

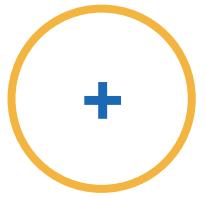


# RELATÓRIO TRIMESTRAL

---

**SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA  
3º TRIMESTRE/2021**

Jan. Abr. Mai. Jun. Jul. Ago. Set. Out. Nov. Dec.



# Sumário

**CAPÍTULO 1 - INSTITUCIONAL ..... 3**

**CAPÍTULO 2 – RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIRO ..... 3**

2.1. BALANÇO PATRIMONIAL.....	4
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 comprehende 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 regularização 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 Auto-gestões, 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 à quitação da dívida junto aos Correios de R\$ 100 milhões. Atualmente, a Provisão de Eventos a Liquidar junto aos Prestadores é composto, basicamente, pelas despesas do próprio mês em fase de análise e processamento e faturas processadas aguardando a emissão de documento fiscal e documentos com inconsistências bancárias.

ATIVO	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021	3 TR 2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>389.233.055,66</b>	<b>371.892.961,45</b>	<b>292.194.457,04</b>	263.663.726,92
Disponível	17.942,45	21.714,57	17.352,61	10.050,71
Realizável	<b>389.215.113,21</b>	<b>371.871.246,88</b>	<b>292.177.104,43</b>	263.653.676,21
Aplicações Financeiras	216.439.729,51	206.453.960,36	126.577.928,93	94.098.310,60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161.786.288,76	162.542.582,05	0,00	0,00
Aplicações Livres	54.653.440,75	43.911.378,31	126.577.928,93	94.098.310,60
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170.235.377,52	161.279.676,08	161.619.809,88	165.615.070,46
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	162.047.025,22	141.104.633,65	144.041.898,95	145.142.503,52
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.872.479,38	10.900.183,07	7.870.907,87	11.492.239,26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.315.872,92	9.274.859,36	9.707.003,06	8.980.327,68
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	470.837,73	640.009,33	604.170,53	485.223,55
Créditos Tributários e Previdenciários	1.037.724,09	1.103.882,37	1.153.023,78	1.187.336,54
Bens e Títulos a Receber	586.398,71	876.574,74	1.085.325,09	1.462.971,40
Despesas Antecipadas	445.045,65	1.517.144,00	1.136.846,22	804.763,66

<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.907.038,18</b>	<b>37.260.787,63</b>	<b>39.677.720,21</b>	66.127.875,08
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>21.770.112,35</b>	<b>20.223.388,68</b>	<b>22.713.261,73</b>	49.237.926,25
Títulos e Créditos a Receber	5.884.971,55	3.855.269,86	5.497.118,69	7.676.967,08
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.885.140,80	16.368.118,82	17.216.143,04	41.560.959,17
<b>Imobilizado</b>	<b>2.535.425,83</b>	<b>2.435.898,95</b>	<b>2.362.958,48</b>	2.288.448,83
Imobilizado de Uso Próprio	2.507.949,12	2.408.618,32	2.335.873,93	2.244.243,36
Não Hospitalares / Odontológicos	2.507.949,12	2.408.618,32	2.335.873,93	2.244.243,36
Outras Imobilizações	27.476,71	27.280,63	27.084,55	44.205,47
<b>Intangível</b>	<b>14.601.500,00</b>	<b>14.601.500,00</b>	<b>14.601.500,00</b>	14.601.500,00
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>428.140.093,84</b>	<b>409.153.749,08</b>	<b>331.872.177,25</b>	329.791.602,00

