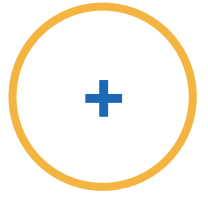


RELATÓRIO TRIMESTRAL

*SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA
2º TRIMESTRE/2021*



Sumário

CAPÍTULO 1 - INSTITUCIONAL	3
CAPÍTULO 2 – RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIRO.....	3
2.1. BALANÇO PATRIMONIAL.....	3
2.2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO	6
2.2.1. DESPESAS ASSISTENCIAIS.....	6
CAPÍTULO 3 – INDICADORES	8
3.1. INDICADORES DE RENTABILIDADE	8
3.2. INDICADORES OPERACIONAIS.....	9
3.3. INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL.....	10
3.4. INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO.....	11
3.5. INDICADORES DE LIQUIDEZ	12



CAPÍTULO 1 - INSTITUCIONAL

A Postal Saúde - Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios (doravante referida como “Postal Saúde”, “Entidade” ou “Operadora”), é uma Associação Civil de direito privado, sem fins lucrativos, operadora de Plano de Saúde da Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos - ECT, na modalidade de autogestão com Mantenedor, de âmbito nacional e duração indeterminada, com sede em Brasília-DF, no endereço SBN, Quadra 01 Bloco F, 5º e 6º pavimentos, tendo como sua missão cuidar da saúde dos seus beneficiários por meio de assistência médico-hospitalar e odontológica altamente qualificada.

Em 25 de setembro de 2013, a ANS concedeu registro à Postal Saúde como Operadora de Plano de Assistência à Saúde, sob o número 41913-3, aprovando a transferência da carteira da ECT para a Postal Saúde em janeiro de 2014. Em sua gestão, todas as iniciativas são tomadas com observância aos dispositivos descritos na Lei nº 9.656/98, nas Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas disposições contidas em seu Estatuto Social, no Interno, no regulamento do plano de saúde que administra e nas decisões de seus órgãos colegiados.

Sua atuação compreende todo território nacional, sendo seu atendimento disponibilizado a seus beneficiários por meio de suas Unidades de Representação Regional e de toda a rede credenciada espalhada em mais de 13 mil pontos de atendimento.

Sua gestão operacional é focada em disponibilizar o melhor atendimento aos empregados e aposentados da Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos - ECT, além dos funcionários vinculados ao Instituto de Previdência Complementar – Postalis e de seus próprios empregados, por meio dos planos de saúde disponibilizados por ela.

CAPÍTULO 2 - RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIROS

O balanço patrimonial e a demonstração de resultado foram elaborados e apresentados de acordo com o plano de contas padrão, instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações, consoante às práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e reguladas pelos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), quando aplicável.

2.1 BALANÇO PATRIMONIAL

Representa os bens, os direitos e as obrigações da Postal Saúde, demonstrando a movimentação nos últimos trimestres.

No decorrer do exercício de 2020, em atendimento ao compromisso firmado perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os Correios realizaram repasses complementares para re-

gularização da inadimplência junto aos prestadores de saúde. Essa situação tem possibilitado, desde setembro/2020, o pagamento à rede dentro dos prazos contratuais previstos, melhorando a qualidade nos serviços prestados aos beneficiários, reduzindo reclamações e suspensão dos atendimentos.

Após a publicação da IN nº 55/2020, que altera a forma de acompanhamento das Autogestões, a Postal Saúde e sua Mantenedora assinaram o novo Termo de Garantia, aprovado pela ANS por meio do Ofício nº 469/2020. Conforme previsto na referida Instrução Normativa, o risco operacional é totalmente coberto pelo Termo firmado, não necessitando assim, de garantias financeiras na Operadora. Desta forma, a ANS autorizou o resgate integral dos Ativos Garantidores aplicados na Operadora.

Observa-se redução no grupo de ATIVO justificado, principalmente, pelo recebimento desses recursos extras e alinhamento dos repasses às necessidades financeiras da Operadora

A variação observada no grupo do PASSIVO deve-se, principalmente, ao pagamento dos valores inadimplentes junto aos prestadores credenciados e a quitação da dívida junto aos Correios de R\$ 100 milhões.

