalecimento de toda a equipe, foi possível continuar subindo degraus rumo à gestão eficiente, proporcionando atendimento cada vez mais humanizado e acessível aos beneficiários do Plano de Saúde Casembrapa.

O nosso Relatório de Administração de 2023, contém as principais ações e iniciativas adotadas para oferecer alto grau de qualidade nos serviços prestados aos nossos beneficiários, sempre pautados na ética e transparência. Assim, apresentamos a edição 2023 do Relatório de Administração, detalhando as realizações na gestão do plano de saúde ao longo desse ano.

Nas páginas seguintes, externalizamos com entusiasmo os dados referentes à estrutura organizacional, força de trabalho, bem como os dados financeiros dos beneficiários, da rede credenciada e muito mais.

Emitimos nosso especial agradecimento a todos os colaboradores, credenciados e prestadores de serviços que estão sempre dedicados a garantir que os serviços estejam disponíveis a todos os beneficiários. E assim, seguimos determinados em cuidar da saúde dos beneficiários com excelência e comprometimento.

Alan Augusto dos Reis
Presidente

Carlos Alberto Honorato da Silva
Diretor Administrativo

Eurípedes Rosa do Nascimento Júnior
Diretor Financeiro



Índice

1. INSTITUCIONAL	08	5. RELACIONAMENTO	47
1.1. Propósito Institucional	09	5.1. Atendimento	48
1.2. Patrocinadora	10	5.2. Ouvidoria	49
1.3. Organograma	11	6. GOVERNANÇA E GESTÃO	50
1.4. Governança Corporativa	12	6.1. Programa de Qualificação das Operadoras	51
1.5. Principais áreas de atuações	12	6.2. Monitoramento da Garantia de Atendimento	53
1.6. Força de Trabalho	14	6.3. Notificação de Intermediação Preliminar - NIP	54
2. A CASEMBRAPA EM NÚMEROS	16	6.4. Planejamento Estratégico	54
2.1. Beneficiários	17	6.5. Gestão de Riscos	56
2.2. Rede Credenciada	18	6.6. Pesquisa de Satisfação de Beneficiários	59
2.3. Indicadores de Utilização	19	6.7. Tecnologia e Dados	64
2.4. Percentual de despesas por tipo de beneficiário	20	7. PERSPECTIVAS PARA O EXERCÍCIO DE 2024	65
2.5. Autorização	20	8. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	68
3. GESTÃO DA SAÚDE	23	9. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	96
3.1. Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME)	24	10. PARECER DO CONSELHO FISCAL	100
3.2. Auditoria Técnica	25	11. PARECER DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	107
3.3. Projeto Casembrapa em Movimento	34		
3.4. Assistência Pelo Serviço Social	35		
3.5. Programa de Atenção à Saúde	35		
3.6. Produção Científica	36		
3.7. Calendário da Saúde	38		
4. GESTÃO FINANCEIRA	46		
4.1. Aplicações Financeiras	45		

1. INSTITUCIONAL



A **Caixa de Assistência dos Empregados da Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária (CASEMBRAPA)**, foi constituída em 30 de outubro de 2007 como uma operadora de saúde suplementar de médio porte, com o objetivo de oferecer os melhores serviços e benefícios aos empregados e ex-empregados da Embrapa. Sua gestão é composta pelo Conselho de Administração, pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Fiscal.

Além da fiscalização realizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), órgão que regula o funcionamento das operadoras de planos de saúde, a Casembrapa também passa, anualmente, por processo de auditoria interna desempenhado pela patrocinadora Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária (Embrapa), no qual é feita a fiscalização e o acompanhamento da gestão e dos recursos financeiros da operadora.

1.1. Propósito Institucional

A Caixa de Assistência dos Empregados da Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária (Casembrapa) é uma operadora de saúde suplementar de médio porte e está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 41640-1. A Operadora funciona no modelo de autogestão, com natureza assistencial, sem fins lucrativos, tendo sede em Brasília (DF) e com abrangência em todo território nacional.

Com o objetivo de atingir resultados cada vez mais expressivos, realizamos permanentemente avaliações de todos os processos e implantamos ações céleres e eficientes para a melhoria constante das ferramentas de gestão e operacionalização do produto ofertado aos nossos associados.

Os objetivos sociais da Casembrapa, dispostos no artigo 6º do Estatuto Social, são os seguintes:

- Prestar aos seus beneficiários assistência suplementar à saúde;
- Praticar ações para a prevenção de doenças, promoção, reabilitação e recuperação da saúde;
- Celebrar convênios de reciprocidade com outras operadoras para melhor atendimento aos associados e dependentes;
- Firmar convênios de cooperação técnica com a Agência Nacional de Saúde (ANS) e o Ministério da Saúde para promoção de estudos e pesquisas para o aperfeiçoamento da assistência à saúde suplementar e da autogestão.

São os Pilares que sustentam a Casembrapa:

MISSÃO

Proporcionar assistência à saúde dos beneficiários, contribuindo para o seu bem-estar, de forma humanizada, com qualidade, eficiência e sustentabilidade



VISÃO

Ser a melhor empresa de autogestão da saúde no Brasil até 2025.

VALORES

- Inovação
- Respeito
- Comprometimento
- Vida
- Transparência
- Ética

1.2. Patrocinadora

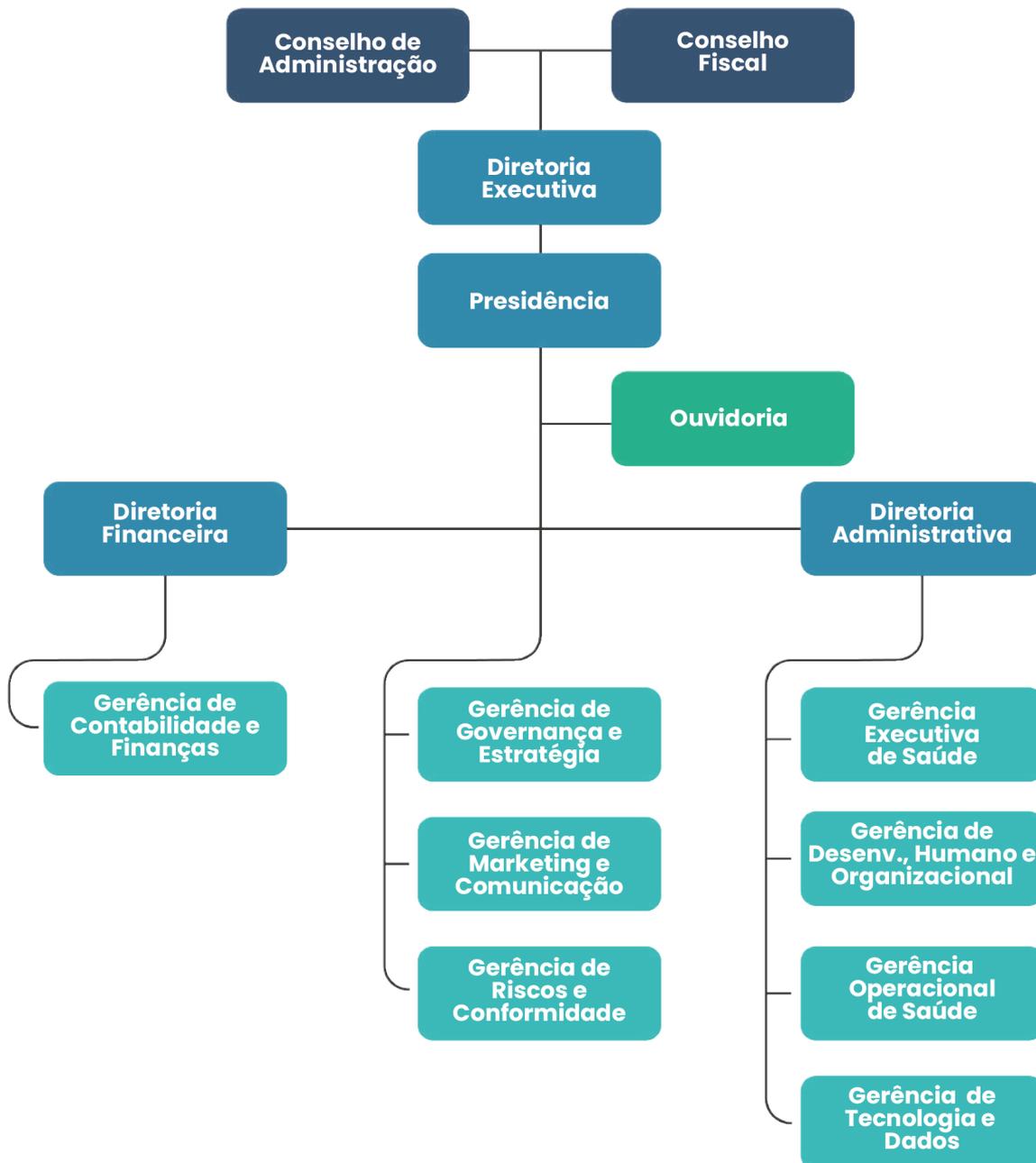
A **Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária (Embrapa)** é sua única patrocinadora, cujo propósito de criação se deu em função da necessidade de ofertar Assistência Médica Suplementar aos seus empregados, ex-empregados e respectivos dependentes elegíveis, conforme previsão contida no Estatuto Social vigente.

Além da Patrocinadora Embrapa, o plano da Casembrapa também é mantido pelas

contribuições dos nossos beneficiários.

1.3. Organograma

Reformulamos nossa Estrutura Organizacional, revisitando os papéis e responsabilidade das áreas para assumir os novos desafios, a qual está em vigor desde agosto/2023.



A mudança na Estrutura se deu a partir de um extenso processo de planejamento e análise, visando alcançar maior eficiência e impulsionar o desenvolvimento do trabalho em nossa organização.

1.4. Governança Corporativa

A Governança Corporativa da Casembrapa é composta pelo Conselho de Administração, o Conselho Fiscal e a Diretoria Executiva, sendo:

O **Conselho de Administração (CAD)**: o órgão soberano de deliberação. Participam dele, com direito a voto, dois membros da Patrocinadora, que é a Embrapa; um membro indicado pelo Sindicato Nacional dos Trabalhadores de Pesquisa e Desenvolvimento Agropecuário (SINPAF); e um membro indicado pela Federação das Associações dos Empregados da Embrapa (FAEE).

O **Conselho Fiscal (CF)**: o órgão responsável pela fiscalização do controle interno. Cabe a ele zelar pela gestão econômico-financeira. O colegiado é constituído por quatro membros titulares e seus respectivos suplentes, sendo as partes destes indicados pela Patrocinadora, a Embrapa, e pela FAEE e SINPAF.

A **Diretoria Executiva (DE)**: o órgão de administração geral da Casembrapa, composto por três membros efetivos designados pelo Conselho de Administração. É de sua competência cumprir e fazer cumprir normas legais, estatutárias e regulamentares.

1.5. Principais áreas de atuações

Atualmente, a Casembrapa possui apenas um Plano de Assistência Médica (PAM) registrado na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com cobertura nacional e segmentação ambulatorial com obstetrícia.

Além da gestão do PAM dos empregados e ex-empregados, a Casembrapa operacionaliza o Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO) da Embrapa.

1.5.1. Modelo de custeio do PAM

O Plano de Assistência Médica da Casembrapa é atendido pelas seguintes fontes de receita, conforme custeio aprovado e vigente entre 12/2022 e 07/2023:

- Embrapa: R\$ 351,22, per capita;
- Empregado Ativo: 6,24% sobre o salário-base, por grupo familiar;
- Aposentado: 6,24% sobre o salário-base + R\$ 351,22 per capita.

Como fator de moderação adotado pela ANS, a Casembrapa utiliza a coparticipação

nos procedimentos e eventos em saúde. O modelo de coparticipação vigente segue o seguinte regramento:

- a. Consultas, exames, terapias e quaisquer procedimentos e eventos ambulatoriais, inclusive quando realizados em ambiente hospitalar, mas que integram a segmentação ambulatorial pelo Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde da ANS: 30% (trinta por cento) do custo final de cada evento, limitado ao teto de R\$ 450,00 (quatrocentos e cinquenta reais) por evento;
- b. Internação, exceto psiquiátrica: valor único de R\$ 272,50 (duzentos e setenta e dois reais e cinquenta centavos), por internação; Hospital-dia: R\$ 272,50 (duzentos e setenta e dois reais e cinquenta centavos), limitado a 30% (trinta por cento) do custo final do atendimento; e
- c. Internação psiquiátrica: 30% (trinta por cento) dos custos, quando ultrapassados 30 (trinta) dias de internação, contínuos ou não, nos 12 (doze) meses de vigência da adesão do beneficiário, não cumulativos.

1.5.2. Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO)

Além de prestar assistência à saúde aos empregados da Embrapa, a Casembrapa também atua na operacionalização do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), como parceria instituída com a Patrocinadora Embrapa. A atuação da Casembrapa se enquadra na operacionalização do Programa, por meio da gestão, contratação dos médicos do trabalho, enfermeiros e técnicos em enfermagem do trabalho, além dos convênios com pessoas jurídicas e físicas, de forma a permitir que os empregados em todas as unidades da Embrapa possam realizar seus exames periódicos com conforto e em tempo hábil.

O ano de 2023 foi marcado pela integração completa entre a área de Segurança do Trabalho da Embrapa com a área de Saúde Ocupacional, colaborando na consolidação das informações ocupacionais e melhorando a gestão do PCMSO. Assim como a Casembrapa, a Embrapa também enfrentou mudanças sistêmicas que trouxeram grandes desafios às equipes. Os maiores desafios foram a conexão dos dados para o envio do evento SST S-2220 – Monitoramento da Saúde do Trabalhador no eSocial com força de exigência legal. Além de capacitar todos os profissionais de enfermagem para conduzirem as emissões de autorizações de exames periódicos da Embrapa em todo o território nacional, isso resultou na adaptação das novas rotinas de trabalho.

Essas mudanças possibilitaram a consolidação das informações, contribuindo para o gerenciamento efetivo do programa. O grupo de profissionais que atuam na Co-

ordenação Nacional do PCMSO é composto por 01 médico do trabalho coordenador nacional, 01 enfermeiro do trabalho, 01 analista de saúde, 01 enfermeiro e 01 assistente administrativo, para operacionalizar a equipe do PCMSO nas Unidades da Embrapa, composta por 41 médicos, 08 enfermeiros e 33 técnicos em enfermagem.

Somente os enfermeiros e técnicos de enfermagem do trabalho fazem parte do quadro de pessoal da Casembrapa. Foram realizados 5.661 atendimentos ocupacionais, divididos nas 43 unidades ambulatoriais médicas nas Unidades da Embrapa.

