

casembrapa.com.br

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

C.N.P.J.: 08.097.092/0001-81

BRASÍLIA - DF

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(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 **20.874 (VINTE MIL, OITOCENTOS E SETENTA E QUATRO) BENEFICIÁRIOS**, 362 (TREZENTOS E SESSENTA E DOIS) BENEFICIÁRIOS A MENOS SE COMPARARMOS COM OS DADOS DE 31.12.2023.

ANS nº 41640-1

Caixa de Assistência dos
Empregados da Empresa Brasileira
de Pesquisa Agropecuária

PqEB - Av. W3 Norte (Final) S/N. Prédio da Casembrapa.
Brasília - DF | Caixa Postal 10.811 | CEP: 70.306-970
Tel: (61) 3181-0010 | Ouvidoria: (61) 3181.0010 Opção 3



casembrapa.com.br

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 RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN 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 DE 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 OEDIÊNCIA 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 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA. ASSIM, A CONCILIAÇÃO PELO MÉTODO INDIRETO ESTÁ DEMONSTRADA NA NOTA EXPLICATIVA Nº 7.

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:

- i. AS RECEITAS RELATIVAS ÀS CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES COM PLANOS MÉDICO-HOSPITALARES SÃO RECONHECIDAS NO EFETIVO PERÍODO DE COBERTURA DO RISCO;
- ii. AS DESPESAS RELATIVAS AOS EVENTOS INDENIZÁVEIS SÃO RECONHECIDAS POR OCASIÃO DA APRESENTAÇÃO DAS GUIAS DE SERVIÇOS MÉDICO-HOSPITALARES PELOS PRESTADORES DE SERVIÇO DE SAÚDE;
- iii. DEMAIS RECEITAS E DESPESAS SÃO RECONHECIDAS QUANDO DA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E/OU DE SEU FATURAMENTO;
- iv. AS PROVISÕES SÃO CONSTITUÍDAS DE FORMA A REFLETIR AS OBRIGAÇÕES FUTURAS, AVISADAS E NÃO AVISADAS, DECORRENTES DA OPERAÇÃO DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.
- v. 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

SÃO 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 DEPRECIÇÃO, 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.

i. PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

- É CALCULADA DE ACORDO COM O PREVISTO NA RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN Nº 574/2023 E ALTERAÇÕES POSTERIORES;

ii. PROVISÃO PARA EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR – PESL - É

CALCULADA COM BASE NAS FATURAS DOS PRESTADORES DE SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, EFETIVAMENTE APRESENTADAS À OPERADORA;

iii. PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES – PIC -

PREVISTA NA RN Nº 574/2023, DEVE SER CONSTITUÍDA QUANDO FOR VERIFICADO QUE AS CONTRAPRESTAÇÕES/PRÊMIOS A SEREM RECEBIDAS REFERENTES AOS CONTRATOS VIGENTES, SOMADAS À PROVISÃO DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHOS (PPCNG), FOREM INSUFICIENTES PARA FAZER FRENTE ÀS OBRIGAÇÕES CONTRATUAIS JÁ ASSUMIDAS PELAS OPERADORAS DE PLANOS DE SAÚDE (OPS). DE FORMA SIMPLIFICADA, QUANDO O VALOR DO PRÊMIO/CONTRAPRESTAÇÃO FOR INFERIOR AO TECNICAMENTE NECESSÁRIO PARA CUSTEIO DAS DESPESAS DIRETAS DA OPERAÇÃO DE PLANOS (FONTE: WWW.ANS.GOV.BR);

iv. PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS DO SUS –

PEONA-SUS - É CALCULADO DE ACORDO COM O PREVISTO NA RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN Nº 574/2023;

v. PROVISÃO 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.

vi. 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 - RN 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.

J. 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.

K. 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. ATIVO

REPRESENTADO POR TODOS OS DIREITOS DA CASEMBRAPA. NO EXERCÍCIO DE 2024 COMPARADO AO EXERCÍCIO DE 2023.