ATIVO	1 TR 2020	2 TR 2020	3 TR 2020	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021
ATIVO CIRCULANTE	526.900.893,56	424.302.086,32	346.879.316,11	389.233.055,66	371.892.961,45	292.194.457,04
Disponível	18.754,04	20.228,81	17.890,42	17.942,45	21.714,57	17.352,61
Realizável	526.882.139,52	424.281.857,51	346.861.425,69	389.215.113,21	371.871.246,88	292.177.104,43
Aplicações Financeiras	188.464.069,88	188.979.127,05	187.448.772,37	216.439.729,51	206.453.960,36	126.577.928,93
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159.932.524,15	160.631.405,09	161.141.361,06	161.786.288,76	162.542.582,05	0,00
Aplicações Livres	28.531.545,73	28.347.721,96	26.307.411,31	54.653.440,75	43.911.378,31	126.577.928,93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	335.835.613,03	231.589.572,41	155.426.432,90	170.235.377,52	161.279.676,08	161.619.809,88
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329.298.134,91	225.677.309,17	151.646.514,31	162.047.025,22	141.104.633,65	144.041.898,95
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.537.478,12	5.912.263,24	3.779.918,59	3.872.479,38	10.900.183,07	7.870.907,87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	4.315.872,92	9.274.859,36	9.707.003,06
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	684.841,79	626.174,61	754.419,57	470.837,73	640.009,33	604.170,53
Créditos Tributários e Previdenciários	1.017.451,04	1.024.910,35	1.028.183,99	1.037.724,09	1.103.882,37	1.153.023,78
Bens e Títulos a Receber	724.309,98	931.538,37	1.429.861,15	586.398,71	876.574,74	1.085.325,09
Despesas Antecipadas	155.853,80	1.130.534,72	773.755,71	445.045,65	1.517.144,00	1.136.846,22
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.901.752,80	31.431.767,31	33.439.664,12	38.907.038,18	37.260.787,63	39.677.720,21
Realizável a Longo Prazo	13.445.261,33	14.110.197,34	16.203.196,19	21.770.112,35	20.223.388,68	22.713.261,73
Títulos e Créditos a Receber	550.220,59	552.705,10	550.861,92	5.884.971,55	3.855.269,86	5.497.118,69
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.895.040,74	13.557.492,24	15.652.334,27	15.885.140,80	16.368.118,82	17.216.143,04
Imobilizado	2.849.458,19	2.716.536,70	2.633.434,67	2.535.425,83	2.435.898,95	2.362.958,48
Imobilizado de Uso Próprio	2.795.129,98	2.687.635,45	2.600.651,04	2.507.949,12	2.408.618,32	2.335.873,93
Não Hospitalares / Odontológicos	2.795.129,98	2.687.635,45	2.600.651,04	2.507.949,12	2.408.618,32	2.335.873,93
Outras Imobilizações	54.328,21	28.901,25	32.783,63	27.476,71	27.280,63	27.084,55
Intangível	14.607.033,28	14.605.033,27	14.603.033,26	14.601.500,00	14.601.500,00	14.601.500,00
TOTAL DO ATIVO	557.802.646,36	455.733.853,63	380.318.980,23	428.140.093,84	409.153.749,08	331.872.177,25