1.6. Força de Trabalho

Diretoria Executiva – Prorrogação de mandatos

Considerando o fim do primeiro mandato do Presidente, do Diretor Financeiro e do Diretor Administrativo em 2023, após deliberação do CAD os ocupantes dos respectivos mandatos foram reconduzidos por mais 3(três) anos, na forma do Estatuto Social, ou seja, os representantes indicados pela Patrocinadora permaneceram na Presidência e na Diretoria Financeira, enquanto que o representante indicado pelo Sindicato Nacional dos Trabalhadores de Pesquisa e Desenvolvimento Agropecuário (SINPAF) e pela Federação das Associações dos Empregados da Embrapa (FAEE) continuou como Diretor Administrativo.

Colaboradores

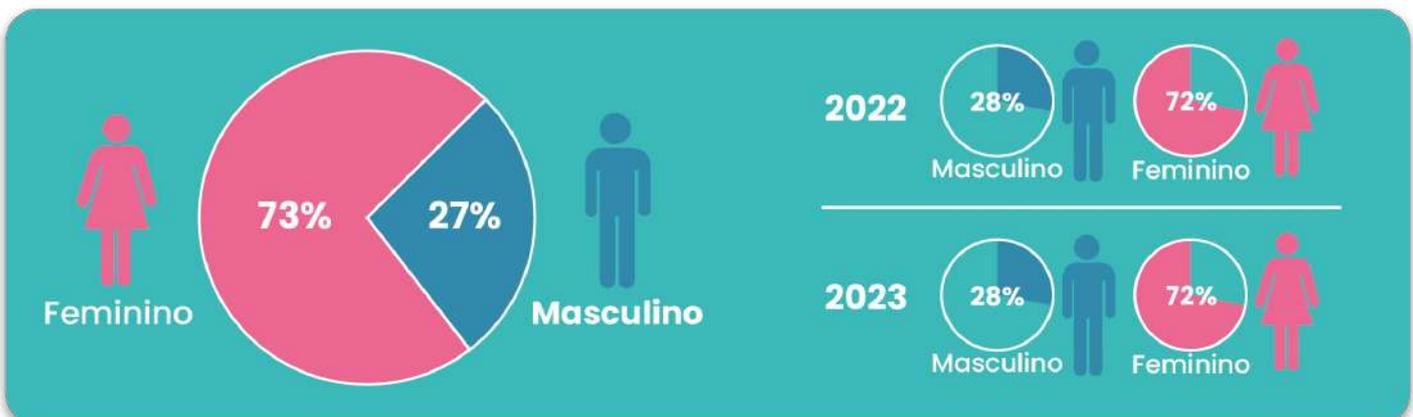
Garantindo a qualidade dos serviços prestados e a atuação desta Operadora, em 2023 contamos com a atuação de 123 colaboradores, conforme abaixo:

I) Colaboradores Casembrapa: II) Colaboradores PCMSO

Tipo de Vínculo	2022	2023
Efetivos	75	71
Estagiários	1	1
Menores aprendizes	4	2
Contratos com prazo determinado	6	4
Total	86	78



III) Percentual geral por Gênero:



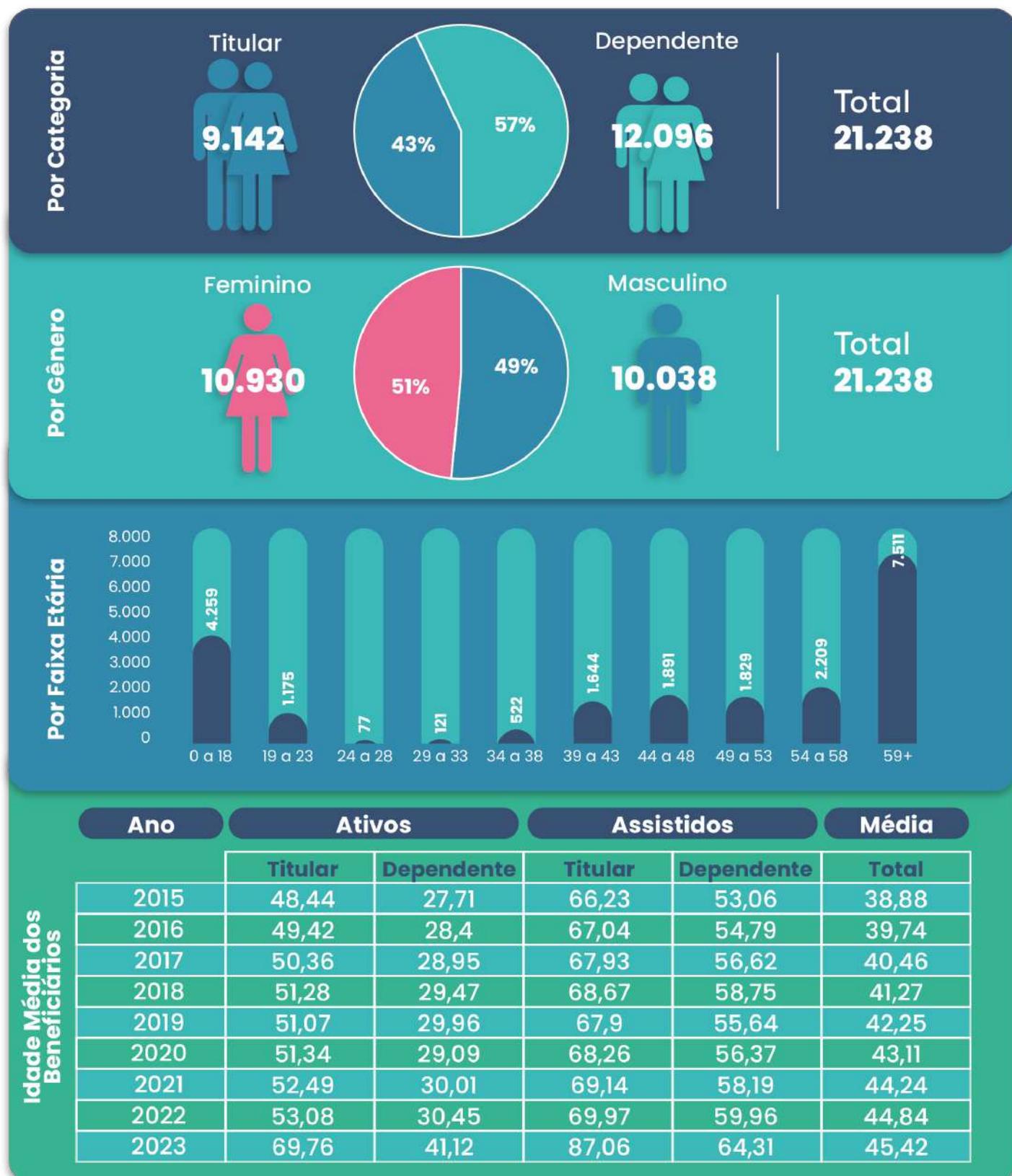
Fonte: Sistema NG Mastermaq

2. A CASEMBRAPA EM NÚMEROS

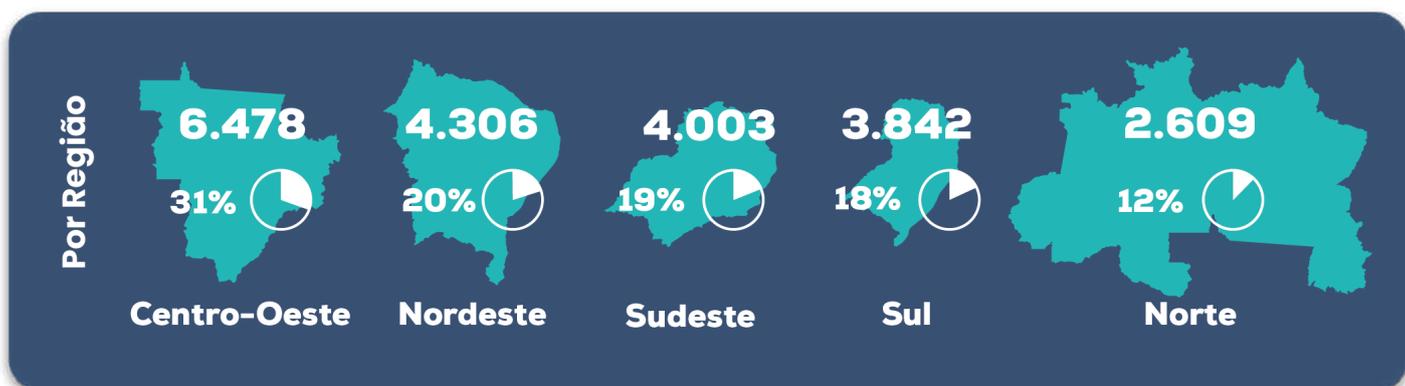


2.1. Beneficiários

A Casembrapa encerrou o exercício 2023 com uma carteira composta por 21.238 beneficiários, conforme detalhamento a seguir:



Fonte: Sistema HRP



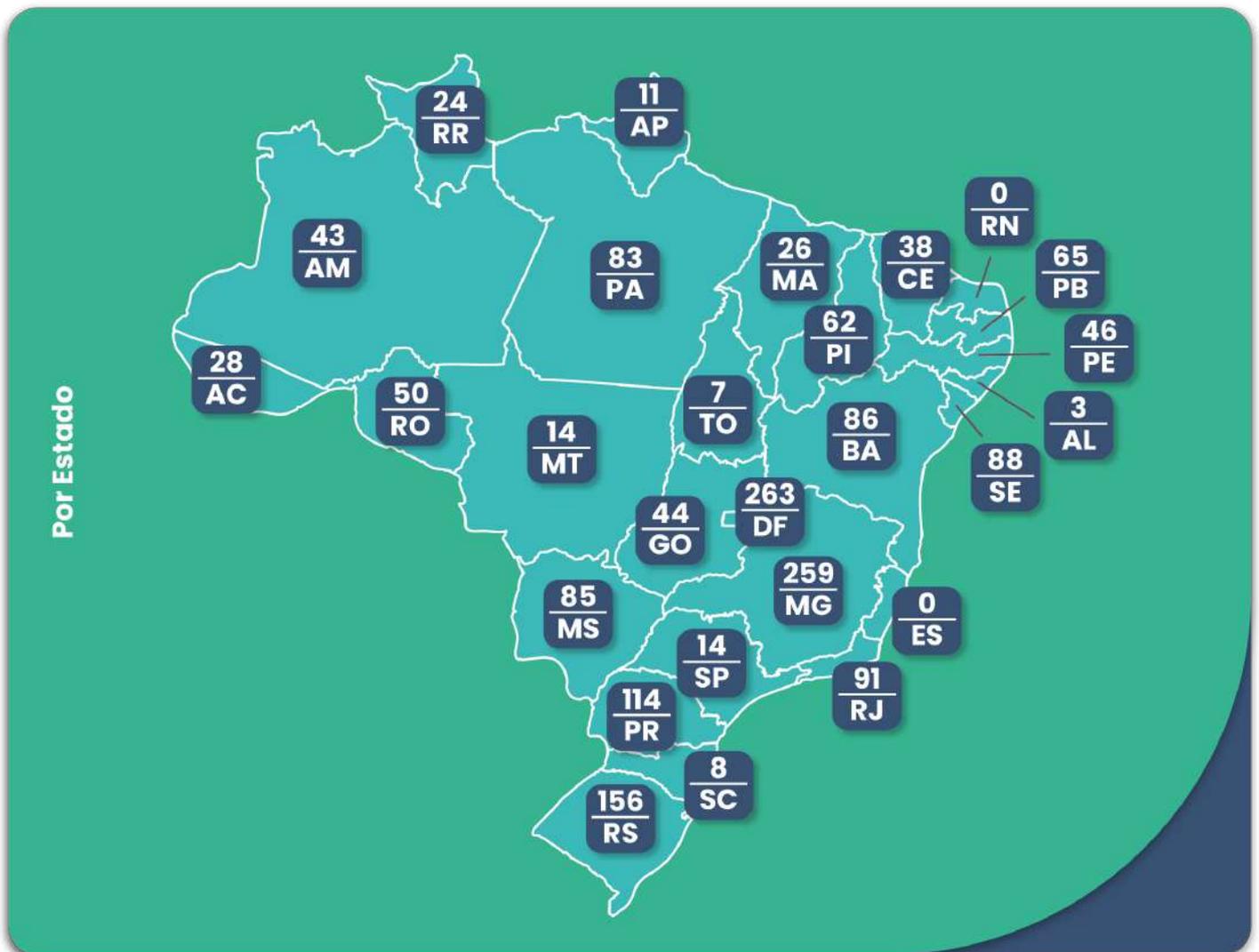
Fonte: Sistema HRP

2.2. Rede Credenciada

Em 2023, a Casembrapa assegurou aos seus beneficiários uma rede credenciada de alto padrão, a qual compunha, entre outros: hospitais, clínicas, laboratórios em todo o território nacional. Abaixo, é possível conferir a distribuição por modalidade:



Fonte: Sistema HRP



Fonte: Sistema HRP

2.3. Indicadores de Utilização

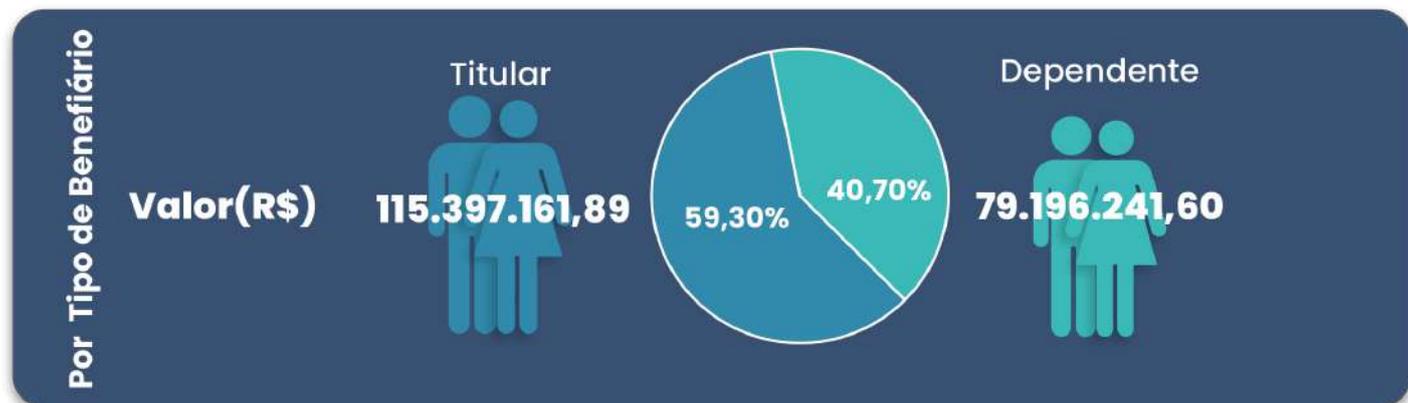
Apresentamos, a seguir, indicadores de utilização do PAM no exercício de 2023:

