

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

Brasília – DF

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

ATIVO

	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		<u>132.078.123,25</u>	<u>129.754.436,06</u>
Disponível	5.1	2.351.360,60	1.534.145,67
Realizável		<u>129.726.762,65</u>	<u>128.220.290,39</u>
Aplicações Financeiras	5.2	<u>104.128.383,89</u>	<u>105.492.753,04</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.655.035,01	17.833.474,82
Aplicações Livres		80.473.348,88	87.659.278,22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		<u>24.233.348,68</u>	<u>21.823.578,13</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	5.3.1	18.171.942,19	18.019.344,73
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	5.3.2	5.007.290,73	2.880.362,43
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.3.3	1.054.115,76	923.870,97
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	5.4	1.052.559,17	513.463,13
Créditos Tributários e Previdenciários		48.566,21	28.967,24
Bens e Títulos a Receber	5.5	263.904,70	361.528,85
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>578.731,95</u>	<u>474.176,93</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>98.764,65</u>	<u>18.505,93</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais		98.764,65	18.505,93
Imobilizado		<u>479.967,30</u>	<u>455.671,00</u>
Imobilizado de Uso Próprio	5.6.1	<u>420.530,30</u>	<u>358.081,00</u>
Não Hospitalares / Odontológicos		420.530,30	358.081,00
Imobilizações em Curso	5.6.2	59.437,00	97.590,00
TOTAL DO ATIVO		<u>132.656.855,20</u>	<u>130.228.612,99</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:
55295126153
CNPJ: 04.249.971/0001-61
OU:Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB
e-CNPJ, OU=SEM BRANCO, OU=Secretaria, OU=ALAN
AUGUSTO DOS REIS: 55295126153
Pessoa: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2022.03.25 10:35:18
Foxit Reader Versão: 9.6.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2022.03.25 14:07:39 -03'00'

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

Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2022.03.25 10:35:18 -03'00'

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

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
CNPJ: 04.249.971/0001-61
OU:Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=SEM BRANCO, OU=Secretaria, OU=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Pessoa: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2022.03.25 09:29:11
Foxit Reader Versão: 9.6.0

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

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

Brasília – DF

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

PASSIVO

	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>26.456.025,64</u>	<u>21.630.581,39</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.1	20.348.774,21	17.049.600,62
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		596.662,44	629.091,45
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		5.333.554,85	3.393.389,38
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		14.418.556,92	13.027.119,79
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.2	<u>3.023.622,99</u>	<u>2.859.616,57</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.023.622,99	2.859.616,57
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora	6.3	413.803,11	27.301,00
Provisões	6.4	<u>446.826,62</u>	<u>59.077,54</u>
Provisões para Ações Judiciais		446.826,62	59.077,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.5	726.638,50	482.958,68
Débitos Diversos	6.6	1.496.360,21	1.152.026,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.7	<u>106.200.829,56</u>	<u>108.598.031,60</u>
Patrimônio Social	NE	77.316.564,88	80.547.864,50
Reservas		<u>28.884.264,68</u>	<u>28.050.167,10</u>
Reservas Patrimoniais	NE	28.884.264,68	28.050.167,10
TOTAL DO PASSIVO		<u>132.656.855,20</u>	<u>130.228.612,99</u>

ALAN AUGUSTO DOS REIS: 55295126153
Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS: 55295126153
 CN: C=BR, CN=CP-Brasil, OU=2549971500091, OU=Bancaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RECEITA FEDERAL DO BRASIL, OU=Empresarial, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localizado em: transferência de assinatura segura
 Data: 2022.03.25 14:53:52
 Força: Revoked: 0.0.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA: 18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
 Dados: 2022.03.25 13:58:28 -03'00'

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

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR: 69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
 Dados: 2022.03.25 10:39:15 -03'00'

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

LILIANE MOURA DOS SANTOS: 02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 CN: C=BR, CN=CP-Brasil, OU=2549971500091, OU=Bancaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RECEITA FEDERAL DO BRASIL, OU=Empresarial, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localizado em: transferência de assinatura segura
 Data: 2022.03.25 14:53:52
 Força: Revoked: 0.0.0