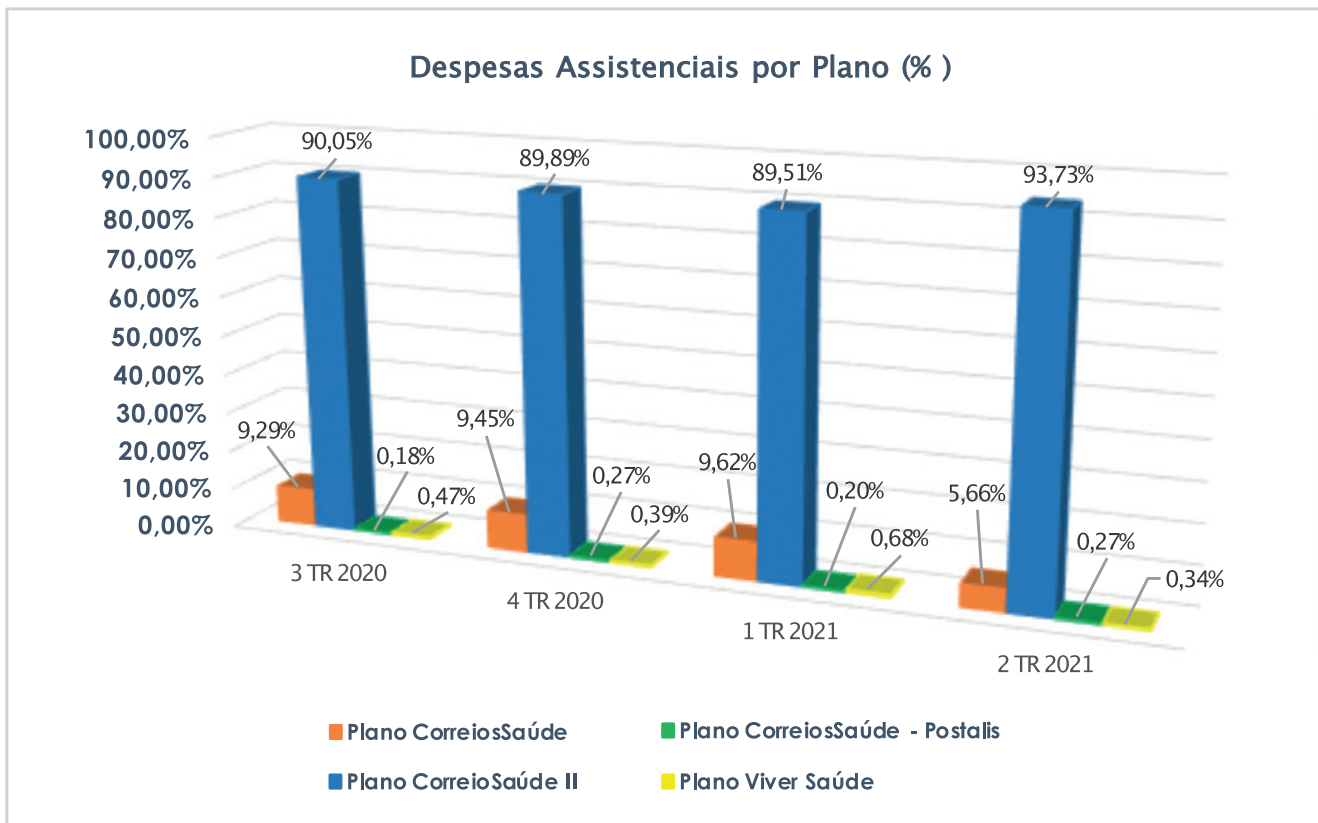
PASSIVO	1 TR 2020	2 TR 2020	3 TR 2020	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021
PASSIVO CIRCULANTE	426.957.537,98	322.751.721,66	248.133.192,24	229.710.049,20	208.270.829,46	229.584.301,33
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390.816.924,98	295.501.256,79	219.488.021,03	204.645.127,85	171.121.909,58	191.498.898,29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.913.808,54	21.693.289,45	23.434.090,54	24.615.673,66	27.920.864,11	24.970.240,30
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	361.903.116,44	273.807.967,34	196.053.930,49	180.029.454,19	143.201.045,47	166.528.657,99
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.527.871,25	5.409.291,94	3.823.545,51	3.988.591,17	11.018.267,12	12.630.140,12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde					3.148.359,97	402.881,84
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.527.871,25	5.409.291,94	3.823.545,51	3.988.591,17	7.869.907,15	12.227.258,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.396.386,71	4.829.911,50	7.543.472,68	5.804.065,69	5.630.496,77	5.871.206,08
Débitos Diversos	20.216.355,04	17.011.261,43	17.278.153,02	15.272.264,49	20.500.155,99	19.584.056,84
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	149.380.115,45	150.555.370,57	153.097.169,40	156.520.174,56	154.930.188,99	57.537.203,39
Provisões	49.380.115,45	50.555.370,57	53.097.169,40	56.520.174,56	54.930.188,99	57.537.203,39
Provisões para Ações Judiciais	49.380.115,45	50.555.370,57	53.097.169,40	56.520.174,56	54.930.188,99	57.537.203,39
Débitos Diversos	100.000.000,00	100.000.000,00	100.000.000,00	100.000.000,00	100.000.000,00	0,00
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	100.000.000,00	100.000.000,00	100.000.000,00	100.000.000,00	100.000.000,00	0,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-18.535.007,07	-17.573.238,60	-20.911.381,41	41.909.870,08	45.952.730,63	44.750.672,53
Patrimônio Social	6.972.018,13	6.972.018,13	6.972.018,13	6.972.018,13	41.909.870,08	41.909.870,08
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultados	-25.507.025,20	-24.545.256,73	-27.883.399,54	34.937.851,95	4.042.860,55	2.840.802,45
TOTAL DO PASSIVO	557.802.646,36	455.733.853,63	380.318.980,23	428.140.093,84	409.153.749,08	331.872.177,25