Custo assistencial por grupo de despesa

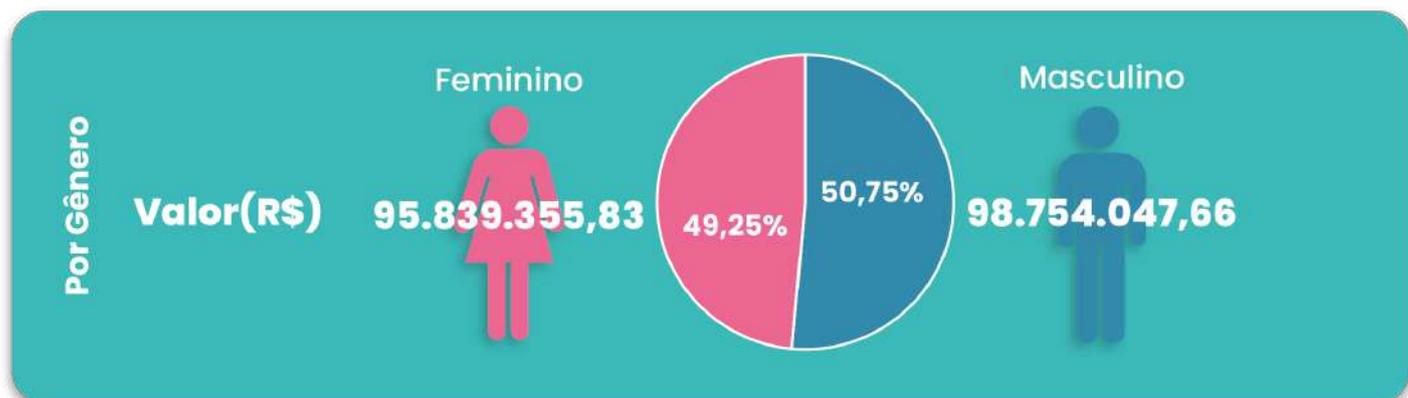
Tipo	Valor (R\$)	Percentual (%)
Consultas	13.762.812,50	7,08
Exames	51.783.944,15	26,62
Terapias	9.128.107,90	4,69
Internações	32.247.495,81	16,58
Outros atendimentos	87.594.781,59	45,03

2.4. Percentual de despesas por tipo de beneficiário

O percentual de despesas por tipo de beneficiário do PAM em 2023 apresentou:



O percentual de despesa por gênero 2023 apresentou:



2.5. Autorização

Em 2023, a área de Autorização da Casembrapa gerou 68.216 senhas. Além das senhas geradas, após as devidas análises e tratamento das solicitações, 6.350 foram canceladas por erro no cadastro das guias ou por solicitação do beneficiário e/ou prestador.

Mês	Tipo de Guia	Autorizado	Autorizado parcialmente	Negado	Solicitação cancelada
Janeiro	Solicitação de Internação	74	9	2	45
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	28	2	2	19
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	4.125	59	74	965

Fevereiro	Solicitação de Internação	82	7	2	39
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	20	0	1	14
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	4.320	67	53	547
Março	Solicitação de Internação	96	7	1	36
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	51	5	0	8
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	6.255	90	90	660
Abril	Solicitação de Internação	98	5	3	24
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	32	1	5	7
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.162	85	152	511
Maio	Solicitação de Internação	111	9	4	37
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	63	10	1	11
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	6.743	116	118	677
Junho	Solicitação de Internação	121	17	7	60
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	58	12	0	6
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.729	61	200	426
Julho	Solicitação de Internação	112	9	0	38
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	57	2	4	6
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.018	49	199	328
Agosto	Solicitação de Internação	110	13	2	41
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	55	6	2	7
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.983	88	210	378

Setembro	Solicitação de Internação	110	11	6	51
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	43	5	4	3
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.037	66	191	334
Outubro	Solicitação de Internação	109	10	0	41
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	81	3	1	15
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.461	66	216	354
Novembro	Solicitação de Internação	94	12	0	32
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	59	1	2	1
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	5.363	61	175	332
Dezembro	Solicitação de Internação	92	6	0	31
	Solicitação de Prorrogação de Internação ou Complementação de Tratamento	51	0	2	1
	Solicitação de Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SPSADT)	4.351	54	109	265

Total
65.354
1.024
1.838
6.350

Fonte: Sistema HRP

3. GESTÃO DA SAÚDE



3.1. Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME)

Como medida de redução de custos assistenciais com Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME), a Casembrapa, juntamente com uma empresa parceira, realiza a gestão das negociações na compra e fornecimento de OPME. Em 2023, a parceria apresentou os seguintes resultados:

Protocolos de Juntas Médicas/Odontológicas/ ano 2023:

Processos JM Finalizados: 77

Valor Inicial	R\$ 5.666.421,44
Valor Liberado	R\$ 2.323.580,74
Custo Evitado (R\$)	R\$ 3.342.840,70
Custo Evitado (%)	58,99%

Fonte: Dados disponibilizados pela empresa parceira – Período de Janeiro a Novembro/23

ROI | Retorno Sobre o Investimento/ ano 2023:

Processos JM Finalizados: 77

Custo Evitado	R\$ 7.990.002,18
Investimento	R\$ 142.296,00
ROI (R\$)	R\$ 7.847.706,18
ROI (%)	5.515%

Fonte: Dados disponibilizados pela empresa parceira

Protocolos de Analyticare e Doctorcare/ ano 2023:

Processos Finalizados: 177

Valor Solicitado	R\$ 12.214.749,42
Valor Liberado	R\$ 6.146.684,54
Custo Evitado (R\$)	R\$ 6.068.064,88
Custo Evitado (%)	49,68%

Fonte: Dados disponibilizados pela empresa parceira – Período de Janeiro a Novembro/23

ROI | Retorno Sobre o Investimento / ano 2023:**Processos Finalizados: 177**

Custo Evitado	R\$ 6.068.064,88
Investimento	R\$ 92.455,95
ROI (R\$)	R\$ 5.975,608,93
ROI (%)	6.463%

Fonte: Dados disponibilizados pela empresa parceira

3.2. Auditoria Técnica

A auditoria de enfermagem possui um papel crucial na gestão dos serviços de saúde, desempenhando atividades essenciais na avaliação e no monitoramento da qualidade e dos custos adequados da assistência. Segundo a definição de Scaparro, a auditoria de enfermagem pode ser caracterizada como “uma avaliação sistemática da qualidade da assistência prestada ao cliente, realizada por meio da análise dos prontuários, acompanhamento do cliente no local e verificação da concordância entre o procedimento realizado e os itens cobrados na conta hospitalar, com o objetivo de assegurar uma cobrança justa e um pagamento apropriado”.

No contexto específico da auditoria de enfermagem da Casembrapa, são realizadas as seguintes atividades:

Análises de Contas Internas – Auditoria interna das contas médico-hospitalares relacionadas aos serviços de pronto-socorro e atendimentos ambulatoriais prestados pelas clínicas e hospitais da rede credenciada em Brasília. Apresentamos a seguir a planilha correspondente às contas auditadas internamente no período de janeiro a novembro de 2023 que correspondem a uma economia de R\$ 1.276.069,71:

Análise de Contas Internas – jan a nov 2023.

MÊS	Nº Processos	Guias	Apresentado	Glosa	Liberado	% Glosa
JAN	92	1.625	R\$ 1.664.592,11	R\$ 103.232,48	R\$ 1.561.359,63	6,20%
FEV	136	1.792	R\$ 2.061.695,72	R\$ 143.790,50	R\$ 1.917.905,22	6,97%
MAR	147	1.791	R\$ 2.392.613,50	R\$ 96.760,14	R\$ 2.295.853,36	4,04%
ABR	143	2.213	R\$ 2.126.262,45	R\$ 97.518,25	R\$ 2.028.744,20	4,59%

MAI	154	1.991	R\$ 2.274.689,83	R\$ 120.605,90	R\$ 2.154.083,93	5,30%
JUN	131	2.566	R\$ 2.295.026,74	R\$ 95.031,57	R\$ 2.199.995,17	4,14%
JUL	134	2.238	R\$ 2.950.012,00	R\$ 135.307,57	R\$ 2.814.704,43	4,59%
AGO	128	2.067	R\$ 2.290.284,97	R\$ 81.942,25	R\$ 2.208.342,72	3,58%
SET	142	2.391	R\$ 3.021.814,51	R\$ 98.086,19	R\$ 2.923.728,32	3,25%
OUT	151	1.141	R\$ 2.250.144,86	R\$ 166.519,90	R\$ 2.083.624,96	7,40%
NOV	138	1.102	R\$ 1.905.857,98	R\$ 137.274,95	R\$ 1.768.583,03	7,20%
TOTAL	1.496	20.917	R\$ 25.232.994,67	R\$ 1.276.069,71	R\$ 23.956.924,97	5,06%

Fonte: BI – Auditoria Interna

Análise de Contas In Loco – Realização de auditoria externa para a análise presencial das contas médico-hospitalares relacionadas a internações clínicas e cirúrgicas, tanto eletivas quanto emergenciais, com o objetivo de avaliar a apropriada utilização dos recursos, identificar eventuais inconformidades e analisar os processos administrativos associados, nas instituições hospitalares integrantes da rede credenciada localizada em Brasília.

Auditoria In Loco – jan a nov 2023.

MÊS	Nº RAH	Apresentado	Glosa	Glosa Não Acatada	Liberado	% Glosa
JAN	92	R\$ 979.568,71	R\$ 206.234,83	R\$ 0,00	R\$ 773.333,88	21,05%
FEV	74	R\$ 1.074.961,37	R\$ 213.719,80	R\$ 0,00	R\$ 861.241,57	19,88%
MAR	98	R\$ 1.608.291,27	R\$ 329.155,86	R\$ 0,00	R\$ 1.279.135,41	20,47%
ABR	63	R\$ 858.195,71	R\$ 168.824,81	R\$ 0,00	R\$ 689.370,90	19,67%
MAI	145	R\$ 2.528.561,82	R\$ 621.657,42	R\$ 0,00	R\$ 1.906.904,40	24,59%
JUN	118	R\$ 3.056.355,90	R\$ 575.531,42	R\$ 0,00	R\$ 2.480.824,48	18,83%
JUL	131	R\$ 1.946.129,58	R\$ 327.639,86	R\$ 0,00	R\$ 1.618.489,72	16,84%

AGO	154	R\$ 3.523.935,88	R\$ 768.902,89	R\$ 0,00	R\$ 2.755.032,99	21,82%
SET	128	R\$ 3.206.227,41	R\$ 814.130,32	R\$ 0,00	R\$ 2.392.097,09	25,39%
OUT	99	R\$ 2.181.677,73	R\$ 387.994,42	R\$ 0,00	R\$ 1.793.683,31	17,78%
NOV	1	R\$ 4.218,15	R\$ 397,22	R\$ 0,00	R\$ 3.820,93	9,42%
TOTAL	1.103	R\$ 19.021.993,95	R\$ 4.414.188,85	R\$ 0,00	R\$ 16.553.934,69	21,05%

De acordo com a tabela acima, um total de 1.103 contas hospitalares foram enviadas e analisadas no período de janeiro a novembro de 2023, resultando em uma economia

Fonte: BI – Auditoria Hospitalar

de R\$ 4.414.188,85. É importante destacar que todos os processos gerados pelo prestador foram analisados durante os meses mencionados. No entanto, é válido ressaltar que, de acordo com o contrato estabelecido, o prestador possui um prazo de até 90 dias para encaminhar a fatura à Casembrapa. Portanto, algumas despesas não foram consolidadas até o fechamento deste Relatório

Programa de Benefício em Medicamentos – PBM: Trata-se do Programa da Casembrapa destinado ao fornecimento de medicamentos de uso oral ou subcutâneo, cuja cobertura é obrigatória conforme o rol da ANS vigente, com foco no tratamento do câncer e seus efeitos colaterais. Atualmente, contamos com a participação de 105 beneficiários ativos no programa, resultando em uma economia notável no período de janeiro a 15 de novembro de 2023, correspondente a R\$ 3.277.032,17. A seguir, apresentamos os valores relacionados aos resultados alcançados por meio deste mencionado programa:

PBM – jan a nov 2023.

MÊS	Nº Pedidos	Valor PBM	Valor Tabela	Diferença de valor	% Diferença
JAN	98	R\$ 571.173,67	R\$ 839.546,20	R\$ 268.372,53	31,97%
FEV	89	R\$ 520.224,63	R\$ 787.690,40	R\$ 267.465,77	33,96%
MAR	117	R\$ 471.030,60	R\$ 749.427,73	R\$ 278.397,13	37,15%
ABR	106	R\$ 578.145,65	R\$ 901.868,17	R\$ 323.722,52	35,89%

MAI	71	R\$ 461.054,42	R\$ 697.296,12	R\$ 236.241,70	33,88%
JUN	81	R\$ 568.988,97	R\$ 889.495,44	R\$ 320.506,47	36,03%
JUL	114	R\$ 642.172,02	R\$ 1.000.129,25	R\$ 357.957,23	35,79%
AGO	70	R\$ 420.739,85	R\$ 677.243,68	R\$ 256.503,83	37,87%
SET	87	R\$ 583.734,32	R\$ 935.831,32	R\$ 352.097,00	37,62%
OUT	127	R\$ 471.501,32	R\$ 824.860,34	R\$ 353.359,02	42,84%
NOV	63	R\$ 478.321,27	R\$ 740.730,24	R\$ 262.408,97	35,43%
TOTAL	1.023	R\$ 5.767.086,72	R\$ 9.044.118,89	R\$ 3.277.032,17	36.23%

Programa de dispensação de dietas/insumos: Refere-se a uma parceria que visa o

Fonte: BI - Programa de Benefício em Medicamento

fornecimento de dietas e insumos com foco no tratamento nutricional dos beneficiários em Home Care. Desde o início da parceria mais de 33 beneficiários foram atendidos, com a participação ativa de 18 deles no momento. Essa iniciativa demonstrou ser economicamente vantajosa.

A seguir, apresentamos os valores relacionados aos resultados alcançados por meio desse fornecimento durante o período de janeiro a novembro de 2023:

Dietas e Insumos – jan a nov 2023.