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

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

Brasília – DF

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

	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>82.222.330,27</u>	<u>101.435.219,40</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.1	<u>82.222.330,27</u>	<u>101.435.219,40</u>
Contraprestações Líquidas		82.222.330,27	101.435.219,40
Eventos Indenizáveis Líquidos	7.2	<u>(74.275.011,64)</u>	<u>(50.114.373,67)</u>
Eventos Conhecidos		(72.883.574,51)	(50.067.070,77)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.391.437,13)	(47.302,90)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>7.947.318,63</u>	<u>51.320.845,73</u>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	7.3.1	<u>8.582.596,86</u>	<u>6.457.289,90</u>
Outras Receitas Operacionais		8.582.596,86	6.457.289,90
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.3.3	<u>(1.508.915,83)</u>	<u>697.037,07</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.085.789,38)	76.850,92
Provisão para Perdas sobre Créditos		(423.126,45)	620.186,15
Outras Despesas Oper.Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	7.3.2	<u>(7.962.979,61)</u>	<u>(6.427.289,90)</u>
RESULTADO BRUTO		<u>7.058.020,05</u>	<u>52.047.882,80</u>
Despesas Administrativas	7.4	<u>(13.482.941,20)</u>	<u>(9.249.934,33)</u>
Resultado Financeiro Líquido		<u>4.027.719,11</u>	<u>1.714.620,99</u>
Receitas Financeiras	7.5.1	<u>4.754.270,76</u>	<u>2.142.193,09</u>
Despesas Financeiras	7.5.2	<u>(726.551,65)</u>	<u>(427.572,10)</u>
Resultado Patrimonial		=	<u>(200,00)</u>
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		-	(200,00)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>(2.397.202,04)</u>	<u>44.512.369,46</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(2.397.202,04)</u>	<u>44.512.369,46</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:
55295126153
Data: 2022.03.25 16:51:52
Font Reader Versão: 9.6.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:
18276091172
Data: 2022.03.25 13:52:26 -03'00'

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

Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO:
69688630144
Data: 2022.03.25 10:37:19 -03'00'

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

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:
02138690121
Data: 2022.03.25 10:31:39
Font Reader Versão: 9.6.0

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



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

Brasília – DF

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Déficit / Superávit do Exercício	(2.397.202,04)	44.512.369,46
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(2.397.202,04)</u>	<u>44.512.369,46</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:
5295126153
DN: C=BR, O=CIP-Brasil, OU=25499715000161,
OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB
SICPRF, CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS, CN=ALAN
AUGUSTO DOS REIS 55295126153
Razão: Esou o autor deste documento.
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2022.03.25 14:51:01
Fonte: Reader Versão: 9.6.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

CARLOS ALBERTO
HONORATO DA
SILVA:18276091172

Assinado de forma digital por
CARLOS ALBERTO HONORATO DA
SILVA:18276091172
Dados: 2022.03.25 14:06:21 -03'00'

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

Assinado de forma digital por
EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO
JUNIOR:69688630144
Dados: 2022.03.25 10:36:42 -03'00'

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

Assinado de forma digital por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
DN: C=BR, O=CIP-Brasil, OU=25499715000161, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB SICPRF, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS,
CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS 02138690121
Razão: Esou o autor deste documento.
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2022.03.25 14:06:21 -03'00'
Fonte: Reader Versão: 9.6.0

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

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

Brasília – DF

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

	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Superávits Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ/2019	48.076.033,52	16.009.628,62	-	64.085.662,14
Superávit do Exercício			44.512.369,46	44.512.369,46
Destinação do Superávit do Exercício:				
Constituição de Reserva		12.040.538,48	(12.040.538,48)	-
Incorporação do Superávit	32.471.830,98		(32.471.830,98)	-
SALDOS EM 31/DEZ/2020	80.547.864,50	28.050.167,10	-	108.598.031,60
Reversão de Patrimônio Social para Reservas Patrimoniais	(834.097,58)	834.097,58		-
Déficit do Exercício			(2.397.202,04)	(2.397.202,04)
Destinação do Déficit do Exercício:				
Absorção do Déficit	(2.397.202,04)		2.397.202,04	-
SALDOS EM 31/DEZ/2021	77.316.564,88	28.884.264,68	-	106.200.829,56

ALAN AUGUSTO DOS REIS: 55295126153
Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:
15/02/2022 10:13
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=2549715000161,
OU=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB,
OU=RFB e CPF AS, OU=EM BRANCO, OU=Presencial,
CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:55295126153
Razão: Eu sou o autor deste documento.
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2022.03.25 10:59:33
Fonte: PqEB - 94.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Assinado de forma digital por EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO JUNIOR:69688630144
Dados: 2022.03.25 10:36:03 -03'00'