2.2 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	1 TR 2020	2 TR 2020	3 TR 2020	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369.243.869,76	308.278.823,68	353.771.390,50	373.483.984,84	371.251.290,16	376.098.666,23
Receita com Operações de Assistência à Saúde	369.243.869,76	308.278.823,68	353.771.390,50	373.483.984,84	371.251.290,16	376.098.666,23
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-336.343.598,33	-273.789.299,33	-319.749.212,59	-337.797.781,77	-336.451.513,18	-341.923.180,44
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.900.271,43	34.489.524,35	34.022.177,91	35.686.203,07	34.799.776,98	34.175.485,79
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	10.107.802,56	7.409.099,87	6.609.256,13	56.281.652,14	13.097.082,88	9.070.490,48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-9.544.590,94	-7.261.807,73	-10.322.068,86	12.994.475,85	-561.005,36	-1.478.731,87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	-13.556.324,42	-5.056.636,97	-2.492.364,49	-5.475.603,99	-9.400.009,01	-8.265.054,13
RESULTADO BRUTO	19.907.158,63	29.580.179,52	27.817.000,69	99.486.727,07	37.935.845,49	33.502.190,27
Despesas Administrativas	-31.843.720,31	-31.424.372,75	-33.441.951,26	-37.340.390,71	-34.932.520,57	-35.439.631,60
Resultado Financeiro Líquido	6.571.132,21	2.805.961,70	2.286.807,76	674.915,13	1.039.535,63	735.383,23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.365.429,47	961.768,47	-3.338.142,81	-7.741.803,81	4.042.860,55	1.202.058,10
RESULTADO LÍQUIDO	-5.365.429,47	961.768,47	-3.338.142,81	-7.741.803,81	4.042.860,55	1.202.058,10

2.2.1 Despesas Assistenciais

Despesas Assistenciais por Plano	1 TR 2020	2 TR 2020	3 TR 2020	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021
Plano CorreiosSaúde	42.316.190,10	45.155.361,95	20.431.737,79	32.826.302,11	34.261.547,15	21.441.736,60
Plano CorreioSaúde II	302.550.249,52	343.876.651,30	197.947.107,13	312.217.455,65	318.734.291,05	355.287.981,30
Plano CorreiosSaúde - Postalis	735.070,66	1.556.616,18	403.380,13	938.229,85	699.008,99	1.025.449,11
Plano Viver Saúde	1.025.748,17	1.183.501,48	1.038.822,17	1.349.196,80	2.405.323,36	1.281.692,66
Total	346.627.258,45	391.772.130,91	219.821.047,22	347.331.184,41	356.100.170,55	379.036.859,67