MÊS	Nº Pedidos	Valor SP	Valor Tabela	Diferença de valor	% Diferença
JAN	1.807	R\$ 34.557,90	R\$ 256.010,01	R\$ 221.452,11	86,50%
FEV	1.836	R\$ 35.132,34	R\$ 213.702,53	R\$ 178.570,19	83,56%
MAR	1.489	R\$ 30.064,74	R\$ 243.653,13	R\$ 213.588,39	87,66%
ABR	2.567	R\$ 45.961,86	R\$ 381.929,90	R\$ 335.968,04	87,97%
MAI	2.212	R\$ 39.161,78	R\$ 308.024,40	R\$ 268.862,62	87,29%

JUN	2.801	R\$ 48.585,59	R\$ 400.456,05	R\$ 351.870,46	87,87%
JUL	2.260	R\$ 35.548,42	R\$ 246.264,59	R\$ 210.716,17	85,56%
AGO	2.492	R\$ 49.589,30	R\$ 329.849,54	R\$ 280.260,24	84,97%
SET	2.110	R\$ 41.848,00	R\$ 299.567,13	R\$ 257.719,13	86,03%
OUT	1.863	R\$ 46.005,70	R\$ 307.161,26	R\$ 261.155,56	85,02%
NOV	2.193	R\$ 41.214,80	R\$ 297.106,53	R\$ 255.891,73	86,13%
TOTAL	23.630	R\$ 447.670,43	R\$ 3.283.725,07	R\$ 2.836.054,64	86,37%

Fonte: Controle Planilha em Excel denominada Special Pharmus

Atendimento Domiciliar – Home Care: refere-se à cobertura de serviços prestados no ambiente residencial, compreendendo dois modelos distintos: ID – Internação Domiciliar, que é caracterizado por atendimento semelhante ao realizado em ambiente hospitalar, com a restrição ao leito e a necessidade de cuidados técnicos especializados. O beneficiário, nesse caso, está impossibilitado de se deslocar da residência, exceto por ambulância. Já o modelo AD – Assistência Domiciliar é indicado quando o deslocamento do beneficiário para atendimento ambulatorial é contraindicado pelo médico assistente, e a necessidade do beneficiário se restringe a atendimentos pontuais. Para a solicitação de atendimento domiciliar, é imperativo apresentar um pedido médico que justifique a necessidade.

Apesar de o Regulamento Casembrapa não prever o atendimento domiciliar, casos específicos solicitados são analisados conforme sua pertinência técnica-médica. Para isso, a Casembrapa solicita, no mínimo, três empresas especializadas em atendimento domiciliar, a realização de visita técnica de enfermagem ao beneficiário e orçamento com base no plano terapêutico, mediante a documentação necessária, incluindo o Pedido/Relatório médico e demais justificativas. O enquadramento da complexidade da assistência, do número de horas da equipe de enfermagem e dos demais profissionais segue as tabelas Núcleo Nacional das Empresas de Assistência Domiciliar (NEAD) e Associação Brasileira de Empresas de Medicina Domiciliar (ABEMED), as quais são preenchidas durante a visita de avaliação pela equipe técnica das empresas.

Após a visita e a emissão do orçamento, ocorre uma negociação com as empresas. Caso seja pertinente, há a comunicação ao responsável pelo beneficiário, seguida da autorização para o início do atendimento. Todo esse processo possui um prazo médio

de sete dias corridos (uma semana). Atualmente, há 47 beneficiários em atendimento domiciliar, dos quais 35 recebem assistência domiciliar (AD) e 12 estão em internação domiciliar (ID).

Para avaliar a eficiência econômica proporcionada pelo serviço de Home Care, conduziu-se uma pesquisa por amostragem envolvendo três beneficiários, dos quais dois foram submetidos a Internações Domiciliares e um recebeu Assistência Domiciliar (Antibioticoterapia) no período de 30 dias:

Comparativo Atendimento Domiciliar X Atendimento Hospitalar

Beneficiários	Home Care	Hospital	Economia	Percentual(%)
Beneficiário 01 - AD	R\$ 49.613,83	R\$ 66.905,43	R\$ 17.291,60	25,8
Beneficiário 02 - ID	R\$ 31.347,98	R\$ 72.287,95	R\$ 40.939,97	56,6
Beneficiário 03 - ID	R\$ 60.359,46	R\$ 145.969,73	R\$ 85.610,27	58,6
Total	R\$ 141.321,27	R\$ 285.163,11	R\$ 143.841,84	50,4

Fonte: Access - Home Care / Planilha Excel - Comparativo Custo Home Care X Hospital

Hospital de Transição (HT)

O termo "Hospital de Transição" (HT) pode abranger diversos contextos na área da saúde, e a assistência a ser oferecida dependerá da situação específica do paciente. Abaixo, apresentam-se algumas sugestões para a interação com o HT:

- **Cuidados Pós-Agudos:**

Em alguns casos, um hospital de transição pode ser destinado a fornecer cuidados pós-agudos para pacientes que não precisam mais de cuidados hospitalares intensivos, mas ainda necessitam de acompanhamento e reabilitação antes de retornarem totalmente à vida cotidiana.

- **Transição entre Níveis de Cuidado:**

Também pode se referir a uma instalação que auxilia na transição de pacientes de um nível mais intensivo de cuidado, como uma unidade de terapia intensiva (UTI), para um ambiente menos intensivo, como um quarto regular de hospital.

- **Cuidados de Longa Duração:**

Em alguns lugares, hospitais de transição podem ser parte de um sistema

de cuidados de longa duração, fornecendo serviços de saúde e reabilitação para pacientes que necessitam de cuidados prolongados, mas não precisam permanecer em um hospital tradicional.

- **Ponte para Cuidados Domiciliares:**

Pode também ser uma instalação projetada para ser uma ponte entre a internação hospitalar e o retorno do paciente aos cuidados domiciliares, como é frequentemente visto em programas de Home Care ou cuidados paliativos.

- **Recuperação de Cirurgia:**

Em alguns casos, um hospital de transição pode ser especializado em cuidados específicos, como a recuperação pós-cirúrgica, onde os pacientes podem receber cuidados intensivos durante os estágios iniciais de recuperação antes de serem transferidos para cuidados menos intensivos.

É fundamental verificar as regulamentações e práticas específicas na área para obter informações detalhadas sobre o papel e a função de um hospital de transição, bem como os serviços oferecidos. As características e objetivos podem variar dependendo das políticas de saúde locais e das necessidades da comunidade atendida.

Com base no exposto, procedeu-se a um levantamento por amostragem envolvendo dois beneficiários que passaram pela transição de uma internação hospitalar.

Atendimento Hospitalar X Hospital de Transição.

Internação	Hospital Geral (Total)	Hospital de Transição (Total)	Economia	Percentual(%)
Beneficiário 01 (03 dias)	R\$ 14.626,24	R\$ 5.701,80	R\$ 8.924,44	61,02
Beneficiário 02 (30 dias)	R\$ 309.048,60	R\$ 58.310,72	R\$ 250.737,88	81,13

Fonte: Planilha Excel - Atendimento Hospitalar X Hospital de Transição

Programa de Oncomonitoramento

Trata-se do programa encarregado do gerenciamento dos beneficiários em tratamento oncológico, com o objetivo de fornecer suporte ao longo do processo terapêutico, ao mesmo tempo em que implementa ações voltadas para a prevenção e promoção da saúde.

De janeiro a novembro de 2023, 160 beneficiários participaram do programa, com média de 40 demandas resolvidas pela enfermeira e a assistente social por mês.

A seguir, destacamos as campanhas de prevenção realizadas no período de janeiro a novembro de 2023 com disponibilização de cartilhas informativas:

Maior Prevenção de Câncer de Colo do útero e promoção à saúde:

Realizou-se uma campanha de prevenção ao câncer de colo do útero no mês de maio, direcionada a mulheres com idades entre 25 e 59 anos, residentes no Distrito Federal, dependentes do plano de saúde, e que não realizaram consultas com ginecologistas e exames preventivos em 2021 e 2022.

No âmbito da atenção primária, foram realizadas consultas de enfermagem com crianças entre 9 e 14 anos, visando avaliar a imunização contra o vírus HPV.

Os dados das beneficiárias dependentes do Distrito Federal que não realizaram o exame preventivo foram analisados por meio do relatório de utilização, abrangendo o período de janeiro de 2021 a março de 2023, com os códigos TUSS 41301099 para coleta de material cervicovaginal e 40601137 para procedimento diagnóstico em citopatologia cervicovaginal oncológica. Identificou-se um total de 337 beneficiárias que não realizaram o exame durante esse período.

Resultados:

- 27 consultas com mulheres na clínica de Atenção Primária à Saúde (APS);
- Encaminhado para realizar 05 exames;
- Foi informado e monitorado a realização da vacina contra o HPV para mulheres e crianças/adolescentes. Total de 93 beneficiários informados no período.

Outubro Prevenção de Câncer de Mama e promoção à saúde

Durante o mês de outubro, promovemos uma série de iniciativas dedicadas à prevenção do câncer de mama, incluindo:

- I. Incentivo à realização de mamografias, com isenção de coparticipação para beneficiárias que não tinham realizado o exame nos últimos 24 meses. As mamografias foram agendadas nos prestadores credenciados durante o mês de outubro;

- II. Priorização de consultas na Clínica de Atenção Primária à Saúde (APS) para beneficiárias que ainda não realizaram o rastreamento, com foco nas regiões do Distrito Federal (DF) e Goiás (GO);
- III. Realização de palestra virtual com especialistas médicos e nutricionistas, abordando o tema “Fatores que Auxiliam na Prevenção do Câncer de Mama”. Propomos a participação de profissionais da Associação de Saúde da Qualidade (ASQ) para enriquecer a discussão;
- IV. Elaboração de conteúdo específico para divulgação nas redes sociais, visando conscientizar a comunidade sobre a importância da prevenção do câncer de mama. Utilizamos diferentes formatos, como textos informativos, imagens e vídeos;
- V. Apoio ativo à participação das colaboradoras da Casembrapa na ação, garantindo seu envolvimento e conscientização sobre a importância da prevenção do câncer de mama.

Essas ações integradas visam não apenas incentivar a realização de exames preventivos, mas também educar e sensibilizar nossa comunidade sobre a importância da prevenção e do diagnóstico precoce do câncer de mama.

Resultados:

- Clínica de APS: Engajadas 03 beneficiárias e 08 beneficiárias encaminhadas para realizarem mamografia;
- Solicitadas 36 mamografias para beneficiárias elegíveis para a ação;
- 93 participantes na palestra virtual.

Novembro Azul promoção à saúde e prevenção de câncer de próstata

Realização do Programa de Prevenção ao Câncer de Próstata em novembro:

- I. Incentivo à Prevenção: Isenção de coparticipação nas consultas com urologistas para beneficiários acima de 40 anos, que não realizaram consultas e exames de PSA em 2022;
- II. Participação da Clínica de APS: Inserção da clínica de Atenção Primária à Saúde (APS) na ação de promoção para beneficiários do DF e GO;
- III. Evento Presencial:

- a. Café da manhã saudável para beneficiários no Cantinho da Terra – Embrapa Sede;
- b. Sessão de alongamento com fisioterapeuta;
- c. Orientações sobre prevenção do câncer de próstata por médico urologista.

IV. Palestra Virtual com Especialista – Urologista;

V. Produção de Conteúdo para Redes Sociais: Desenvolvimento e divulgação de conteúdo nas redes sociais.

Estas iniciativas visam conscientizar e promover a prevenção do câncer de próstata, incentivando a participação dos beneficiários em atividades presenciais e virtuais, além de proporcionar acesso facilitado a consultas e exames preventivos.

Resultado parcial:

- Realizado evento presencial com participação de 45 pessoas;
- Até 15/11 foram solicitadas 30 consultas e 93 exames de PSA para beneficiários participantes da ação.

3.3. Projeto Casembrapa em Movimento

O projeto visa promover ações de saúde e o engajamento do beneficiário, oferecer informações a respeito do plano, esclarecer dúvidas e promover o uso das ferramentas de comunicação (e-mail, aplicativo e site), por meio de ação presencial realizada nas unidades da Embrapa.

A ação acontece com a apresentação da missão, visão e valores da Casembrapa, os diferenciais dos planos de autogestão, as características do plano de saúde, elegibilidade para o plano de saúde, saúde financeira do plano, modelo de custeio do plano de saúde, regras para autorização de procedimentos, regras para reembolso, dados do plano de saúde, dados da rede credenciada da região, informações sobre Gympass, Oncomonitoramento e Programa de Dispensação de Medicamentos-PBM e destaques da Casembrapa. Durante a apresentação os participantes podem tirar dúvidas e após, a equipe realiza atendimentos individuais.

A seguir, apresentamos os dados gerais das ações realizadas durante janeiro a novembro de 2023:

- Total de Unidades Visitadas: 10;
- Total de participantes: 503;
- Total de atendimentos individuais: 169;
- Realizadas 503 atualizações cadastrais;
- Foram abertas 26 demandas para os setores (financeiro, credenciamento, cadastro, contas médicas e reembolso).

3.4. Assistência Pelo Serviço Social

O intuito da Assistência Social na Casembrapa é buscar a interação com o beneficiário e seus familiares, de forma acolhedora, identificando demandas e buscando suas soluções, desenvolver projetos com foco no bem-estar dos beneficiários e colaboradores, em equilíbrio com as ações e os propósitos da organização e fomentar a conscientização sobre a promoção de saúde e a prevenção de doenças (PROMOPREV), por meio de contatos via e-mail, telefone, grupos de WhatsApp e presencialmente.

Após ser considerado o contexto da situação individual, reunindo dados que são coletados de forma conjunta com demais colaboradores, servidores e beneficiários, com objetivo de subsidiar um atendimento qualificado é realizada a abordagem, de forma humanizada, colocando o beneficiário no centro da linha de cuidados, orientando a sua jornada nas etapas do plano terapêutico, voltados à atenção assistencial e social e a elucidação de dúvidas e demandas.

Diariamente são realizados acolhimentos e atendimentos a beneficiários e familiares destes. O processo ocorre por busca ativa, demandas espontâneas e encaminhamentos advindos de outros setores da operadora.

No processo de busca ativa de beneficiários, promove-se a disponibilidade do Serviço Social na Casembrapa, a escuta qualificada e o acolhimento às famílias; orientações aos beneficiários em tratamento, familiares e acompanhantes; visitas domiciliares e hospitalares (averiguação, de forma sutil, com as famílias, sobre a qualidade do atendimento que vem sendo fornecido pelo prestador). Também é realizado o acolhimento em caso de falecimento e envio de cartão virtual de condolências; assim como, de cartões de Felicitações de Aniversariantes do Oncomonitoramento e Home Care e recém-nascido.