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

CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Assinado de forma digital por CARLOS ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
Dados: 2022.03.25 13:50:08 -03'00'

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

LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
Dados: 2022.03.25 10:36:03 -03'00'

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

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

Brasília – DF

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

	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>			
Recebimento de Planos de Saúde		170.671.219,30	171.091.244,39
Resgate de Aplicações Financeiras		61.042.561,97	54.138.220,36
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		4.669.509,01	1.841.829,04
Outros Recebimentos Operacionais		7.297.087,17	6.826.467,53
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(164.937.100,79)	(121.026.210,59)
Pagamento de Pessoal		(7.075.077,94)	(5.437.737,10)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(2.293.755,42)	(474.472,24)
Pagamento de Tributos		(84.887,92)	(63.690,16)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(98.919,63)	(5.628,44)
Pagamento de Aluguel		(71.371,56)	(59.388,00)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(49.133,87)	-
Aplicações Financeiras		(59.003.082,53)	(97.923.415,21)
Outros Pagamentos Operacionais		(9.926.853,10)	(8.709.113,88)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	8	<u>140.194,69</u>	<u>198.105,70</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>			
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(140.194,69)	(274.981,21)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		<u>(140.194,69)</u>	<u>(274.981,21)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		=	<u>(76.875,51)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		=	<u>(76.875,51)</u>
CAIXA - Saldo Inicial		-	76.875,51
CAIXA - Saldo Final		-	-
Ativos Livres no Início do Período		1.534.145,67	94.077,46
Ativos Livres no Final do Período		2.351.360,60	1.534.145,67
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES		<u>817.214,93</u>	<u>1.440.068,21</u>

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS
 Assinado em: 2022.03.25 16:52:10
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=25489715000161,
 OU=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB,
 OU=RFB e CPF A3, OU=EM BRANCO, OU=Presencial,
 CN=ALAN AUGUSTO DOS REIS:5295126153
 Razão: Eu sou o autor deste documento.
 Localizador: sua localização de assinatura aqui.
 Data: 2022.03.25 16:52:10
 Fone: Receber Versão: 3.6.0

ALAN AUGUSTO DOS REIS
 PRESIDENTE
 CPF: 552.951.261-53

Assinado de forma digital por
 EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO
 JUNIOR:69688630144
 Dados: 2022.03.25 10:37:58 -03'00'

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

Assinado de forma digital por CARLOS
 ALBERTO HONORATO DA SILVA:18276091172
 Dados: 2022.03.25 14:04:34 -03'00'

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

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 Assinado em: 2022.03.25 16:11:17
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=25489715000161,
 OU=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB,
 OU=RFB e CPF A3, OU=EM BRANCO,
 OU=Presencial, CN=LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
 Razão: Eu sou o autor deste documento.
 Localizador: sua localização de assinatura aqui.
 Data: 2022.03.25 16:11:17
 Fone: Receber Versão: 3.6.0

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

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

Brasília - DF

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(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 22.481 beneficiários, conforme distribuição abaixo:

Composição da Carteira			
	Ativos	Aposentados	Total
Titular	6.702	2.742	9.444
Dependentes	10.869	2.168	13.037
Totais	17.571	4.910	22.481

**NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência de Saúde Suplementar - ANS, por meio da RN ANS nº 435/2018, e demais resoluções que regem o setor, pelos princípios contábeis e de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de

Contabilidade - CFC, Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e na Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou o ITG - 2002.

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

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

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Ativo Circulante

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

b) Passivo Circulante

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

c) Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo Princípio de Competência, onde:

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

d) Estimativas Contábeis

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela entidade. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

f) Aplicações Financeiras

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

g) Imobilizado

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

h) Demais Ativos

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

i) Provisões Técnicas

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

- Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA é calculada de acordo com o previsto na RN ANS nº 393/2015 e alterações posteriores;
- Provisão para Eventos a Liquidar - PEL é calculada com base nas faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde, efetivamente apresentadas à operadora;

j) Provisões para Ações Judiciais

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

k) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC

É constituída para fazer face aos potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento. A referida provisão é constituída em conformidade com o item 10.2.3 do Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 435/2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual estabelece que em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionado.