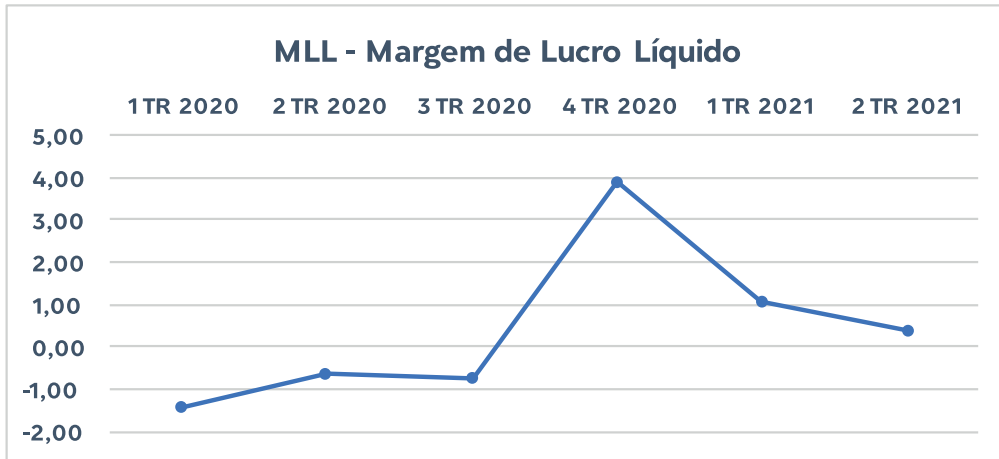
No exercício de 2020, devido à declaração da pandemia do COVID-19 no país, observou-se redução nas despesas assistenciais, justificada pelo isolamento social da população, bem como pela suspensão de atendimentos médico-hospitalares e odontológicos eletivos, objetivando reter leitos para atendimentos de casos de urgências/emergências. No entanto, esses atendimentos eletivos não realizados foram postergados, mas não cancelados. Assim, espera-se que haja um aumento no volume de beneficiários com necessidade de tratamentos cirúrgicos e nos atendimentos reprimidos após a estabilização da situação de pandemia.

Para o exercício de 2021, espera-se um aumento nas despesas quando comparado com 2020, considerando a retomada gradual dos atendimentos ao patamar antes da pandemia.