PASSIVO	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021	3 TR 2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>229.710.049,20</b>	<b>208.270.829,46</b>	<b>229.584.301,33</b>	<b>224.458.962,07</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>204.645.127,85</b>	<b>171.121.909,58</b>	<b>191.498.898,29</b>	<b>180.086.258,39</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.615.673,66	27.920.864,11	24.970.240,30	24.299.549,40
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180.029.454,19	143.201.045,47	166.528.657,99	155.786.708,99
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>3.988.591,17</b>	<b>11.018.267,12</b>	<b>12.630.140,12</b>	<b>19.448.231,63</b>
Débitos com Operações de Assistência à Saúde		3.148.359,97	402.881,84	5.804.493,57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.988.591,17	7.869.907,15	12.227.258,28	13.643.738,06
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>5.804.065,69</b>	<b>5.630.496,77</b>	<b>5.871.206,08</b>	<b>5.909.430,48</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>15.272.264,49</b>	<b>20.500.155,99</b>	<b>19.584.056,84</b>	<b>19.015.041,57</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>156.520.174,56</b>	<b>154.930.188,99</b>	<b>57.537.203,39</b>	<b>59.528.039,04</b>
<b>Provisões</b>	<b>56.520.174,56</b>	<b>54.930.188,99</b>	<b>57.537.203,39</b>	<b>59.528.039,04</b>
Provisões para Ações Judiciais	56.520.174,56	54.930.188,99	57.537.203,39	59.528.039,04
<b>Débitos Diversos</b>	<b>100.000.000,00</b>	<b>100.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	100.000.000,00	100.000.000,00	0,00	0,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>41.909.870,08</b>	<b>45.952.730,63</b>	<b>44.750.672,53</b>	45.804.600,89
<b>Patrimônio Social</b>	<b>6.972.018,15</b>	<b>41.909.870,08</b>	<b>41.909.870,08</b>	41.909.870,08
<b>Superávits / Déficits Acumulados ou Resultados</b>	<b>34.937.851,95</b>	<b>4.042.860,55</b>	<b>2.840.802,45</b>	<b>3.894.730,81</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>428.140.093,84</b>	<b>409.153.749,08</b>	<b>331.872.177,25</b>	<b>329.791.602,00</b>

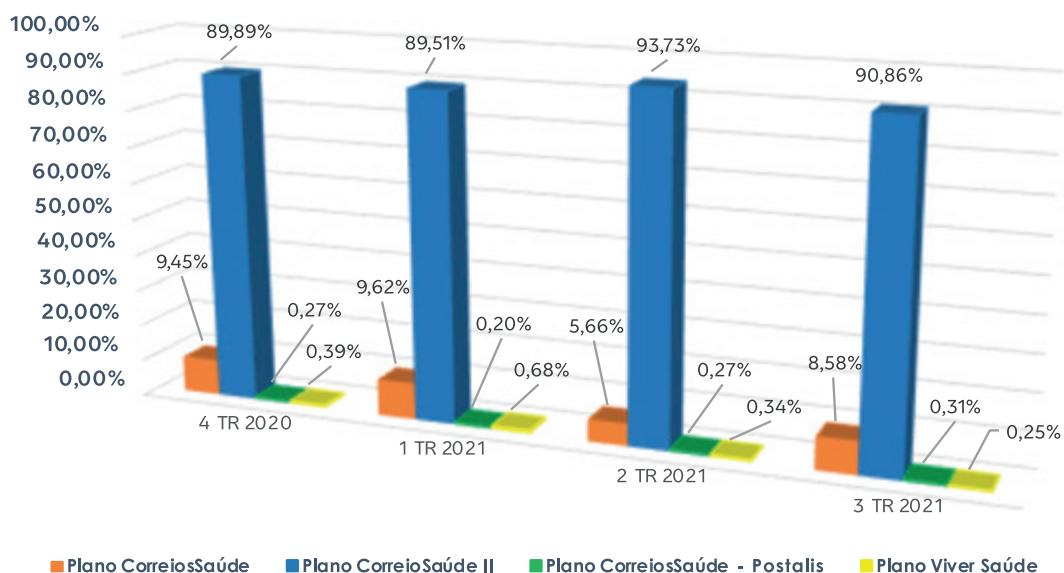
## 2.2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021	3 TR 2021
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>373.483.984,84</b>	<b>371.251.290,16</b>	<b>376.098.666,23</b>	<b>386.626.843,99</b>
Receita com Operações de Assistência à Saúde	373.483.984,84	371.251.290,16	376.098.666,23	386.626.843,99
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-337.797.781,77	-336.451.513,18	-341.923.180,44	-353.753.028,54
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>35.686.203,07</b>	<b>34.799.776,98</b>	<b>34.175.485,79</b>	<b>32.873.815,45</b>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	56.281.652,14	13.097.082,88	9.070.490,48	6.949.710,76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.994.475,85	-561.005,36	-1.478.731,87	-1.673.287,81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	-5.475.603,99	-9.400.009,01	-8.265.054,13	-5.092.688,83
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>99.486.727,07</b>	<b>37.935.845,49</b>	<b>33.502.190,27</b>	<b>33.057.549,57</b>
Despesas Administrativas	-37.340.390,71	-34.932.520,57	-35.439.631,60	-33.265.421,60
Resultado Financeiro Líquido	674.915,13	1.039.535,63	735.383,23	1.261.800,39
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-7.741.803,81</b>	<b>4.042.860,55</b>	<b>1.202.058,10</b>	<b>1.053.928,36</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.741.803,81</b>	<b>4.042.860,55</b>	<b>1.202.058,10</b>	<b>1.053.928,36</b>