l) Demais Passivos

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

NOTA 4. FATOS RELEVANTES

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

NOTA 5. ATIVO

Representado por todos os direitos da Casembrapa. No exercício de 2021 comparado ao exercício de 2020 o ativo circulante teve uma variação de 1,79% positivamente, nos grupos de aplicação financeira e nos grupos de créditos de operação os quais serão melhor detalhado ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõe 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	
	2021	2020
Aplicações de liquidez imediata – Banco do Brasil	2.351.360,60	1.534.145,67
TOTAL	2.351.360,60	1.534.145,67

NOTA 5.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2021	2020
Aplicação Vinculada - Banco do Brasil	23.655.035,01	17.833.474,82
Ativos Garantidores	23.655.035,01	17.833.474,82
Aplicações de Renda Fixa - Banco do Brasil	80.473.348,88	82.659.278,22
Aplicação Vinculada - Banco do Brasil ¹	0,00	5.000.000,00
Ativos Livres	80.473.348,88	87.659.278,22
TOTAL	104.128.383,89	105.492.753,04

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

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

NOTA 5.2.1 APLICAÇÕES VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS

Os ativos vinculados as provisões técnicas são aplicadas no BB RENDA FIXA LP DEDICADO ANS 5 MIL FUNDO DE INVESTIMENTO, fundo de investimento constituído de acordo com o que determina a Resolução Normativa nº 419, de 26 de dezembro de 2016, sendo composta por 100% de títulos públicos o que garante 100% de seu valor para a constituição de garantia de operação.

O fundo obteve o rendimento de 94,32% 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 2021 quando comparada ao exercício de 2020 a variação a menor no valor de R\$ 7 milhões.

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

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

NOTA 5.3 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

NOTA 5.3.1 CONTRAPRESTAÇÃO A RECEBER

	Exercícios	
	2021	2020
Contraprestações a Receber - Patrocinador	5.580.693,30	5.847.900,75
Contraprestações a Receber - Participante	16.093.047,85	15.391.298,37
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-3.501.798,96	-3.219.854,39
Total	18.171.942,19	18.019.344,73

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

No exercício de 2021 quando comparado ao exercício de 2020 tivemos um aumento irrelevante comparado com o valor a ser recebido.

Conforme regra prevista no custeio do plano, as mensalidades dos beneficiários possuem um limitador de margem consignável para desconto, o valor a ser recebido a título de mensalidade sofre provisionamento para perda, pois conforme determina a regra item 10.2.3.2 do anexo I da RN ANS N° 435/2018, que valores não recebidos no período de 90 dias o contrato inteiro deve ser provisionado para perda, assim no exercício de 2021 quando comparado ao exercício de 2020 houve um aumento no valor provisionado.

NOTA 5.3.2 COPARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

	Exercícios	
	2021	2020
Coparticipação dos Beneficiários	7.903.602,55	5.880.113,02
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-2.896.311,82	-2.999.750,59
Total	5.007.290,73	2.880.362,43

Utilizada como mecanismo de regulação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, esse recurso de compartilhamento de despesa no exercício de 2021 terminou com o valor a receber superior ao valor a ser recebido em 2020, demonstrando um volume de utilização maior do plano por parte dos beneficiários, efeitos da pandemia do novo Coronavírus (Covid-19). Outro fator relevante que contribuiu para o aumento da coparticipação foi a apropriação de valores a receber de utilização de anos anteriores no montante de R\$ 1.009.096,63.

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

	Exercícios	
	2021	2020
Parcelamento de Créditos	4.632.571,17	4.255.722,48
Taxas	4.483,39	6.467,13
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-3.582.938,80	-3.338.318,64
Total	1.054.115,76	923.870,97

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

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

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

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

	Exercícios	
	2021	2020
PCMSO a Receber	1.052.559,17	513.463,13
Total	1.052.559,17	513.463,13

Neste grupo registramos a movimentação dos valores a receber a título do convênio de PCMSO, pois segundo o convênio firmado entre as partes, a Casembrapa é contratada para realizar os exames periódicos, retorno ao trabalho, afastamento por acidente trabalho, nexa causal do afastamento do empregado da Patrocinadora.