CAPÍTULO 3 - INDICADORES

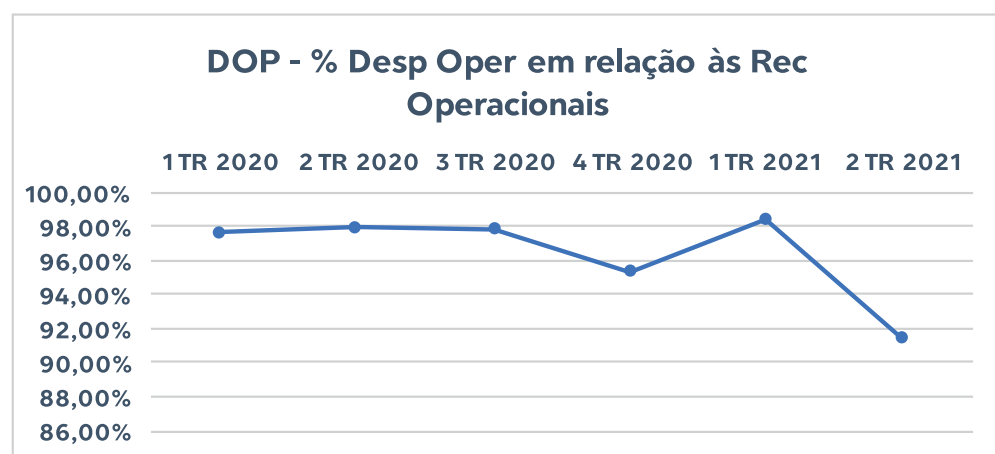
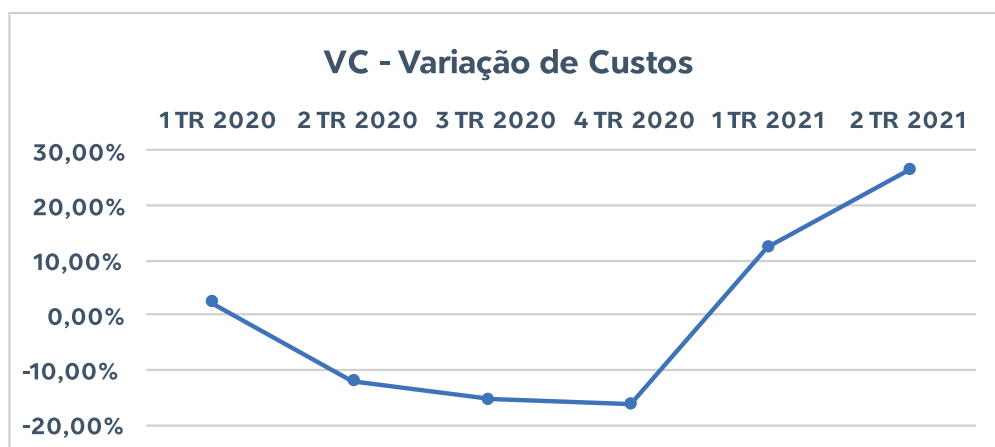
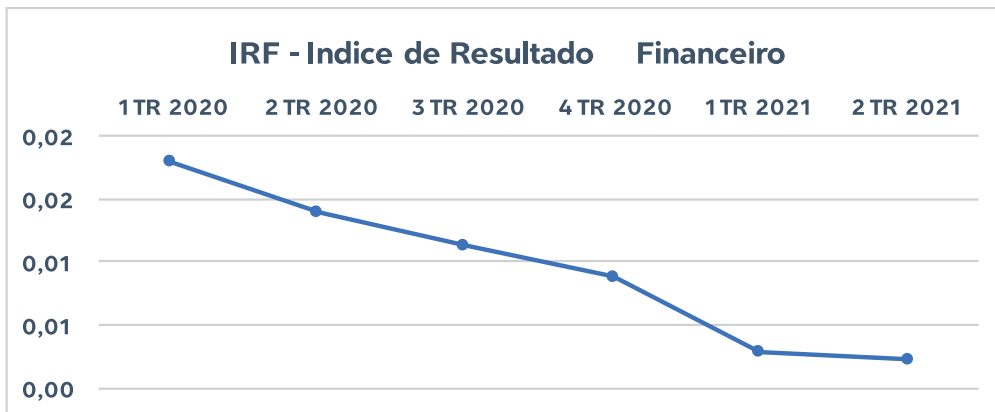
3.1 INDICADORES DE RENTABILIDADE

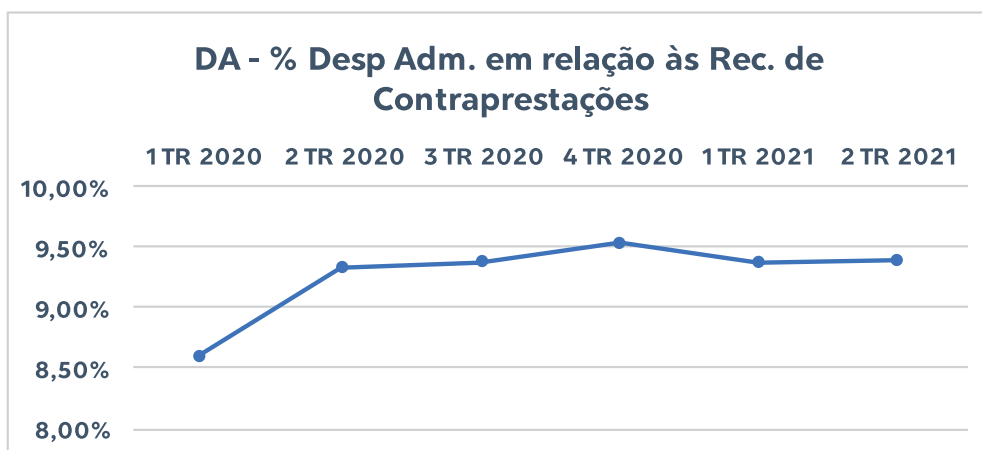
Demonstra a atratividade financeira da empresa, indicando se os riscos incorridos na operação estão sendo adequadamente remunerados.