NOTA 4.1 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. A OPERADOR FAZ USO DE APLICAÇÕES AUTOMÁTICAS DE LIQUIDEZ IMEDIATA, VINCULADAS A CADA CONTA CORRENTE QUE POSSUI NO BANCO DOO BRASIL. EM 31/12/2024 O SALDO APRESENTADO ERA DE R\$ 534.038,37 (R\$ 2.072.576,31 EM 31/12/2023).

NOTA 4.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

AS APLICAÇÕES FINANCEIRAS DA CASEMBRAPA REPRESENTAM OS RECURSOS GARANTIDORES DAS RESERVAS TÉCNICAS, VINCULADAS OU NÃO À AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN Nº 528/2022 ANS E AS APLICAÇÕES DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO DA OPERADORA. EM 31 DE DEZEMBRO APRESENTAVAM A SEGUINTE COMPOSIÇÃO:

	EXERCÍCIOS	
	2024	2023
APLICAÇÃO VINCULADA - BANCO DO BRASIL	44.885.709,35	41.038.036,99
ATIVOS GARANTIDORES	44.885.709,35	41.038.036,99
APLICAÇÕES DE RENDA FIXA - BANCO DO BRASIL	30.751.206,71	58.343.388,79
ATIVOS LIVRES	30.751.206,71	58.343.388,79
TOTAL	75.636.916,06	99.381.425,78

NOTA 4.2.1 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 ESTE 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 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 4.2.2 APLICAÇÕES LIVRES

AS APLICAÇÕES LIVRES, COMO O PRÓPRIO NOME DESCREVE, REFEREM-SE À ATIVOS DE LIVRE UTILIZAÇÃO PELA **CASEMBRAPA**. 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 4.3 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 4.3.1 CONTRAPRESTAÇÃO A RECEBER

	Exercícios	
	2024	2023
Contraprestações a Receber - Patrocinador	5.529.808,77	5.739.838,63
Contraprestações a Receber	29.108.223,99	26.905.879,03
	34.638.032,76	32.645.717,66
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (i)	(9.127.444,20)	(7.766.786,78)
Total	25.510.588,56	24.878.930,88

AS CONTRAPRESTAÇÕES DO PLANO, GRUPO REPRESENTADO POR MENSALIDADES DEVIDAS PELOS BENEFICIÁRIOS E PATROCINADORES DA OPERADORA.

NOTA 4.3.2 PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZADOS

	Exercícios	
	2024	2023
PARTICIPAÇÃO DE BENEFICIÁRIOS A RECEBER	7.669.037,16	6.769.890,93
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS ((3.336.303,19)	(2.954.693,57)
Total	4.332.733,97	3.815.197,36

COPARTICIPAÇÕES COBRADAS AOS BENEFICIÁRIOS A PARTIR DA UTILIZAÇÃO DO PLANO MÉDICO.

NOTA 4.4 CRÉDITOS OPER. DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE

	Exercícios	
	2024	2023
PCMSO A RECEBER	1.881.692,15	1.773.651,10
Total	1.881.692,15	1.773.651,10

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, NEXO 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 4.5 BENS A TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2024	2023
ADIANTAMENTO A FUNCIONÁRIOS	15.195,16	60.482,86
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES DIVERSOS	232.765,19	192.719,76
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	-	(163.486,54)
Total	247.962,75	256.950,22

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 DESTES GRUPO REFERIU-SE AOS DESEMBOLSOS REALIZADOS À REDE CONTRATADA, CUJOS FATURAMENTOS NÃO HAVIAM SIDOS 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 4.6 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

AO FIM DO EXERCÍCIO, ESTA CONTA APRESENTA SALDO DE R\$ 48.000,00 REFERENTE AO PROCESSO DA COBRANÇA INDEVIDA DE TAXA DA SAÚDE SUPLEMENTAR.



NOTA 4.7 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.