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

NOTA 5.5 BENS A TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2021	2020
Adiantamento a Funcionários	49.219,03	1.608,00
Adiantamento a Fornecedores Diversos	214.685,67	356.920,85
Outros Bens e Títulos a Receber	-	3.000,00
Total	263.904,70	361.528,85

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			
		2021		2020	
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e Equipamentos	20%	108.686,11	-34.481,59	74.204,52	38.439,31
Equipamentos de Informática	20%	800.593,89	-559.614,73	240.979,16	238.185,67
Móveis e Utensílios	10%	193.957,38	-88.610,76	105.346,62	81.456,02
Total		1.103.237,38	-682.707,08	420.530,30	358.081,00

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

	Saldo Inicial 31/12/2020	Adições	Baixa	Saldo Final 31/12/2021
Máquinas e Equipamentos	61.936,19	46.749,92		108.686,11
Equipamentos de Informática	740.593,92	59.999,97		800.593,89
Móveis e Utensílios	155.804,38	38.153,00		193.957,38
Total	958.034,49	144.902,89	-	1.103.237,38

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

NOTA 5.6.2 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO

	Saldo Inicial 31/12/2020	Adições	Baixa	Saldo Final 31/12/2021
Móveis e Utensílios em Curso	97.590,00	-	38.153,00	59.437,00
Total	97.590,00	-	38.153,00	59.437,00

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

NOTA 6. PASSIVO

Representado por todas as obrigações da Casembrapa. No exercício de 2021 comparado ao exercício de 2020 o passivo circulante teve uma variação de 22,31%, essa variação elevada quando comparada aos exercícios pode ser notada nas contas do grupo de Provisões Técnicas, os quais serão mais bem detalhados ao longo da nota explicativa. Nos demais grupos que compõem o quadro dos passivos as variações não foram de grande monta.

NOTA 6.1 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE 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 393/2015 e alterações.

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	596.662,44	629.091,45
Provisão de Eventos a Liquidar - Credenciados	5.333.554,85	3.393.389,38
Provisão de Eventos Conhecidos e Não Avisados	14.307.782,29	13.027.119,79
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados – SUS	110.774,63	-
Total	20.348.774,21	17.049.600,62

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

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

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

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

Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC - Considerando que o Fator de Insuficiência de Contraprestações (FIC) foi menor que zero (negativo), não houve valor a ser contabilizado da PIC.

NOTA 6.2 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2021	2020
Intercâmbio a Pagar	3.023.622,99	2.859.616,57
Total	3.023.622,99	2.859.616,57

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

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

	Exercícios	
	2021	2020
Prestadores de Serviços PCMSO	413.803,11	27.301,00
Total	413.803,11	27.301,00

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

NOTA 6.4 PROVISÕES

Neste grupo são registrados os valores provisionados levando em consideração os riscos de perda provável, em conformidade ao CPC 25 adotado pela RN ANS nº 435/2018.

	Exercícios	
	2021	2020
Provisões	446.826,62	59.077,54
Total	446.826,62	59.077,54

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	67.684,47	421.652,37	446.826,62	936.163,46
Totais	67.684,47	421.652,37	446.826,62	936.163,46

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

NOTA 6.5 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2021	2020
Contribuição Previdenciária - Funcionários e Terceiros	173.928,59	162.520,74
FGTS a Recolher	53.113,47	44.174,97
Imp. de Renda Ret. na Fonte - Funcionários e Terceiros	201.590,83	128.952,67
Imposto sobre Serviços Retido na Fonte	-	738,25
Contribuições Federais	298.005,61	146.572,05
Total	726.638,50	482.958,68

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	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	1.201.055,71	1.014.645,64
Fornecedores a Pagar	106.784,87	600,00
Depósitos beneficiários e Terceiros	186.283,34	136.781,34
Outros Débitos a Pagar	2.236,29	-
Total	1.496.360,21	1.152.026,98

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

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

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

NOTA 6.7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Casembrapa em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 106.200.829,56 (2020 era de R\$ 108.598.031,60). O Patrimônio Social em 2021 apresentou uma pequena variação negativa em comparação com 2020 na ordem de 4,01%, decorrente pela incorporação do prejuízo de 2021 e reversão para reservas patrimoniais.

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, apenas deverá ser atualizada os rendimentos financeiros e também foi unificada estas reservas constituídas em uma única rubrica. Em 2021 houve apenas a manutenção dos rendimentos aferidos no ano no montante de R\$ 834.097,58.

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	
	2021	2020
Contraprestações - Patrocinador	68.834.975,36	71.038.021,52
Contraprestações - Empregados/Aposentados	83.564.149,28	82.222.211,25
(-) Contrap. de Corresponsabilidade Cedida	-70.176.794,37	-51.825.013,37
Total	82.222.330,27	101.435.219,40

Neste grupo são registradas as mensalidades do plano a serem reembolsados por parte do patrocinador, dos empregados e os valores de contraprestações de corresponsabilidade cedida (convênio de reciprocidade).