3.2 INDICADORES OPERACIONAIS

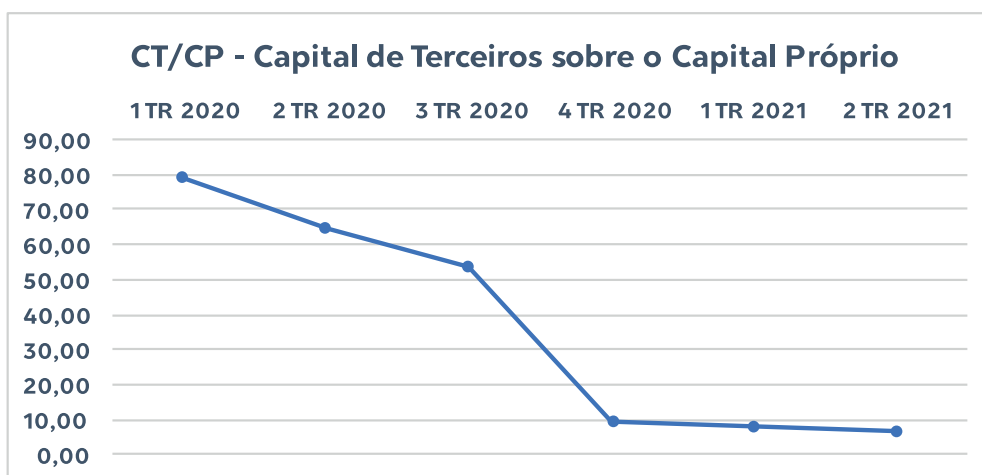
Evidencia o quanto a empresa gasta para colocar seus produtos à disposição dos beneficiários.





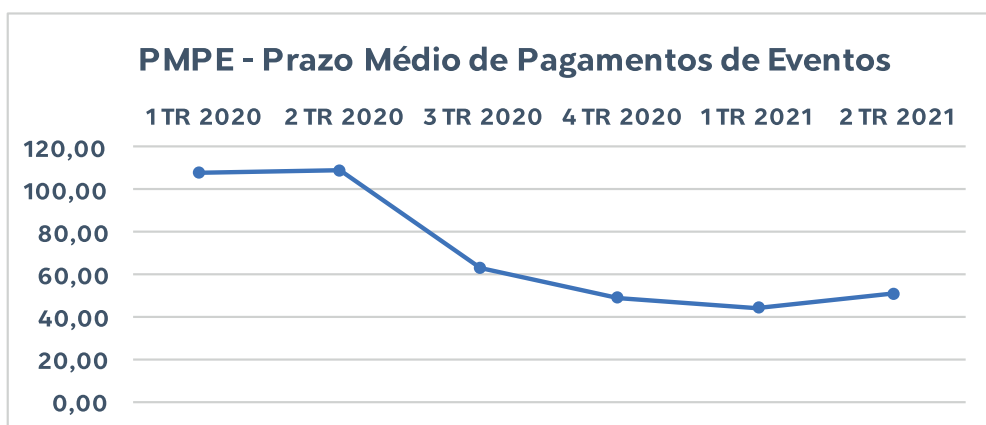
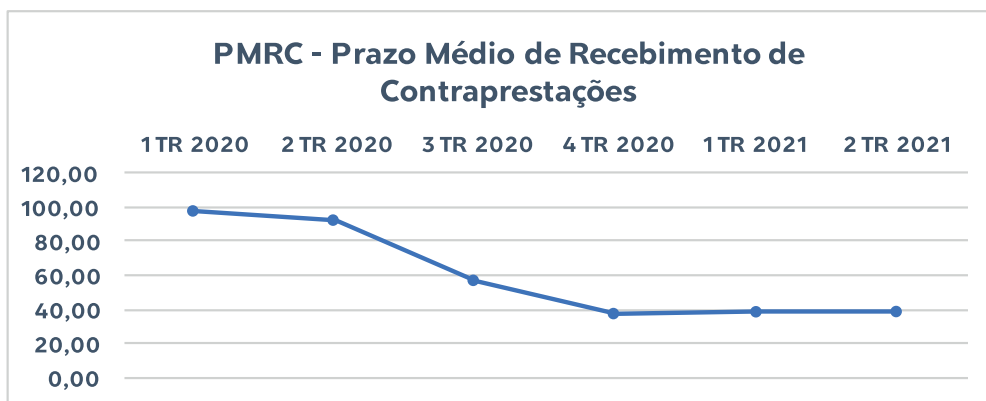
3.3 INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL

Monitora do grau de endividamento, o nível de imobilização e a capacidade financeira da entidade.