	TAXA ANUAL DEPRECIACÃO	EXERCÍCIOS			
		CUSTO	DEPRECIACÃO ACUMULADA	2024	2023
				LÍQUIDO	LÍQUIDO
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	20%	255.853,26	(125.951,89)	129.901,37	154.110,62
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	20%	941.993,80	(788.165,97)	153.827,83	150.115,71
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	10%	288.489,01	(123.220,97)	165.268,04	173.781,24
IMOBILIZAÇÕES E CURSO		215.064,38	-	215.064,38	
TOTAL		1.701.400,45	(1.037.338,83)	664.061,62	478.007,57

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.

A DEPRECIACÃO DOS EQUIPAMENTOS UTILIZA O CÁLCULO LINEAR CONFORME A NORMA, TODOS OS BENS PASSARAM PELO TESTE DE “IMPAIRMENT”, NÃO SENDO IDENTIFICADO REGISTRO COM VALORES MAIORES AOS DE MERCADO.

NOTA 5 PASSIVO

REPRESENTADO POR TODAS AS OBRIGAÇÕES DA **CASEMBRAPA**. OS PASSIVOS SÃO CLASSIFICADOS EM CIRCULANTES OU NÃO CIRCULANTES, DE ACORDO COM SUA PERIODICIDADE DE PAGAMENTO ONDE, O PASSIVO CIRCULANTE COMPREENDE OS VALORES A SEREM PAGOS NOS PRÓXIMOS DOZE MESES. ALÉM DISSO, NO PASSIVO ESTÁ DESCRITO O PATRIMÔNIO SOCIAL DA OPERADORA.

NOTA 5.1 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 RESOLUÇÃO NORMATIVA Nº 574/2023 E ALTERAÇÕES.

	Exercícios	
	2024	2023
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – SUS	549.032,10	467.551,40
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - CREDENCIADOS	7.167.622,20	6.749.284,13
PROVISÃO DE EVENTOS CONHECIDOS E NÃO AVISADOS	21.202.974,64	17.430.548,36
PROVISÃO P/EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – SUS	212.326,35	337.808,34
PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES - PIC	19.264.064,98	3.414.112,53
Total	48.396.020,27	28.399.304,76

5.1.1. PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES - PIC - CONSIDERANDO QUE O FATOR DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES (FIC) FOI MAIOR QUE ZERO (POSITIVO), CONFORME ESTABELECIDO NA RESOLUÇÃO NORMATIVA Nº 574/2023.

5.1.2. 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.

5.1.3. PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS 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.

5.1.4. PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS 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).

5.1.5. 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.

NOTA 5.2 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2024	2023
INTERCÂMBIO A PAGAR	7.824.745,22	4.294.505,41
CRÉDITOS DE BENEFICIÁRIOS A RESTITUIR	-	1.188,93
Total	7.824.745,22	4.295.694,34

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

	Exercícios	
	2024	2023
PRESTADORES DE SERVIÇOS PCMSO	323.038,61	294.499,63
Total	323.038,61	294.499,63

NESTE GRUPO SÃO REGISTRADOS OS VALORES AVISADOS DAS DESPESAS COM ATENDIMENTOS DO PMCSO QUE AINDA NÃO FORAM PAGOS.

NOTA 5.4 PROVISÕES

NESTE GRUPO SÃO REGISTRADOS OS VALORES PROVISIONADOS LEVANDO EM CONSIDERAÇÃO OS RISCOS DE PERDA PROVÁVEL, EM CONFORMIDADE AO CPC 25 ADOTADO PELA RESOLUÇÃO NORMATIVA Nº 528/2022.

	Exercícios	
	2024	2023
PROVISÕES	777.112,53	262.600,51
Total	777.112,53	262.600,51

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	R\$ 1.605.951,30	R\$ 545.632,29	R\$ 777.112,53	R\$2.928.696,12
Totais	R\$ 1.605.951,30	R\$ 545.632,29	R\$ 777.112,53	R\$2.928.696,12

AS CONTINGÊNCIAS CUJOS RISCOS DE PERDA SÃO CLASSIFICADOS COMO PROVÁVEIS SÃO 100% PROVISIONADAS.