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

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida - São registrados os valores das despesas assistenciais realizadas com risco compartilhado, denominada de Convênio de Reciprocidade, de acordo com o previsto na RN ANS nº 430/2017 e alterações. Os lançamentos são registrados nesta conta conforme determina a norma, onde este deverá ser registrado em conta redutora de receita.

Assim ao término do exercício, o resultado de contraprestações líquidas foi de R\$ 82.222.330,27, frente a R\$ 101.435.219,40 do exercício anterior.

NOTA 7.2 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Exercícios	
	2021	2020
Despesas com Eventos / Sinistros	85.176.502,62	58.384.487,45
Glosa	-3.378.690,58	-1.080.752,65
Recuperação por Coparticipação	-9.642.991,88	-7.315.307,18
Eventos Conhecidos Ressarcimento ao SUS	728.754,35	78.643,15
Varição da Prov. Eventos Não Conhecidos - PEONA	1.391.437,13	47.302,90
Total	74.275.011,64	50.114.373,67

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\$ 74.275.011,64. Um aumento de 48% ocorrida no exercício de 2021 no grupo é decorrente, principalmente, do aumento da frequência da utilização do plano por parte dos nossos beneficiários, em decorrência da pandemia do COVID-19.

Em atendimento a RN ANS nº 430/2017, a partir de outubro de 2018, as despesas assistenciais relacionadas aos contratos com Convênios de Reciprocidade foram reclassificadas para o grupo redutor de Receitas chamado “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida - Convênio de Reciprocidade”. Trata-se das despesas assistenciais com convênio de reciprocidade, onde tem se o risco compartilhado com a operadora logo após a assinatura do convênio.

Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - Pode ser positiva ou negativa, em função da variação da base de dados da provisão. Os valores são apurados de acordo com o artigo 11 da RN ANS 393/2015 e alterações, sendo registrado neste exercício reforço da PEONA, no montante de R\$ 1.391.437,13.

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	
	2021	2020
Receita c/ Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	7.962.979,61	6.457.289,90
Recuperação de Crédito Tributário (INSS)	619.617,25	0,00
Total	8.582.596,86	6.457.289,90

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

Recuperação de Créditos Tributários – São registrados os valores recuperados via compensação de INSS referente a anos anteriores de Contribuição Patronal Previdenciária (INSS) sobre remuneração de pessoas físicas sem vínculo empregatício que prestam serviços de saúde aos beneficiários do plano de saúde gerido pela Casembrapa.

NOTA 7.3.2 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS AO PLANO

	Exercícios	
	2021	2020
Despesa com Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO	-7.962.979,61	-6.427.289,90
Total	-7.962.979,61	-6.427.289,90

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	
	2021	2020
Despesas c/ Confecção de Carteirinhas	-3016,56	-2.601,00
Outras Despesas de Operações de Assistência	-1.082.772,82	79.451,92
Provisão Para Perdas Sobre Créditos – PPSC	-423.126,45	620.186,15
Total	-1.508.915,83	697.037,07

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

Provisão para Perda Sobre Créditos - PPSC - Registra neste subgrupo a provisão para perda de títulos vencidos há mais de 90 dias, conforme determinação da RN ANS nº 435/2018, a operadora deverá provisionar, isto é, considerar como perda o valor integral do contrato, mesmo que ainda não tenha se realizado o direito de cobrança em virtude de regras internas.

A variação no grupo refere-se, principalmente, ao incremento das provisões para perdas sobre créditos a constituição de provisão para perda no exercício de 2021 onde considerou todo o valor do contrato, que estão em aberto a longa data, no montante de R\$ 423.126,45.

Outro fator que também influenciou a variação foi o registro dos valores com despesas judiciais no montante de R\$ 486.668,71.

O total de outras despesas operacionais registradas ao final de 2021 foi de R\$ 1.508.915,83.

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 2021 reestruturações nos setores Regulação Técnica, Regulação ANS e financeiro, contratação de novos serviços administrativos, contratação de um novo sistema de gestão e capacitações, dentre outros que influenciaram para que as despesas administrativas no exercício 2020 tivessem um aumento de 45,76%, sendo registrado ao final do exercício o montante de R\$ 13.482.941,20.