Outra atividade desenvolvida pela assistente social é a produção de material educativo, cartilhas produzidas de acordo com o calendário de saúde, em colaboração com

o setor de comunicação sob a supervisão da gerência executiva de saúde. O conteúdo é baseado na legislação vigente, em estatutos e sites de instituições e organizações de referência no tema abordado.

3.5. Programa de Atenção à Saúde

A Atenção Primária à Saúde (APS) é uma estratégia de organização da atenção à saúde voltada para responder de forma regionalizada, contínua e sistematizada à maior parte das necessidades de saúde de uma população, integrando ações preventivas e curativas, bem como a atenção a indivíduos e comunidades.

A clínica de APS realiza ações e serviços de saúde de Nível Primário de Atenção à Saúde aos beneficiários e famílias de beneficiários da Casembrapa, com enfoque no cuidado familiar, tendo por propósito promover um cuidado à saúde contínuo e integral, centrado nas linhas de cuidado de crianças, adolescentes, adultos, gestantes e idosos, promovendo bem-estar, prevenção de doenças/agravos, de modo que reduza os custos da Operadora.

A Clínica de APS é um importante aliado na busca pela qualidade de vida, pois favorece a manutenção da sua saúde através da gestão da saúde populacional, mapeamento do risco e aplicação de linhas de cuidado e coordenação do cuidado.

A seguir apresentamos os dados dos atendimentos realizados pela clínica de APS digital durante o período de janeiro a novembro de 2023:

- Iniciados os atendimentos aos beneficiários DF de janeiro a agosto de 2023;
- Iniciado atendimento atendimentos aos beneficiários GO agosto de 2023;
- 812 beneficiários engajados;
- Realizadas 746 consultas com médico da família;
- Realizadas 735 consultas com enfermeiro da família.
- Realizado o envio semanal de dicas de saúde por e-mails para os beneficiários das carteiras DF e GO;
- Média geral de NPS 88 %.

3.6. Produção Científica

Com a colaboração do Área de Comunicação, a Gerência Executiva de Saúde elaborou

o artigo “ANÁLISE DO ÍNDICE DE SATISFAÇÃO DO BENEFICIÁRIO PARTICIPANTE DE PROGRAMA DE DISPENSAÇÃO DE MEDICAMENTOS DE USO DOMICILIAR DE COBERTURA OBRIGATÓRIA EM OPERADORA DE SAÚDE DE AUTOGESTÃO DE MÉDIO PORTE”, o qual foi selecionado para ser apresentado na sessão pôster do Congresso Nacional de Hospitais Privados (CONAHP).



ANÁLISE DO ÍNDICE DE SATISFAÇÃO DO BENEFICIÁRIO PARTICIPANTE DE PBM DE COBERTURA OBRIGATÓRIA EM AUTOGESTÃO DE MÉDIO PORTE

Silviany Almeida, Rita Warwick, Leonardo Caspar



INTRODUÇÃO

O Programa de Dispensação de Medicamentos de Uso Domiciliar (PBM) oferece um conjunto de serviços para gerenciar o custo e o consumo de medicamentos e o acompanhamento da adesão ao tratamento por parte de pacientes com patologias crônicas. Fornece dados e relatórios gerenciais, favorecendo a adoção de medidas que visam à gestão da saúde e obtenção de informações para a melhoria de processos e serviços.

METODOLOGIA

Foi realizada uma pesquisa qualitativa por meio da aplicação de questionário direcionado pela plataforma do Google Forms. O questionário foi aplicado de forma direcionada a 170 participantes e assistidos que utilizam o programa. A coleta de dados se deu por meio de questionário multitemático com perguntas estruturadas, contendo 9 (nove) perguntas. Destas, 7 (sete) questões de múltipla escolha, 1 (uma) com múltipla escolha com possibilidade de preenchimento e 1 (uma) aberta para sugestões de melhoria do programa.

O questionário foi divulgado via e-mail e WhatsApp ao grupo selecionado e ficou acessível do dia 3 de março ao dia 30 de abril de 2023. A participação foi facultativa. Os dados foram analisados através da estatística descritiva disponibilizada pela plataforma de formulários do Google Forms.

RESULTADOS

O questionário foi respondido por 89,89% dos assistidos. 89,4% consideram de excelência a atuação dos enfermeiros. 100% consideram os enfermeiros esforçados a atender suas necessidades e informar sobre o PBM. O monitoramento mensal foi considerado por 98,4% como auxílio no tratamento. 100% aprovam o atendimento e que indicariam o programa a um colega. 65% apontaram como motivo para a adesão ao programa, o valor do medicamento (com ou sem coparticipação) e 69,9% considerou a comodidade de receber o medicamento em casa como um fator de relevância na adesão. As alternativas “regular” e “ruim” não foram citadas por nenhum participante da pesquisa. A questão aberta para sugestões recebeu 53 respostas e destacam-se o agradecimento pela existência do PBM e pró-atividade no atendimento, satisfação com as entregas.



100%

Participação 100% | Satisfação 100% | Indicação 100%

Quantidade de Vídeos

Gráfico com dados do perfil dos assistidos distribuído por idade e gênero.



218

Motivo de adesão ao Programa

Gráfico com resposta do questionário. Múltipla escolha. Assistidos indicam a motivação na adesão e participação no PBM.



Grupo de Medicamentos

Dados de medicamentos distribuídos por grupo e porcentagem de utilização.



CONCLUSÕES

Uma operadora de saúde, além de disponibilizar recursos como laudos hospitalares, serviços de apoio diagnóstico e terapêutico, entre outros, precisa estar atenta à qualidade do relacionamento que oferece aos seus usuários. É preciso ser atendimento humanizado, ético, agir acolhedor. Observamos que a gestão do cuidado disponibilizado pelos enfermeiros responsáveis pela operacionalização do PBM proporcionou um elevado grau de satisfação dos beneficiários. Contribuiu e contribui para que estes tenham uma melhor adesão ao tratamento e vivenciem um momento tão delicado, o enfrentamento de doenças graves, de forma mais tranquila.

REFERÊNCIAS

1 Merly, E.E. & Franco, T.B. Por uma Compreensão Teórica do Trabalho Centrado nas Tecnologias Leves e no Campo-Relacional em Saúde em Debate. Anu XXVI, v.27, N.65, Rio de Janeiro, Set/Dez de 2003.



**Participação no evento
CONAHP**

Análise do Índice de Satisfação do Beneficiário participante do PBM

3.7. Calendário da Saúde

O Calendário da Saúde é uma ferramenta criada pelo Ministério da Saúde, visando a disseminação de temas relacionados à prevenção e ao tratamento de diversas doenças. Com base nesse calendário, a Casembrapa realizou em 2023 campanhas e ações publicitárias nas datas mais relevantes, com o objetivo de conscientizar os beneficiários sobre a importância da prevenção, da detecção precoce e do tratamento adequado de algumas doenças.

Abaixo você pode conferir as principais ações realizadas:

Janeiro Branco



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/388>

A campanha Janeiro Branco promove questões e necessidades fundamentais relacionadas à saúde mental da população. O mês de janeiro foi escolhido por questões simbólicas e culturais atreladas ao recomeço e novos ciclos, como uma “tela em branco” pronta para receber capítulos de superação e histórias de vida que servem de inspiração para outras pessoas.

Fevereiro Laranja



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/392>

O segundo mês do ano é dedicado à conscientização da sociedade em relação a uma doença que é um dos tipos de câncer mais comum em brasileiros: a leucemia. Dados do Instituto Nacional de Câncer (InCA) projetam que, para cada ano do triênio 2020-2022, serão diagnosticados, no Brasil, mais de 10 mil casos novos de leucemia, sendo 5.920 em homens e 4.890 em mulheres.

Março Lilás e Azul-Marinho



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/394>

O mês de março engloba duas importantes campanhas de prevenção ao câncer no Brasil: o Março Azul-Marinho, responsável pela conscientização contra o câncer colorretal, e o Março Lilás, que busca conscientizar a respeito do câncer de colo do útero. Ambos estão entre os tipos de câncer mais comuns na população brasileira, e por isso é vital informar-se a respeito dos sintomas iniciais para evitar um diagnóstico tardio. O objetivo destas campanhas é, principalmente, explicitar tais sintomas, incentivar a prevenção e tratamento, além oferecer uma rede de apoio àqueles que sofrem destas doenças.

Abril Azul



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/398>

Desde 2007, é celebrado no dia 2 de abril o dia da conscientização do Autismo, que tem como principal objetivo compartilhar informações com a população a respeito do transtorno e reduzir a discriminação e o preconceito ao redor das pessoas que se encontram no espectro. Os sintomas do Autismo costumam se manifestar ainda na infância, até os 5 primeiros anos de vida, e tendem a persistir durante a adolescência e a idade adulta.

Maio Roxo



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/403>

O Dia Mundial da Doença Inflamatória Intestinal (19/05), tem como objetivo principal aumentar a conscientização sobre a doença e ilustrar o impacto que ela tem na vida dos pacientes. Atualmente, cerca de 10 milhões de pessoas em todo o mundo vivem com a doença, que está em ascensão e afeta principalmente jovens.

Junho Vermelho



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/407>

No mês de junho, é celebrado o “Junho Vermelho”, uma campanha que tem como ob-

jetivo conscientizar a população sobre a importância da doação de sangue e incentivar a participação ativa nesse gesto de solidariedade. O ato de doar sangue é altruísta e fundamental para suprir as necessidades diárias de pacientes que enfrentam diversas condições médicas, como anemias crônicas, complicações de doenças infecciosas, tratamento de câncer, cirurgias de emergência, acidentes que causam hemorragias, entre outros. Vale destacar que não há substituto para o sangue humano, tornando a doação um gesto de extrema importância para a vida de muitas pessoas.

Julho Amarelo



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/409>

No mês de julho, a campanha do Julho Amarelo busca conscientizar a população sobre as hepatites virais, promovendo a prevenção, diagnóstico precoce e tratamento dessas doenças. As hepatites virais são um problema de saúde pública que afeta milhões de pessoas em todo o mundo. Essas doenças inflamatórias do fígado podem ser causadas por diferentes vírus, assim como por doenças autoimunes, metabólicas ou genéticas sendo os principais os tipos A, B, C, D e E.

Agosto Dourado



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/413>

A campanha Agosto Dourado busca apoiar as mães e futuras mães, fornecendo informações e recursos para garantir o sucesso da amamentação. A Casembrapa recomenda consultas com profissionais especializados, como enfermeiros e consultores de lactação, assim como o acesso a grupos de apoio para mães que enfrentam desafios durante o processo.

Setembro Amarelo



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/416>

Em setembro, a Casembrapa, comprometida com a saúde e o bem-estar dos seus beneficiários, se junta à campanha nacional do Setembro Amarelo, um movimento que visa conscientizar a população sobre a prevenção do suicídio e a importância de cuidar da saúde mental.

Outubro Rosa



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/418>

O Outubro Rosa é um movimento que visa promover a conscientização sobre o câncer de mama, sua prevenção e detecção precoce, com o objetivo de reduzir a incidência e a mortalidade pela doença. Destacamos também a importância do autoexame e das mamografias periódicas, principalmente para as mulheres acima dos 40 anos.

Novembro Azul



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/422>

O Novembro Azul é uma campanha de conscientização que ocorre no mês de novembro e tem como objetivo promover a saúde integral do homem. Foca, principalmente, na prevenção e no diagnóstico precoce de doenças que afetam a população masculina, com destaque para o câncer de próstata.

Dezembro Vermelho



Fonte: Portal Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/424>

O Dezembro Vermelho, uma campanha nacional que ilumina o caminho para a promoção da saúde e dos direitos humanos daqueles que enfrentam o desafio do HIV/AIDS. A Aids, causada pela infecção do Vírus da Imunodeficiência Humana (HIV), continua a ser uma realidade global, e o Brasil não está imune a seus impactos.

4. GESTÃO FINANCEIRA



4.1. Aplicações Financeiras

Em conformidade com a Política de Investimento, a Casembrapa tem promovido de maneira contínua a análise dos investimentos, com o propósito de assegurar uma performance aprimorada de sua carteira, fundamentada na segurança das aplicações efetuadas. Em consonância com essa abordagem, procedeu-se à diversificação dos recursos financeiros visando otimizar o retorno. Nesse contexto, no exercício de 2023, a Casembrapa registrou uma receita financeira proveniente dos fundos de investimento no montante de R\$ 9.593 milhões. A atual alocação dos recursos da Casembrapa está mantida em renda fixa pós CDI, estratégia que propicia uma performance mais vantajosa.

As alocações financeiras destinadas a cobrir as provisões técnicas, conforme exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), estão alinhadas com a Resolução Normativa no 392, de 9 de dezembro de 2015. O valor correspondente está vinculado ao fundo específico da ANS e é administrado pelo Banco do Brasil. Essas alocações são integralmente realizadas em títulos do Tesouro Nacional, cujo rendimento está atrelado à taxa SELIC/CDI.

O principal valor investido, assim como seus rendimentos, é vinculado para assegurar o cumprimento dos pagamentos à rede credenciada. Ao encerrarmos o exercício de 2023, observamos um total de R\$ 41.038.036,99 em aplicações junto à ANS. Em virtude do aumento das despesas assistenciais em relação à receita, foi necessário efetuar um aporte em maio de 2023 no valor de R\$ 1.560.000,00. Tal medida se justifica pelo incremento nos riscos e pela necessidade de um lastro financeiro mais robusto para cobrir eventos que possam impactar negativamente a operadora.

Quadro: Detalhamento das reservas financeiras - 2023

Fundo Dedicado	R\$ 41.038.036,99
Resseguro / Stop Loss / Reserva Adicional	R\$ 34.420.104,87
Aplicações Livres	R\$ 25.995.860,23
Valor Total	R\$ 101.454.002,09

Fonte: Planilha Excel - Atendimento Hospitalar X Hospital de Transição

Desempenho da Carteira de Investimento Relativo ao Ano

Fundo	Valor	% Rentabilidade ultimo 12 meses	Taxa de Administração
BB Renda Fixa CP Empresa Agil	R\$ 5.139.725,55	4,63%	0,50%
BB Renda Fixa LP Corporate	R\$ 17.422.687,52	13,08%	ZERO
RF LP CORP BANCOS	R\$ 17,088,618.78	4.72%	0.2%
BB Renda Fixa LP Empresa	R\$ 17.331.486,09	12,69%	0,35%
BB Renda Fixa LP Corporate Crédito Privado	R\$ 1.360.870,85	13,00%	0,30%
RF DEDUC ABS 20 MIL	R\$ 41.038.036,99	12,95%	0,07%
BB Rende Fácil	R\$ 2.072.576,31	1,24%	-
Total:	R\$ 101.454.002,09		

5. Relacionamento



5.1. Atendimento

Com o objetivo de estreitar o relacionamento com os beneficiários, a Casembrapa dispõe de diversos canais de relacionamento a fim de disponibilizar informações e orientações aos usuários do plano, tais como: coberturas, direitos, deveres, regulamentos, acompanhamento de autorizações e liberações.