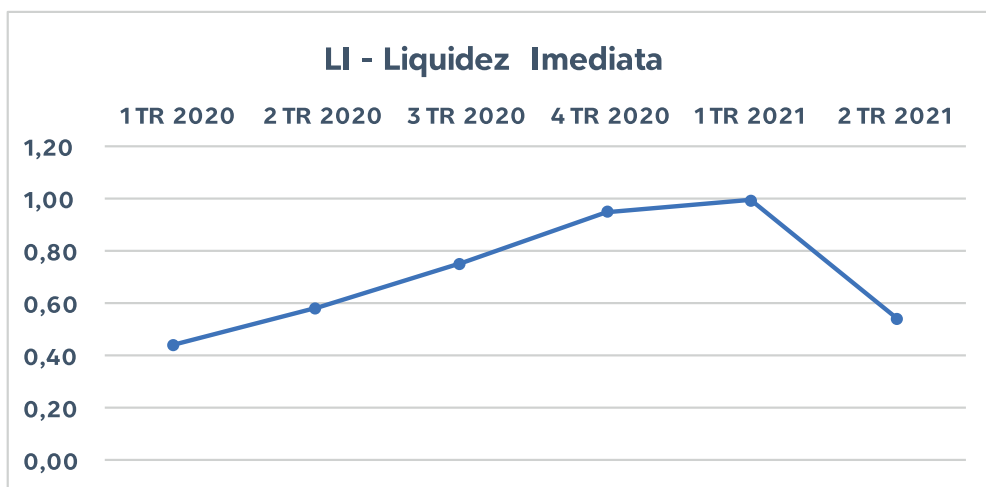
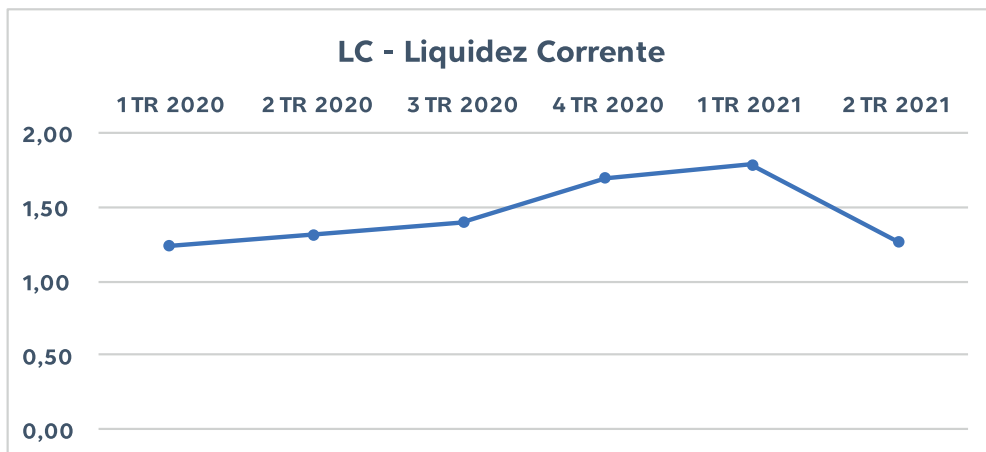
3.4 INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO

Evidencia qual o prazo de recebimentos e pagamentos da empresa.



3.5 INDICADORES DE LIQUIDEZ

Representa a capacidade da entidade de honrar seus compromissos de curto e longo prazo, nos casos de liquidez corrente e liquidez geral.





Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios
SBN, Quadra 1, Bloco F - 5º e 6º andares, Edifício Palácio da Agricultura
Asa Norte - Brasília/DF
CEP: 70040-908

ANS - nº 41913-3

www.postalsaude.com.br