NOTA 5.5 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2024	2023
CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA - FUNCIONÁRIOS E TERCEIROS	248.334,0548	236.470,6336
FGTS A RECOLHER	80.410,33	76.486,46
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	576.880,36	438.349,65
Total	905.624,74	751.306,74

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 5.6 DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2024	2023
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	1.614.567,14	1.569.327,41
FORNECEDORES A PAGAR	683.321,52	189.413,48
DEPÓSITOS BENEFICIÁRIOS E TERCEIROS	105.250,68	78.261,86
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	15.357,76	9.189,09
Total	2.418.497,10	1.846.191,84

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 5.7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA **CASEMBRAPA** ESTÁ ASSIM DEMONSTRADO (EM REAIS):

	Exercícios	
	2024	2023
PATRIMÔNIO SOCIAL	10.907.418,73	62.266.348,44
RESERVAS PATRIMONIAIS	-	34.688.123,82
RESERVAS DE RETENÇÃO DE SUPERÁVITS	37.303.536,28	-
Total	48.210.955,01	96.954.472,26

O DÉFICIT DO PERÍODO, OU SEJA, R\$ 48.743.517,25 (QUARENTA E OITO MILHÕES, SETECENTOS E QUARENTA E TRÊS MIL, QUINHENTOS E DEZESSETE REAIS E VINTE E CINCO CENTAVOS) FOI ABSORVIDO PELO PATRIMÔNIO SOCIAL. ALÉM DISSO, FORAM TRANSFERIDOS R\$ 2.615.412,56 DO PATRIMÔNIO SOCIAL PARA AS RESERVAS DE RETENÇÃO DE SUPERÁVIT, CONFORME BREVE HISTÓRICO ABAIXO:

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 EXERCÍCIOS.

A CONSTITUIÇÃO DESTES FUNDOS FOI REALIZADA ATRAVÉS DE NOTA TÉCNICA ATUARIAL, SENDO SEU VALOR REVISADO ANUALMENTE POR MEIO DE ESTUDOS ATUARIAIS. EM 20/08/2020 HOUE AVALIAÇÃO ATUARIAL Nº 007 QUE CONCLUIU PELA NÃO NECESSIDADE DE GERAÇÃO DE RECURSOS EXTRAORDINÁRIOS PARA ATUALIZAÇÃO DESTA RESERVA. EM 2024 HOUE APENAS A MANUTENÇÃO DOS RENDIMENTOS LÍQUIDOS AFERIDOS NO ANO NO MONTANTE DE R\$ 2.615.412,46.

NOTA 6 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

NOTA 6.1 CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O SALDO DAS CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS ESTÁ COMPOSTO CONFORME SEGUE:

	Exercícios	
	2024	2023
CONTRAPRESTAÇÕES - PATROCINADOR	69.174.699,72	70.840.453,09
CONTRAPRESTAÇÕES - EMPREGADOS/APOSENTADOS	129.366.561,70	118.238.771,39
(-) CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA	(14.145.061,14)	(10.875.943,36)
(-) PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES	(15.849.952,45)	8.428.984,16
Total	168.546.247,83	186.632.265,28

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.

6.1.1. 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.

6.1.2. 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 2024 HOUE A PROVISÃO NO MONTANTE DE R\$ 15.849.952,45 (SALDO DE R\$ 8.428.984,16 EM 2023).

NOTA 6.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

NOTA 6.2.1. 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\$ 198.134.454,86.