Segue abaixo o comparativo anual de nossas despesas administrativas:

	Exercícios	
	2021	2020
Despesa com Pessoal Próprio	-7.424.529,38	-6.043.213,18
Despesas com Serviços de Terceiros	-5.230.705,84	-2.559.780,63
Despesas com Localização e Funcionamento	-595.070,89	-459.147,54
Despesas com Publicidade e Propaganda	-50.408,40	-
Despesas com Tributos	-117.425,42	-128.778,38
Despesas - Multas Administrativas	-17933,85	-
Despesas Administrativas Diversas	-46.867,42	-59.014,60
Total	-13.482.941,20	-9.249.934,33

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\$ 4.027.719,11 em 2021 e 1.714.620,99 em 2020, 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	
	2021	2020
Receitas de Aplicações Financeiras	4.414.336,42	1.751.932,64
Outras Receitas Financeiras	339.934,34	390.260,45
Total	4.754.270,76	2.142.193,09

Receitas de Aplicações Financeiras - Registram os valores dos rendimentos com as aplicações financeiras referentes aos valores vinculados a título das Provisões Técnicas e aos valores de livre utilização não vinculados para cumprir com as obrigações da operadora. Os valores vinculados são aplicados em fundo exclusivo da ANS, BB RENDA FIXA LP DEDICADO ANS 5 MIL, gerenciado pelo Banco do Brasil. Os demais valores não vinculados são aplicados em CDB com gerenciamento do Banco do Brasil. No exercício de 2021 obtivemos resultados em nossas aplicações de R\$ 4.414.336,42.

Outras Receitas Financeiras - Registram os valores contabilizados decorrentes, principalmente, da receita por recebimento em atraso, resultado em 2021, no montante de R\$ 339.934,34.

A Receita Financeira auferida em 2021 foi de R\$ 4.754.270,76, sendo maior do que a do ano anterior, especialmente devido à diversificação dos recursos financeiros mantidos em renda fixa pós CDI e fundos de multimercados e do aumento dos rendimentos das aplicações em CDB.

NOTA 7.5.2 DESPESAS FINANCEIRAS

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

	Exercícios	
	2021	2020
Despesas c/IRRF s/Aplicações Financeiras	-595.162,51	-294.792,77
Despesas c/Imposto S/ Operac. Financeiras	-45.873,93	-11.023,30
Despesas c/Tarifas Bancárias	-80.447,41	-113.442,50
Outras Despesas	-5.067,80	-8.313,53
Total	-726.551,65	- 427.572,10

As despesas com Imposto de Renda sobre as aplicações financeiras e tarifas bancárias são as mais representativas desse grupo. No exercício de 2021, foi possível reduzir as despesas pagas referentes às tarifas bancárias em torno de 29%, esse resultado foi alcançado por meio de negociações realizadas junto ao Banco do Brasil.

NOTA 8. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado do Período	<u>(2.397.202,04)</u>	<u>44.512.369,46</u>
Ajustes para Conciliação do Resultado	<u>2.322.919,25</u>	<u>(886.680,16)</u>
Depreciações / Amortização	82.453,59	52.883,98
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	1.391.437,13	47.302,90
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	38.153,00	-
Provisão (Reversão) Contingência	387.749,08	(366.680,89)
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	423.126,45	(620.186,15)
Resultado do Período Ajustado	<u>(74.282,79)</u>	<u>43.625.689,30</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(2.827.072,36)	(43.563.040,75)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operac.	3.041.549,84	135.457,15
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>140.194,69</u>	<u>198.105,70</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. EVENTOS SUBSEQUENTES

Com a publicação da RN ANS nº 472, em vigor a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos, e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A operadora não possui nenhum arrendamento mercantil e financiamento de Curto ou Longo prazo, e não possui contrato na modalidade de preço pós-estabelecido, portanto não gerando impacto nas informações comparativas do exercício subsequente.

NOTA 10. OUTROS ASSUNTOS RELEVANTES

a) Teste de Adequação de Passivo

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, item 9.1.4 do capítulo I, pois não é enquadrada como Operadora de grande porte.

b) Governança Corporativa

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

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

A Casembrapa está atenta às exigências da RN 443 e se preparando para aplicação das normas dentro da operadora. A implantação do Compliance e a contratação dos serviços de auditoria interna programadas para o exercício de 2022 demonstra o compromisso para minimizar os impactos com adaptação da estrutura e cultura interna da operadora.

c) Capital Regulatório

Resolução Normativa - RN nº 451, atualizada pela RN nº 461 de 2020, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. O capital base é o limite mínimo de patrimônio líquido a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização.