Apresentamos a seguir as informações quantitativas dos atendimentos realizados em 2023, os quais apresentam um total de 75.564 distribuídos em 3 canais diferentes:

Atendimentos realizados em 2023

Mês	Central de Relacionamento e Atendimento – CRA 24 horas	E-Mails	Atendimento Presencial
Janeiro	3.549	1.328	20
Fevereiro	4.707	543	5
Março	6.222	1.115	7
Abril	5.291	1.229	8
Maio	7.623	1.484	21
Junho	5.478	1.292	14
Julho	4.276	1.591	14
Agosto	4.896	1.282	27
Setembro	3.991	1.462	24
Outubro	4.966	1.679	23
Novembro	4.735	1.408	18
Dezembro	3.988	1.229	19
Total	59.722	15.642	200

Fontes: Relatório apresentado pela empresa parceira de atendimento; Relatório de e-mails recebidos pelo setor de atendimento; e Relatório dos Protocolos realizados presencialmente.

5.2. Ouvidoria

A Ouvidoria da Casembrapa é um canal de atendimento destinado aos nossos beneficiários e prestadores. A função da Ouvidoria é receber, registrar, analisar e tratar, de forma imparcial, as denúncias, reclamações, sugestões e elogios sobre os serviços prestados pela Operadora e sua rede credenciada, adotando as boas práticas de conduta e transparência.

A Ouvidoria é um canal de segunda instância, ou seja, antes de registrar sua solicitação, deve-se recorrer a um dos nossos canais de relacionamento de primeira instância, que empreenderão todos os esforços para solucionar demandas dentro dos prazos estabelecidos.

Caso a solução apresentada em primeira instância não seja satisfatória, a Ouvidoria estará à disposição para receber.

Em 2023 o Canal de Ouvidoria recebeu, registrou e tratou 189 atendimentos, conforme abaixo:

Ouvidoria

Tema	Quantidade
Assuntos administrativos	8
Assuntos financeiro	70
Assuntos cobertura assistencial	57
Assuntos rede credenciada	5
Assuntos SAC	49
Total de Manifestações recebidas	189
Média de manifestações por mês	17,18
Tempo médio de resposta em dias (TM)	4

Fonte: BI_ouvidoria

Além dos atendimentos acima mencionados, a Ouvidoria recebeu em 5 elogios em 2023.

6. GOVERNANÇA E GESTÃO



6.1. Programa de Qualificação das Operadoras

O Programa de Qualificação de Operadoras (PQO) é uma iniciativa desenvolvida pela ANS para avaliação anual do desempenho das operadoras de planos de saúde. Os resultados do desempenho das operadoras são traduzidos pelo Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), que é um índice que varia em notas de 0 a 1, composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões, calculado com base nos dados extraídos dos sistemas de informações da ANS ou coletados nos sistemas nacionais de informação em saúde.

Acompanhe o comparativo da evolução do IDSS da Casembrapa nos últimos 4 (quatro) anos:



Conforme a última avaliação divulgada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Casembrapa obteve a nota de 0,8182 no IDSS 2022 ano base 2021 e com isso, no 14º Seminário da União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde (Unidas), foi premiada por estar entre as 35 operadoras que obtiveram as maiores notas no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) da ANS.

Esse foi o primeiro prêmio da Casembrapa desde a sua constituição e representa um importante marco na gestão do plano de saúde, bem como no reconhecimento da qualidade dos serviços ofertados no cuidado com a saúde e bem-estar dos seus beneficiários.

Premiação IDSS



Fonte: Site Casembrapa: link <https://casembrapa.com.br/public/noticias/402>

Premiação IDSS



Site Casembrapa
<https://casembrapa.com.br/public/noticias/402>

6.2. Monitoramento da Garantia de Atendimento – ANS

O Monitoramento da Garantia de Atendimento é o acompanhamento do acesso dos beneficiários às coberturas contratadas, realizado com base nas reclamações recebidas pela ANS e na quantidade de beneficiários de planos de saúde. As reclamações consideradas nesse monitoramento se referem ao descumprimento dos prazos máximos para realização de consultas, exames e cirurgias ou negativa de cobertura assistencial.

A partir dessas informações as operadoras são classificadas em faixas, possibilitando uma análise comparativa entre elas. As operadoras enquadradas nas faixas superiores do monitoramento apresentam um pior resultado no indicador da operadora.

As informações são processadas periodicamente, e os resultados são divulgados trimestralmente.

De acordo com o histórico publicado pela ANS, a nota da Casembrapa nos últimos quatro ciclos de fiscalização se manteve na faixa 0, atingindo a melhor nota no Monitoramento da Garantia de Atendimento aos beneficiários do plano de saúde. O histórico de evolução será demonstrado na imagem abaixo.



Fonte: Site ANS: https://www.ans.gov.br/index.php?option=com_monitoramento&view=operadora®istro=416401

6.3. Notificação de Intermediação Preliminar – NIP

A Notificação de Intermediação Preliminar (NIP) é um instrumento criado pela ANS para resolver os conflitos existentes entre os beneficiários de plano de saúde e as operadoras que ofertam os planos, quando suas demandas não são tratadas na Ouvidoria da Operadora.

Em 2023, foram registradas 30 NIP's que atingiram 100% em sua Taxa de Resolutividade.

Abaixo, é possível conferir a quantidade mensal de NIP's registradas em 2023:

Mês	Quantidade	Mês	Quantidade
Janeiro	3	Julho	4
Fevereiro	0	Agosto	3
Março	2	Setembro	0
Abril	5	Outubro	4
Maio	1	Novembro	5
Junho	2	Dezembro	1

Total 30

Fonte: Acompanhamento Planejamento Estratégico (Casembrapa_Reporte_de_Indicadores_e_PAs)

Embora os números de reclamações tenham sido baixos, a meta estabelecida é reduzir o número de NIP para menor que 3 ao mês. A meta estabelecida tem por objetivo melhorar cada vez mais os serviços oferecidos pela Casembrapa, atuando na implementação de melhorias e avaliação dos serviços prestados.

No entanto, é importante reforçar o canal de Ouvidoria como instância interna e de resolução e mediação de conflitos, que teve a apresentação de resultados satisfatórios na resolução das demandas dos beneficiários.

6.4. Planejamento Estratégico

Uma importante realização no exercício de 2023 foi a elaboração do Planejamento Estratégico da Casembrapa. O processo foi realizado em duas etapas, sendo a primeira no âmbito estratégico e tático e a segunda contando com a participação dos colabo-

radores, em âmbito operacional.

O Planejamento Estratégico contempla 28 Objetivos Estratégicos, os quais foram distribuídos em Indicadores Estratégicos, utilizando a ferramenta Indicadores Balanced Scorecard (BSC) para acompanhar a execução e o desempenhos dos indicadores estratégicos.

Aplicando a análise SWOT, uma metodologia de planejamento estratégico utilizada pelas organizações a identificar as forças e fraquezas (ambiente interno) e as oportunidades e ameaças (ambiente externo) chegamos ao Mapa Estratégico da Casembrapa, o qual promoveu a alteração do propósito institucional.

Abaixo você pode conferir o Mapa Estratégico:



Com base nas perspectivas Finanças, Clientes, Processos e Pessoas, apresentadas acima, caminharemos para alcançarmos os objetivos estratégicos da Casembrapa.

6.5. Gestão de Riscos

No contexto do setor de saúde suplementar, a gestão de riscos corporativos desempenha um papel fundamental para garantir a sustentabilidade dos objetivos das operadoras. Essa abordagem reconhece que eventos podem gerar tanto impactos negativos quanto positivos, representando riscos e oportunidades.

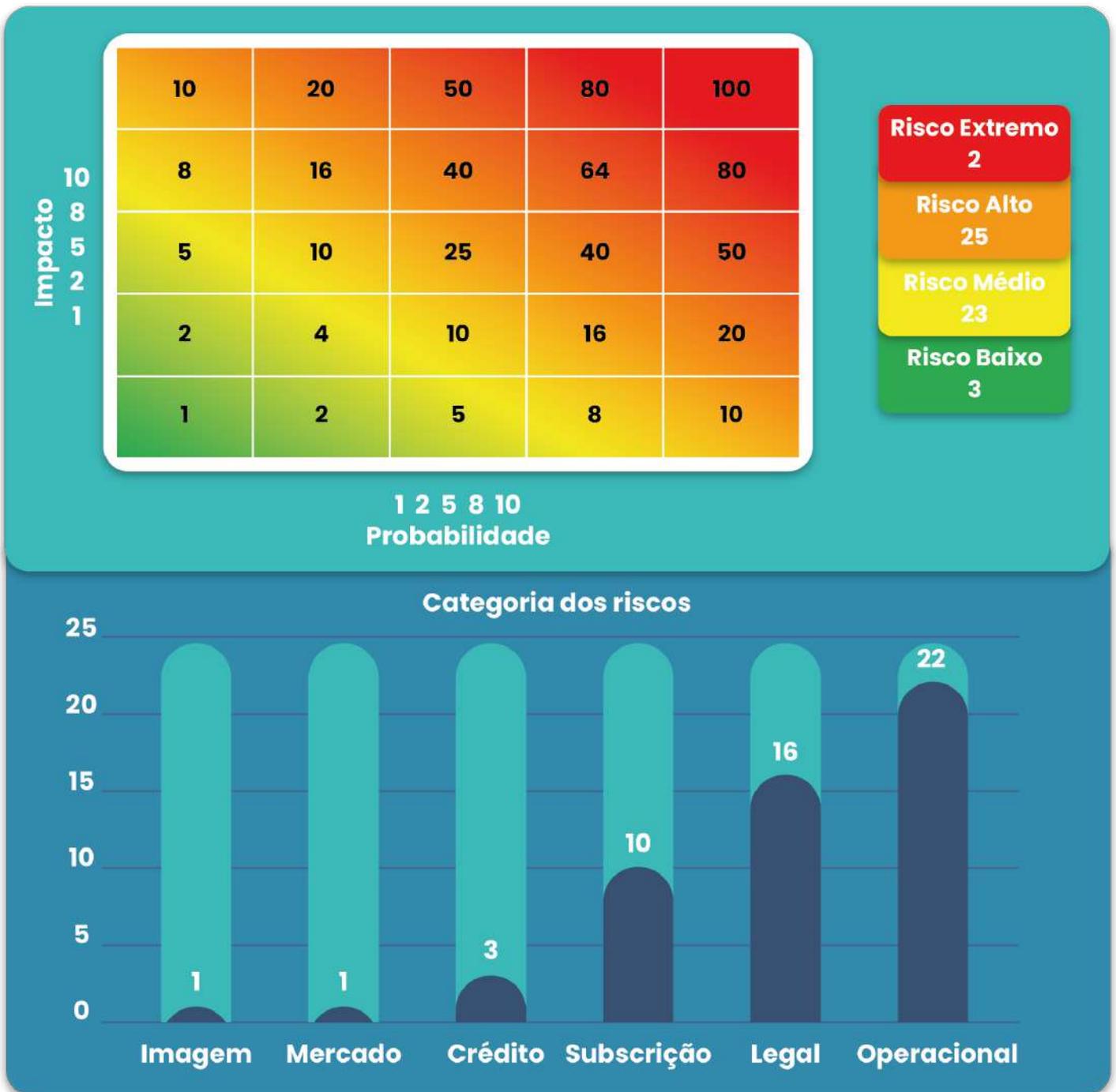
As consequências dos eventos podem ser certas ou incertas, positivas ou negativas, diretas ou indiretas, e afetam os objetivos das operadoras. É essencial avaliar a probabilidade de ocorrência desses eventos, considerando tanto abordagens qualitativas quanto quantitativas, para entender e gerenciar adequadamente os riscos.

A gestão de riscos envolve atividades coordenadas para identificar, avaliar, dirigir e controlar os riscos que afetam a operação das operadoras de saúde suplementar. Controles são medidas que mantêm ou modificam os riscos, e embora possam nem sempre exercer o efeito esperado, são essenciais para mitigar ameaças e aproveitar oportunidades.

Portanto, a gestão de riscos da Casembrapa visa não apenas proteger contra as ameaças, mas também identificar e aproveitar oportunidades para promover o crescimento e a excelência dela no setor de saúde, garantindo assim uma sustentabilidade a longo prazo.

Nesse contexto, com o mapeamento realizado, a Casembrapa obteve uma visão abrangente e detalhada dos potenciais riscos que podem impactar suas operações e objetivos estratégicos. Esse processo permitiu identificar as ameaças mais relevantes, avaliar sua probabilidade de ocorrência e impacto, bem como desenvolver estratégias eficazes para mitigá-las. Assim, ao longo de 2023 a Casembrapa realizou o controle, monitoramento e a revisão periódica de um total de 53 (cinquenta e três) riscos, sendo 2 riscos extremo, 25 riscos alto, 23 riscos médio e 3 riscos baixo, conforme demonstrado na figura abaixo:

Getão de Riscos



Fonte: Power BI – Gestão de Riscos e controles internos

A Casembrapa adota uma abordagem integrada de controle interno e gerenciamento de riscos para garantir a eficácia operacional e o cumprimento das regulamentações. A Operadora enfatiza a identificação proativa de riscos, a implementação de controles adequados e o monitoramento contínuo para mitigar potenciais impactos negativos.

Total de Ações: Para os 53 riscos mapeados, foram implementadas 97 ações de controle, abrangendo uma variedade de áreas, desde credenciamento de rede até monitoramento da qualidade do atendimento.

Tipos de Controle: As ações de controle se dividem em três tipos principais: corretivo, compensatório e preventivo. Isso demonstra uma abordagem para lidar tanto com problemas identificados quanto para evitar futuros problemas.

Frequência do Controle: As ações são realizadas com diferentes frequências, incluindo mensal, trimestral, semestral, anual e por evento. Essa diversidade na frequência reflete a natureza das atividades controladas e a importância de monitoramento contínuo.