CABE-NOS SALIENTAR QUE OS EVENTOS INDENIZÁVEIS SE ELEVARAM ACIMA DOS PADRÕES NORMAIS/ ADEQUADOS. NOSSA SINISTRALIDADE EM 2024 FOI DE R\$ 33.233.875,50, PARTE DELA JUSTIFICADA PELA CONSTITUIÇÃO DA PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES, DEBALDE, A MAIOR PARCELA ESTÁ NA UTILIZAÇÃO SEM MAIORES CRITÉRIOS POR PARTE DOS NOSSOS BENEFICIÁRIOS. ALÉM DISSO, TAMBÉM TIVEMOS A ALTERAÇÃO DA NOSSA DATA BASE DE REAJUSTE DOS NOSSOS PLANOS/PRODUTOS

	Exercícios	
	2024	2023
DESPESAS COM EVENTOS / SINISTROS	230.285.065,8	192.012.852,32
GLOSA	(7.553.107,35)	(6.729.135,67)
RECUPERAÇÃO POR COPARTICIPAÇÃO	(24.847.273,24)	(21.854.176,40)
EVENTOS CONHECIDOS RESSARCIMENTO AO SUS	249.769,65	204.841,82
Total	198.134.454,86	163.634.382,07

NOTA 6.2.2. 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 RESOLUÇÃO NORMATIVA Nº 574/2023 E ALTERAÇÕES, SENDO REGISTRADO NESTE EXERCÍCIO REFORÇO DA PEONA, NO MONTANTE DE **R\$ 3.645.668,42** (R\$ 2.728.526,62 EM 2023).

NOTA 6.3 RECEITAS E DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

NESTE GRUPO SÃO REGISTRADOS OS VALORES COM OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS, ALÉM DE RECUPERAÇÕES DE DESPESAS COM DANOS MATERIAIS. AO FINAL DO EXERCÍCIO DE 2024 FOI APURADA UMA **DESPESA** TOTAL DE **R\$ 11.706.617,73**, CONTRA UMA **RECEITA** DE **R\$ 11.708.467,91** REFERENTE ÀS RECEITAS E DESPESAS NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE COM PROGRAMAS DE CONTROLE MÉDICO OCUPACIONAL – PCMSO.

NOTA 6.3.1 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

NESTE GRUPO SÃO REGISTRADOS OS VALORES DAS DESPESAS NÃO ASSISTENCIAIS RELACIONADAS AO PLANO COMO CONFEÇÃO DE CARTEIRINHAS, PROVISÕES PARA PERDA SOBRE CRÉDITOS E DEMAIS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA. AO FINAL DO EXERCÍCIO DE 2024, FOI APURADO UM TOTAL DE **R\$ 7.157.245,08**.

6.3.1.1. DESPESA COM CONFEÇÃO DE CARTEIRINHAS - REGISTRA NESTE SUBGRUPO, TODAS AS DESPESAS COM IMPRESSÃO DE CARTEIRINHAS DE UTILIZAÇÃO DO PLANO (CIB).

6.3.1.2. 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

6.3.1.3. PROVISÃO PARA PERDA SOBRE CRÉDITOS - PPSC - REGISTRA NESTE SUBGRUPO A PROVISÃO PARA PERDA DE TÍTULOS VENCIDOS HÁ MAIS DE 90 DIAS, CONFORME DETERMINAÇÃO DA RESOLUÇÃO NORMATIVA 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.

NOTA 6.4 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 2024 REESTRUTURAÇÕES DE PESSOAL, CONTRATAÇÃO DE NOVOS SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS, CAPACITAÇÕES, DENTRE OUTROS.