A partir de janeiro/2023, de forma obrigatória, a operadora já deverá estar adaptada ao capital baseado em riscos, quando a margem de solvência será extinta.

NOTA 11. ASPECTOS GERADOS PELA PANDEMIA – COVID 19

No exercício de 2020, devido declaração de Pandemia do covid-19 no país, observou a redução acentuada da utilização dos procedimentos custeados pelo Plano de Saúde, principalmente dos atendimentos eletivos, traumas por acidentes e suspensão de tratamentos. Com a melhora do cenário econômico e o avanço da vacinação contra Covid-19, ocorreu a retomada das atividades e o aumento gradual dos atendimentos médicos que estavam reprimidas.

Mesmo enfrentando esse cenário de incertezas, as ações internas e externas foram intensificadas, de forma consistente e tempestiva, para minimizar os impactos da pandemia e garantir a saúde financeira satisfatória dentro das projeções esperadas. As principais medidas estão relacionadas a seguir:

- Monitoramento dos casos de Covid-19

Acompanhamento dos casos COVID em âmbito nacional, das internações de longa permanência- ILP acima de sete dias.

- Telemedicina

Para oferecer mais praticidade e segurança aos nossos beneficiários, a Casembrapa ampliou as opções de atendimento para o período de pandemia da Coronavírus. Desde o início de abril de 2020, os prestadores da nossa rede credenciada estão oferecendo consultas e sessões por videoconferência com funcionamento 24h todos os dias.

- Não aplicação de reajuste no PAM 2021/2022

Os resultados superavitários obtidos na avaliação atuarial juntamente com as ações de gestão da Diretoria Executiva da Casembrapa possibilitaram a manutenção do modelo de custeio do plano, por isso não houve reajuste na mensalidade do plano de saúde para o ano 2021/2022.

Principais efeitos e medidas para enfrentamento da Covid-19

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

- distribuição de conteúdo informativo sobre a Covid-19;
- comunicação sobre os cuidados com a saúde física e mental;
- adoção do trabalho em home office;
- fornecimento gratuito de máscara de pano;
- adequação do espaço físico e
- suspensão dos atendimentos presenciais dos beneficiários na sede da Casembrapa.

A procura por atendimentos dos beneficiários infectados pela COVID-19 trouxeram alguns impactos a operadora, tais como: maior procura por UTI e inclusão de novos exames extra no rol da ANS, impactando nos custos assistenciais.

Em 2021, dos 15 maiores gastadores, dois foram com internações por Covid-19, totalizando um custo de R\$ 2.7 milhões.

Cenário Atual e Futuro

Na atual situação, a pandemia continua, mas já é possível vislumbrar uma grande melhora no cenário mundial. Mesmo assim, o futuro da Saúde Suplementar esta condicionada a manutenção de uma boa cobertura vacinal junto à população, e o não surgimento de novas variantes que possam afetar os esforços de combate a pandemia.

Os gestores periodicamente seguem discutindo as prioridades para lidar com a crise, tendo sempre os cuidados da preservação da relação com os beneficiários, rede de prestadores e colaboradores de uma forma geral e atentos aos normativos das autoridades de saúde e vigilância sanitária, sempre prezando pelo bem-estar de todos.

Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:
5229126153
CNPj: 02.088.000/0001-01
Diretoria de Recursos Humanos - RH
CNPj: 02.088.000/0001-01
Assinado digitalmente por ALAN AUGUSTO DOS REIS:
5229126153
CPF: 552.951.261-53
Dados: 2022.03.25 10:38:38 -03'00'

ALAN AUGUSTO DOS REIS
PRESIDENTE
CPF: 552.951.261-53

Assinado de forma digital por
CARLOS ALBERTO HONORATO DA
SILVA:18276091172
Dados: 2022.03.25 14:03:07 -03'00'

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

Assinado de forma digital por
EURIPEDES ROSA DO NASCIMENTO
JUNIOR:69688630144
Dados: 2022.03.25 10:38:38 -03'00'

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

Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:02138690121
CNPj: 02.088.000/0001-01
Diretoria de Recursos Humanos - RH
CNPj: 02.088.000/0001-01
Assinado digitalmente por LILIANE MOURA DOS SANTOS:
02138690121
CPF: 024.160.000-00
Dados: 2022.03.25 14:03:07 -03'00'

LILIANE MOURA DOS SANTOS
CONTADORA
CRC: 024.160/O-O DF