Situação Atual: A maioria das ações listadas está “CONCLUÍDA”, no total de 60 ações, indicando um progresso significativo na implementação dos controles propostos. No entanto, algumas ações ainda estão “EM ANDAMENTO”, 32 ações e “PLANEJADAS”, 5 ações, sugerindo áreas onde podem ser necessários mais esforços ou recursos para completar as tarefas.

Objetivos do Controle: Cada ação tem um objetivo específico de controle, seja corretivo, compensatório ou preventivo. Isso demonstra uma abordagem estratégica para lidar com problemas, melhorar processos e garantir a conformidade com regulamentações.

Conforme pode ser observado, a Casembrapa adotou práticas robustas de gerenciamento de riscos e controles internos alinhadas com sua estratégia. Isso envolve a avaliação criteriosa dos riscos, a definição de objetivos correlatos e a implementação de mecanismos para gerenciá-los de maneira eficiente.

Essas práticas não apenas contribuem para o desempenho e a solidez da Casembrapa, mas também evitam a dissipação de recursos, garantem uma comunicação transparente, o cumprimento de obrigações regulatórias e a preservação da reputação da Operadora. Em resumo, o gerenciamento de riscos corporativos é fundamental para que a Casembrapa alcance seus objetivos, antecipe desafios e mantenha uma trajetória sólida e bem-sucedida. É crucial manter a vigilância constante e ajustar os controles conforme necessários para garantir a eficácia contínua das operações.

Para o ano de 2024, a Casembrapa irá reforçar ainda mais as ações que visem assegurar práticas eficazes de gestão de riscos, controles internos, qualidade, integridade e o atendimento de toda legislação aplicada, em especial RN 507 e 518, visando proteger o patrimônio e a imagem da Operadora, bem como se preparar para enfrentar os desafios do mercado de saúde suplementar com maior segurança e eficiência.

6.6. Pesquisa de Satisfação de Beneficiários

A Pesquisa de Satisfação é uma ferramenta importante para avaliar o grau de satisfação dos usuários do plano de saúde. Em 2023, visando manter a imparcialidade, a Casembrapa, após os devidos processos internos, contratou uma empresa para aplicar pesquisa de satisfação dos últimos 12 (doze) meses, onde os resultados mostraram a percepção dos beneficiários quanto aos serviços prestados pela Operadora. Cabe ressaltar que a metodologia aplicada foi devidamente auditada por uma empresa independente.

A pesquisa foi realizada aplicando um questionário de 13 (treze) perguntas aos usuários do plano. Abaixo você pode conferir os resultados apresentados em cada pergunta.

1) Resultados apresentados quanto à frequência que os beneficiários conseguiram ter cuidados de saúde (por exemplo: consultas, exames ou tratamentos) por meio de seu plano de saúde quando necessitaram nos últimos 12 meses.

Sempre	A maioria das vezes	Às vezes	Nunca	Nos 12 últimos meses não procurei cuidados de saúde	Não sei/não me lembro
60,7%	14,7%	17,1%	1,5%	4,2%	1,8%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

2) Resultados apresentados em relação a quando os beneficiários, nos últimos 12 meses, necessitaram de atenção imediata (atendimentos de urgência ou emergência), apresentando a frequência de atendimento pelo plano de saúde assim que precisaram.

Sempre	A maioria das vezes	Às vezes	Nunca	Nos 12 últimos meses não procurei cuidados de saúde	Não sei/não me lembro
42,6%	6,3%	9,8%	7,1%	31,8%	2,4%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

3) Resultados apresentados quanto ao recebimento, nos últimos 12 meses, de algum tipo de comunicação do plano de saúde (por exemplo: carta, e-mail, telefonema etc.) convidando e/ou esclarecendo sobre a necessidade de realização de consultas ou exames preventivos, tais como: mamografia, preventivo de câncer, consulta preventiva com urologista etc.

Sim	Não	Não sei/não me lembro
28,4%	51,6%	20,0%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

4) Resultados apresentados quanto à avaliação de toda a atenção em saúde recebida (por exemplo: atendimento em hospitais, laboratórios, clínicas, médicos, dentistas, fisioterapeutas, nutricionistas, psicólogos e outros nos últimos 12 meses.

Muito bom	Bom	Regular	Ruim	Muito Ruim	Nos 12 últimos meses não recebi atenção em saúde	Não sei/não me lembro
45,8%	35,8%	10,6%	0,6%	0,3%	5,7%	1,2%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

5) Resultados apresentados quanto à avaliação da facilidade de acesso à lista de prestadores de serviços credenciados pelo plano de saúde (por exemplo: médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, hospitais, laboratórios e outros) por meio físico ou digital (por exemplo: guia médico, livro, aplicativo de celular, site na internet.

Muito bom	Bom	Regular	Ruim	Muito Ruim	Nunca acessei a lista de prestadores de serviços pelo meu plano credenciado no meu plano de saúde	Não sei/não me lembro
15,5%	33,3%	13,6%	6,7%	2,4%	26,1%	2,4%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

6) Resultados apresentados quanto ao acesso ao plano de saúde (exemplos de acesso: SAC – serviço de apoio ao cliente, presencial, aplicativo de celular, sítio institucional da operadora na internet ou por meio eletrônico) como o atendimento é avaliado, considerando o acesso às informações de que precisava.

Muito bom	Bom	Regular	Ruim	Muito Ruim	Nos 12 últimos meses não acessei meu plano saúde	Não sei/não me lembro
26,3%	32,8%	9,6%	3,1%	2,4%	22,8%	3,0%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

7) Resultados apresentados quanto a realização, nos últimos 12 meses, de reclamação ao plano de saúde (nos canais de atendimento fornecidos pela operadora como por exemplo SAC, Fale Conosco, Ouvidoria, Atendimento Presencial) tendo a demanda resolvida:

Sim	Não	Nos últimos 12 meses não reclamei do meu plano de saúde	Não sei/não lembro
15,2%	11,6%	69,7%	3,5%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

8) Resultados apresentados quanto à avaliação dos documentos ou formulários exigidos pelo plano de saúde (por exemplo: formulário de adesão/alteração do plano, pedido de reembolso, inclusão de dependentes) quanto ao quesito facilidade no preenchimento e envio.

Muito bom	Bom	Regular	Ruim	Muito Ruim	Nunca preenchi documentos ou formulários exigidos pelo meu plano de saúde	Não sei/não me lembro
8,9%	24,9%	7,1%	2,4%	0,3%	45,6%	10,8%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

9) Resultados apresentados quanto à avaliação do plano de saúde da Casembrapa.

Muito bom	Bom	Regular	Ruim	Muito Ruim	Não sei/não tenho como avaliar
38,5%	46,3%	8,6%	1,8%	0,9%	3,9%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

10) Resultados obtidos quanto à recomendação do plano de saúde para amigos ou familiares:

Definitivamente Recomendaria	Recomendaria	Recomendaria com Ressalvas	Indiferente	Não Recomendaria	Não sei/não tenho como avaliar
21,5%	55,0%	10,4%	1,5%	6,2%	5,4%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

11) Respostas obtidas quanto à satisfação com a cordialidade, atenção, dignidade e respeito dispensados no atendimento:

Muito bom	Bom	Regular	Ruim	Muito Ruim	Não sei/não tenho como avaliar
49,7%	34,8%	4,5%	1,5%	0,0%	9,6%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

12) Resultados obtidos quanto às alterações dos dados cadastrais ocorridas nos últimos 12 meses:

Sim	Não	Não sei/não me lembro
13,3%	71,3%	15,4%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

13) Resultados obtidos em relação a autorização dos procedimentos dentro dos prazos estabelecidos pela ANS nos últimos 12 meses:

Sim	Não	Não sei/não tenho como avaliar
64,0%	5,1%	30,9%

Fonte: Relatório da Pesquisa de Satisfação

Assim, a após o tratamento e avaliação dos dados apresentados, a empresa responsável pela aplicação da pesquisa de satisfação apresentou o seguinte resultado:

- Em relação à “Atenção à Saúde”, aos “Canais de Atendimento” e à “Avaliação Geral” da Casembrapa, de modo geral, foi verificado resultados positivos, logo foi possível inferir que os beneficiários estão em sua grande maioria satisfeitos e bem atendidos.
- O indicador referente a Avaliação Geral, considerando avaliação Muito bom e bom, temos um total de 93,4% dos beneficiários avaliando de maneira positiva.
- 89,5% dos beneficiários recomendariam ou definitivamente recomendariam o plano e apenas 6,2% não recomendaria o plano de maneira espontânea.

A pesquisa de satisfação também apresentou um ponto de atenção para a Casembrapa, qual seja:

- Quando o beneficiário efetuou uma reclamação 75,2% não teve sua demanda resolvida, embora 64,3% não necessitou efetuar nenhuma reclamação nos últimos 12 meses.

6.7 Tecnologia e Dados

A Gerência de Tecnologia e Dados da Casembrapa vem empenhando seus esforços para garantir a eficiência, adequação e confiabilidade dos serviços prestados, da infraestrutura e da proteção dos dados da operadora. Destacamos abaixo as principais entregas realizadas em 2023:

- Implantação de link de internet independente, com redundância;
- Implantação de serviço de firewall;
- Desenvolvimento da Intranet da Casembrapa;
- Implantação de novas funcionalidades no APP (extrato de IR, chat, atualização cadastral);
- Iniciou a implantação do sistema de chamados (GLPI) para as áreas;
- Migração do sistema de telefonia para cloud;
- Atualização da licença de banco de dados oracle.

7. PERSPECTIVAS PARA O EXERCÍCIO DE 2024



7.1 Obtenção do Selo Great Place to Work (GPTW)

Great Place to Work (GPTW) é renomada pesquisa internacional no que diz respeito à certificação de empresas que para ser considerada como um bom lugar para trabalhar.

Trata-se de uma pesquisa de clima e de performance que é aplicada para que os colaboradores tenham a oportunidade de serem ouvidas, avaliando as práticas existentes na organização.

A depender dos resultados obtidos e dos critérios da própria metodologia GPTW, a empresa recebe o selo de certificação.

7.2 Expansão do projeto Casembrapa em Movimento

Serão adotadas ações para que o projeto possa atingir o maior número de regiões nacionais, de modo que assim nossos beneficiários se sintam representados e possam sanar todas as suas dúvidas, além de promover um dia de saúde e interatividade com o plano Casembrapa. A ação tem também como foco, buscar parcerias com prestadores para promover ações de saúde nas unidades, bem como identificar as necessidades e dores de cada região para traçar estratégias de atuação com foco específico.

7.3 Ampliar a oferta de serviços

Como forma de fortalecer a marca da operadora no mercado, buscaremos em 2024 aumentar os benefícios aos nossos associados, assim como vem ocorrendo nos últimos anos, onde a Casembrapa conseguiu parcerias com farmácias e academia, buscando a promoção da saúde.

7.4 Ampliar a Rede Credenciada Direta

Com o início da campanha de aproximação com os prestadores no ano de 2023, temos como objetivo continuar trabalhando para aumentar a rede credenciada direta nas regiões, com foco no fortalecimento da rede de prestadores.

7.5 Ampliar as receitas do Plano

Com a proposição da reforma do Estatuto Social da Casembrapa, o objetivo é possibilitar a criação de novos produtos e do multipatrocinado como forma de ampliação de

receitas e diluição de risco. Tais mecanismos buscam garantir a solvência da Operadora e assegurar a sua longevidade.

7.6 Pesquisa de Satisfação

Ferramenta adotada como um termômetro para avaliar o nível de satisfação dos serviços ofertados pela Casembrapa, como foco no aprimoramento constante dos processos e ampliação do nível de satisfação dos beneficiários.

7.7 Avanços no Programa de Compliance

Avançar na implementação e no amadurecimento das práticas de controles internos e avaliação periódica de riscos para assegurar a aderência das rotinas às diretrizes regulamentares.

7.8 Implantação da Gestão da Qualidade

A implantação da Gestão da Qualidade visa a eliminação de custos ao passo que aumenta os resultados e a capacidade de fornecer produtos e serviços de maneira consistente que atendam às demandas dos beneficiários, bem como às demandas estatutárias e regulamentares.

8. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



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

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

ATIVO

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

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

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

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

PASSIVO

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

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

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

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

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

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

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

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

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
 PRESIDENTE
 CPF: 552.951.261-53

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

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

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

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

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

	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Déficits / Superávits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	77.316.564,88	28.884.264,68	-	106.200.829,56
Reversão de 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
Superávit do Exercício			12.199.982,44	12.199.982,44
Destinação do Superávit do Exercício: Absorção do Superávit	8.816.685,34		(8.816.685,34)	-
Constituição de reservas		3.383.297,10	(3.383.297,10)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	62.266.348,44	34.688.123,82	-	96.954.472,26

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

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

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(Em Reais)**

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

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

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

Brasília - DF

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

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

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

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

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

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

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

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Ativo Circulante

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

b) Passivo Circulante

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

c) Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo Princípio de Competência, onde:

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

d) Estimativas Contábeis

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

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

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

f) Aplicações Financeiras

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

g) Imobilizado

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

h) Demais Ativos

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

i) Provisões Técnicas

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

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

j) Provisões para Ações Judiciais

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

k) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC

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

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

l) Demais Passivos

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

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

NOTA 4 FATOS RELEVANTES

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

NOTA 5 ATIVO

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

NOTA 5.1 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

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

NOTA 5.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

NOTA 5.2.1 APLICAÇÕES VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS

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

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

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

NOTA 5.2.2 APLICAÇÕES LIVRES

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

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

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

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

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

NOTA 5.3 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

NOTA 5.3.1 CONTRAPRESTAÇÃO A RECEBER

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

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

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

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

De:

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

Para:

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

NOTA 5.3.2 COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

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

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

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

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

Neste grupo registramos a movimentação dos valores a receber a título do convênio de PCMSO, pois segundo o convênio firmado entre as partes, a Casembrapa é contratada para realizar os exames periódicos, retorno ao trabalho, afastamento por acidente trabalho, 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	
	2023	2022
Adiantamento a Funcionários	60.482,86	71.049,08
Adiantamento a Fornecedores Diversos	359.953,90	278.574,68
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-163.486,54	-
Total	256.950,22	349.623,76

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

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

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

NOTA 5.6 IMOBILIZADO

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

NOTA 5.6.1 IMOBILIZADO USO PRÓPRIO

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

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

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

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

NOTA 6 PASSIVO

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

NOTA 6.1 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE

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

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

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

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

NOTA 6.2 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

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

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

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

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

NOTA 6.4 PROVISÕES

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

	<u>Exercícios</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisões	262.600,51	448.307,15
Total	262.600,51	448.307,15

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

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

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

NOTA 6.5 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

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

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

NOTA 6.6 DÉBITOS DIVERSOS

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

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

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

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

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

NOTA 6.7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

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

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

O saldo das Contraprestações Efetivas está composto conforme segue:

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 7.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

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

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

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 574/2023 e alterações, sendo registrado neste exercício reforço da PEONA, no montante de R\$ 2.728.526,62.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 7.3.2 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO

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

Despesas com Programas de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO -

Registramos as despesas com o convênio PCMSO, sendo estas despesas não vinculadas aos atendimentos médicos executados pelo plano, cobertos por convênios específicos mantidos com nossa Patrocinadora.