EM 2024, O TOTAL APURADO FOI DE **R\$16.812.011,73**. VEJAMOS QUADRO ABAIXO:

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2024	2023	% A.H.
DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO	R\$10.573.721,21	R\$ 9.671.357,31	9,33%
DESPESAS COM SERVIÇOS DE TERCEIROS	R\$4.550.109,03	R\$ 4.238.478,82	7,35%
DESPESAS COM LOCALIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO	R\$1.011.932,84	R\$ 818.365,02	23,65%
DESPESAS COM PUBLICIDADE E PROPAGANDA INSTITUCIONAL	R\$195.555,95	R\$ 239.009,74	-18,18%
DESPESAS COM TIBUTOS	R\$109.210,44	R\$ 71.232,70	53,32%
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	R\$371.482,26	R\$ 216.041,30	71,95%
TOTAL	R\$16.812.011,73	R\$15.254.484,89	10,21%

NOTA 6.5 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

A ENTIDADE TEVE RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO EM 2024 DE **R\$ 8.457.764,83**, CONFORME COMPOSIÇÃO A SEGUIR:

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	2024	2023	% A.H.
a RECEITAS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	R\$ 9.687.234,99	R\$ 11.588.215,07	-16,40%
b RECEITAS FINANCEIRAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$ 494.350,95	R\$ 407.989,75	21,17%
c OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS	R\$ 247,10	R\$ 675,44	-63,42%
d DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS	-R\$ 18.787,59	-R\$ 4.777,46	293,25%
e DESPESAS FINANCEIRAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-R\$ 2.762,55	-R\$ 3.225,96	-14,37%
f OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS	-R\$ 1.702.518,07	-R\$ 1.951.575,16	-12,76%
RERESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO (a+b+c-d-e-f)	R\$ 8.457.764,83	R\$ 10.037.301,68	-15,74%

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.

NOTA 7 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	2024	2023
Resultado do Período	<u>(48.743.517,25)</u>	<u>12.199.982,44</u>
Ajustes para Conciliação do Resultado	<u>21.750.212,59</u>	<u>(5.676.723,62)</u>
Depreciações / Amortização	146.224,53	191.757,56
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	3.645.668,42	2.728.526,62
Provisões Técnicas - PIC	15.849.952,45	(8.428.984,16)
Provisão (Reversão) Contingência	514.512,02	(185.706,64)
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	1.593.855,17	17.683,00
Resultado do Período Ajustado	<u>(26.993.304,66)</u>	<u>6.523.258,82</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	21.001.737,54	(8.481.782,13)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operac.	4.812.534,37	3.648.522,92
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(1.179.032,75)</u>	<u>1.689.999,61</u>

NOTA 8 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 9 OUTROS ASSUNTOS RELEVANTES

A. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO - A EMPRESA NÃO REALIZOU O **TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP** CONFORME EXIGIDO PELA RESOLUÇÃO NORMATIVA 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. NORMAS DO MERCADO EM 2024 – RESOLUÇÃO NORMATIVA 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 RESOLUÇÃO NORMATIVA 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 RESOLUÇÃO NORMATIVA Nº 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:

i. 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.

ii. 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;



casembrapa.com.br

- CONDUZIR TOMADAS DE DECISÃO QUE POSSAM DAR TRATAMENTO E MONITORAMENTO DOS RISCOS E CONSEQUENTEMENTE APERFEIÇOAR OS PROCESSOS ORGANIZACIONAIS E CONTROLES INTERNOS DA OPERADORA;
- PROMOVER A GARANTIA DO CUMPRIMENTO DA MISSÃO DA OPERADORA, SUA CONTINUIDADE E SUSTENTABILIDADE ALINHADAS AOS SEUS OBJETIVOS.

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
C.P.F.: 552.951.261-53

EURÍPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR
DIRETOR FINANCEIRO
C.P.F.: 696.886.301-44

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO
C.P.F.: 182.760.911-72

RONALDO DE CMPOAS
CONTADORA
CRC: 007785/AL-S DF

ANS nº 41640-1

Caixa de Assistência dos
Empregados da Empresa Brasileira
de Pesquisa Agropecuária

PqEB - Av. W3 Norte (Final) S/N. Prédio da Casembrapa.
Brasília - DF | Caixa Postal 10.811 | CEP: 70.306-970
Tel: (61) 3181-0010 | Ouvidoria: (61) 3181.0010 Opção 3