NOTA 7.3.3 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

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

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

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

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

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

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

NOTA 7.4 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

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

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

Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 7.5 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

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

NOTA 7.5.1 RECEITAS FINANCEIRAS

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

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

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

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

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

NOTA 7.5.2 DESPESAS FINANCEIRAS

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

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

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

NOTA 8 CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

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

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

NOTA 9 SEGUROS

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

NOTA 10 OUTROS ASSUNTOS RELEVANTES

a) Teste de Adequação de Passivo

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

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

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

c) Capital regulatório

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

d) Instrumentos financeiros e gerenciamento de risco

Instrumentos financeiros

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

Gerenciamento de riscos

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

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

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

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

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

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

9. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros da entidade
**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE
PESQUISA AGROPECUÁRIA CASEMBRAPA**
Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA CASEMBRAPA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA CASEMBRAPA**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe

incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 01 de março de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/DF
CVM 7862



CHARLES ANDRÉ ROVIGO
CRC PR-042.964/O-6 S/DF
CNAI 2908

Assinado de forma
digital por CHARLES
ANDRE
ROVIGO:00625101936

10. PARECER DO CONSELHO FISCAL



CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

CONSELHO FISCAL

PARECER Nº 81

Período: 4º Trimestre de 2023

O Conselho Fiscal, fundamentado nas disposições contidas no art. 56 do Estatuto Social, apresenta parecer referente às demonstrações contábeis e demais documentos apresentados pela Casembrapa relativos ao 4º Trimestre de 2023:

Art. 56. Compete ao Conselho Fiscal:

- I- fiscalizar os atos da Diretoria-Executiva da CASEMBRAPA e verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários;
- II- fiscalizar a movimentação financeira da CASEMBRAPA, examinando a legalidade das despesas;
- III- analisar balancetes e demonstrativos mensais, o balanço e o relatório anual da CASEMBRAPA, emitindo parecer sobre estes, para a Diretoria-Executiva;
- IV- analisar livros, informações ou documentos contábeis, requisitando-os à Diretoria-Executiva, sempre que considerar necessário;
- V- apontar as irregularidades verificadas, sugerindo medidas saneadoras;
- VI- denunciar à Diretoria-Executiva da CASEMBRAPA, aos associados e, se for o caso, à Embrapa, as irregularidades que constatar;
- VII- recomendar a contratação de auditorias contábil e financeira, quando necessário;
- VIII- manifestar-se sobre os assuntos que forem levados a sua apreciação pela Diretoria-Executiva da CASEMBRAPA;
- IX- acompanhar e fiscalizar a aplicação das receitas, bem como a destinação destas;
- X- analisar e fiscalizar regularidades quanto à documentação, ao recolhimento e aos prazos legais relativos aos encargos sociais, previdenciários, trabalhistas, fiscais, tributários, bem como outros recolhimentos exigidos pela lei ou estabelecidos em contratos, acordos e convênios.

Inicialmente, reporta.

Quanto aos atos de gestão praticados pela Diretoria Executiva da Casembrapa ao longo do período analisado, o Conselho Fiscal reporta não ter identificado atos de gestão desabonadores.

Quanto às análises realizadas sobre as demonstrações contábeis e demais documentos apresentados, o Conselho Fiscal se fundamentou nos seguintes incisos do art. 56 do Estatuto Social da Casembrapa:

[...]

- II- fiscalizar a movimentação financeira da CASEMBRAPA, examinando a legalidade das despesas;
- III- analisar balancetes e demonstrativos mensais, o balanço e o relatório anual da CASEMBRAPA, emitindo parecer sobre estes, para a Diretoria-Executiva;
- IV- analisar livros, informações ou documentos contábeis, requisitando-os à Diretoria-Executiva, sempre que considerar necessário;
- V- apontar as irregularidades verificadas, sugerindo medidas saneadoras;
- VI- denunciar à Diretoria-Executiva da CASEMBRAPA, aos associados e, se for o caso, à Embrapa, as irregularidades que constatar;

[...]

Relativamente ao trimestre em questão, foram analisados os seguintes documentos:

1. Balancete Contábil do mês de outubro de 2023;
2. Balancete Contábil do mês de novembro de 2023;
3. Balancete Contábil do mês de dezembro de 2023;
4. Demonstração do Resultado do Exercício findo em 31/10/2023;
5. Demonstração do Resultado do Exercício findo em 30/11/2023;
6. Demonstração do Resultado do Exercício findo em 31/12/2023;
7. Balanço Patrimonial findo em 31/10/2023;
8. Balanço Patrimonial findo em 30/11/2023;
9. Balanço Patrimonial findo em 31/12/2023;
10. Balanço Patrimonial de 2023;
11. Relatório da Ouvidoria relativo ao 4º trimestre de 2023;
12. Relatório de auditoria externa.

I - ANÁLISES

O Conselho Fiscal analisou se as receitas e as despesas estão contabilizadas conforme o período em que foram apuradas.

A partir das análises dos Balanços Patrimoniais, o Conselho analisou a evolução patrimonial da entidade consoante recomendações contidas em

pareceres anteriores.

A partir dos balancetes contábeis, o Conselho analisou receitas e despesas para, por conseguinte, compará-las individualmente ou entre ambas em termos de evolução.

A partir do Relatório da Ouvidoria, analisou a taxa de efetividade de resposta às reclamações registradas, porém, ainda sem conhecer as causas e as correspondentes soluções.

Por fim, o Conselho analisou as variações dos fundos de reserva da entidade conforme os registros contábeis apresentados.

II - INDICADORES DE LIQUIDEZ

Para avaliar a capacidade de solvência da Casembrapa frente às suas despesas totais e obrigações pecuniárias, o Conselho apurou os indicadores financeiros de Liquidez Corrente e de Liquidez Imediata, que, dentre outras aplicações ainda não consideradas, permitem demonstrar disponibilidade financeira imediata e/ou de curto prazo.

2.1. LIQUIDEZ CORRENTE: avalia capacidade financeira disponível em curto prazo.

Período	Ativo Circulante	Passivo Circulante	Resultado do Indicador
Jan/2023	123.264.821,44	40.921.769,34	3,01
Fev/2023	124.549.543,07	42.144.797,01	2,96
Mar/2023	124.933.565,40	43.061.527,82	2,90
Abr/2023	127.833.602,86	45.957.056,75	2,78
Mai/2023	127.244.049,11	41.369.615,88	3,08
Jun/2023	127.690.963,54	42.524.731,04	3,00
Jul/2023	130.732.375,80	42.922.292,35	3,05
Ago/2023	131.825.030,30	34.723.405,69	3,80
Set/2023	132.794.327,90	36.272.922,71	3,66
Out/2023	133.881.594,48	29.268.716,18	4,57
Nov/2023	132.244.554,51	32.394.627,93	4,08
Dez/2023	132.227.297,86	35.849.597,82	3,69

Interpretações dos resultados do Indicador:

Resultado menor que 1 sem capacidade de liquidez;

Resultado igual a 1: liquidez equilibrada;

Resultado maior que 1 e menor que 2: boa capacidade de liquidez;

Resultado acima de 2: excelente capacidade de liquidez,

CONCLUSÃO: no que concerne à capacidade de pagamentos no curto prazo, em que pese a perda das oscilações positivas refletidas nos demonstrativos dos meses de outubro e novembro (2023), a Casembrapa permanece dispondo de excelente capacidade de liquidez.

2.2. LIQUIDEZ IMEDIATA: avalia liquidez imediata da entidade.

Período	Ativos Disponíveis ⁽¹⁾	Passivo Circulante	Resultado do Indicador
Jan/2023	31.174.041,38	40.921.769,34	0,76
Fev/2023	31.650.316,69	42.144.797,01	0,75
Mar/2023	31.076.192,15	43.061.527,82	0,72
Abr/2023	33.147.068,34	45.957.056,75	0,72
Mai/2023	32.773.429,81	41.369.615,88	0,79
Jun/2023	32.833.340,17	42.524.731,04	0,77
Jul/2023	34.744.936,21	42.922.292,35	0,81
Ago/2023	34.960.825,17	34.723.405,69	1,01
Set/2023	34.979.023,93	36.272.922,71	0,96
Out/2023	35.015.460,25	29.268.716,18	1,20
Nov/2023	32.746.570,99	32.394.627,93	1,03
Dez/2023	32.588.921,86	35.849.597,82	0,91

Nota 1: consideradas apenas as seguintes contas de ativos com disponibilização imediata:

- Disponível
- Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde
- Créditos de Operações Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora)
- Créditos Tributários/Previdenciários

Nota 2: desconsideradas as seguintes contas de ativo realizável devido não serem de disponibilização imediata:

- Aplicações Financeiras: caso a Casembrapa opte por incluir esta Conta no cálculo, deverá informar quais, dentre o rol de financeiras, são de curto prazo ou de retirada imediata;
- Bens e Títulos a Receber: não se trata de valor disponível, isto é, já recebido.

Interpretações dos resultados do Indicador:

Maior que 1: bom grau de liquidez;

Igual a 1: disponíveis suficientes para emergências;

Menor que 1: disponíveis insuficientes para emergências.

CONCLUSÕES: o Conselho Fiscal constatou que: *i)* durante quase todo o exercício de 2023, com exceção marcada para os meses de agosto, outubro e novembro, foram insatisfatórios os indicadores de liquidez imediata alcançados pela Direção da Casembrapa, pois, sendo menor que 1, sugerem que, na hipótese de instalação de cenários extraordinários, a Casembrapa pode se deparar com pouca disponibilidade financeira para fazer frente a obrigações emergenciais; *ii)* Ao longo do 4º Trimestre, o indicador melhorou, porém, ao final, retornou ao estado de observação evidenciando que a Diretoria da Casembrapa, de fato, deve concretamente estabelecer política de gestão focando, em caráter especial, na contenção de despesas não obrigatórias.

III – DESPESAS E RECEITAS (EVOLUÇÃO)

O Conselho Fiscal constatou comportamento de variação persistente no aumento das despesas totais e na diminuição das receitas da entidade. Em vista disso, o Conselho Fiscal REITERA que a Diretoria da Casembrapa deve esclarecer as razões das significativas reduções das receitas operacionais percebidas ao longo do exercício de 2023. Ficam pendente, portanto, em função da falta de atendimento de recomendações por parte da Direção da Casembrapa, as análises contábeis relativas à evolução das despesas e, porquanto, das receitas.

É imprescindível que o Conselho Fiscal seja cientificado dos fatores que podem ensejar variações negativas nas contas mensais.

Diante dessas constatações, o Conselho Fiscal entende que as pendências aqui pontuadas podem ensejar contraposição fiscal a quaisquer propostas de majoração das mensalidades que venham, porventura, ser apresentadas pela Direção da Casembrapa.

IV – CONCLUSÕES FINAIS E RECOMENDAÇÕES

4.1. O Conselho reitera que a Casembrapa apresente, o mais breve possível, documento expedido pelo Conselho de Administração que, porventura, venha definir parâmetros delimitadores de custeio administrativo;

4.1.1. Caso o Conselho de Administração da Casembrapa não tenha expedido documento estipulando limite mensal de despesas administrativas, o Conselho solicita que a Diretoria da Casembrapa formalize resposta neste sentido;

4.2. Quanto aos resultados dos indicadores de liquidez, o Conselho Fiscal mantém alertas anteriores de acordo com as recomendações já reportadas, pois é imprescindível e urgente que a Diretoria da Casembrapa adote política estratégica com foco especial na contenção de despesas não obrigatórias;

4.3. Quanto às análises de evolução de receitas e despesas, porquanto persistam os fatos narrados no Item III, os resultados obtidos não vão ao encontro de propostas de majoração de mensalidades;

4.4. O Conselho Fiscal, considerando que o conteúdo do relatório de auditoria externa é mínimo, solicita que a Direção da Casembrapa esclareça se o conteúdo apresentado é padronizado;

4.5. Por fim, o Conselho Fiscal admite, apesar das exceções apontadas no Item III, sem ressalva contábil e/ou financeira, que as demonstrações contábeis apresentadas pela Casembrapa relativas ao 4º trimestre de 2023 estão escrituradas de acordo com as regras contábeis vigentes.

Sem mais, é o relatório.

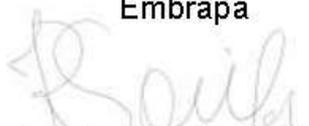
Brasília-DF, 27 de março de 2024



Claudemir dos Santos Souza
Embrapa



Ismael Ferreira Graciano
FAEE



Ironei Rodrigues de Sousa
SINPAF



Sérgio Murilo Senena
Embrapa

11. PARECER DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



PARECER DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Aos vinte e oito dias do mês de março de dois mil e vinte e quatro (28/03/2024), às quinze horas (15h), por meio da plataforma virtual *Microsoft Teams*, reuniram-se, extraordinariamente, os conselheiros: **Rosana Alvarez de Almeida**, Presidente do Conselho, **Cláudia Valéria Dy Lá Fuente Gonçalves**, representante da Embrapa, **Felipe Haubert Pilger**, representante do SINPAF e **Cássio Costa da Silva Curi**, representante da Fae, em sua 163ª Reunião Extraordinária. No uso de suas competências estatutárias, conforme previsão contida no Art. 32, inciso VII, examinou o Relatório de Administração, as Demonstrações Contábeis, o Relatório Financeiro do Exercício de 2023, findo em 31 de dezembro de 2023, o Parecer da Auditoria Independente e o Parecer do Conselho Fiscal, concluindo pela sua **APROVAÇÃO**, sem ressalvas.

[Assinado Digitalmente]

Rosana Alvarez de Almeida
(Presidente)

[Assinado Digitalmente]

Cláudia Valéria Dy Lá F. Gonçalves
(Representante da Embrapa)

[Assinado Digitalmente]

Cássio Costa da Silva Curi
(Representante Fae)

[Assinado Digitalmente]

Felipe Haubert Pilger
(Representante do Sinpaf)



casembrapa

www.casembrapa.com.br

PqEB - Av. W3 Norte (Final) S/N. Asa Norte Prédio da
Casembrapa. Brasília-DF | CEP 70770-901