### 2.2.1. Despesas Assistenciais

Despesas Assistenciais por Plano	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021	3TR 2021
Plano CorreiosSaúde	32.826.302,11	34.261.547,15	21.441.736,60	33.678.567,88
Plano CorreioSaúde II	312.217.455,65	318.734.291,05	355.287.981,30	356.671.100,48
Plano CorreiosSaúde - Postalis	938.229,85	699.008,99	1.025.449,11	1.223.242,15
Plano Viver Saúde	1.349.196,80	2.405.323,36	1.281.692,66	980.686,13
<b>Total</b>	<b>347.331.184,41</b>	<b>356.100.170,55</b>	<b>379.036.859,67</b>	<b>392.553.596,64</b>

### Despesas Assistenciais por Plano (%)



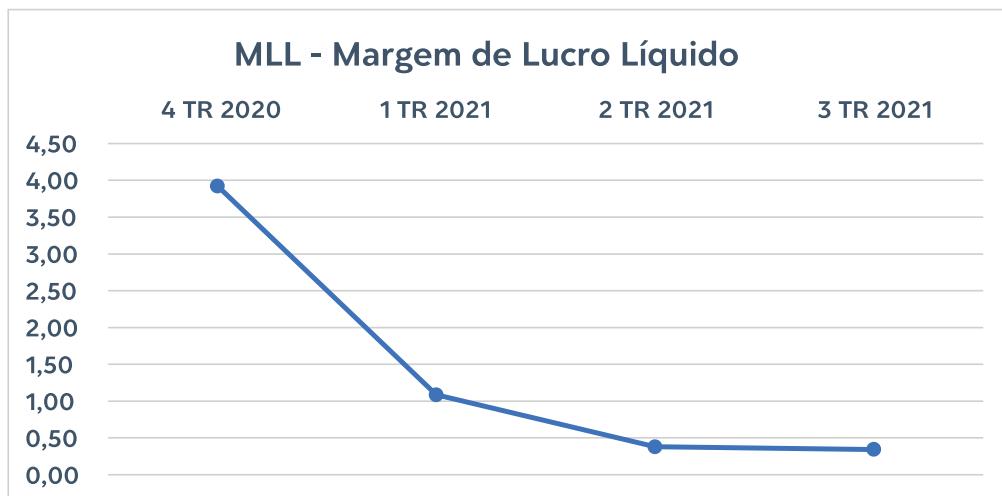
No exercício de 2020, devido declaração de Pandemia do covid-19 no país, observou-se redução nas despesas assistenciais, justificada pelo isolamento social da população, bem como pela suspensão de atendimentos médico-hospitalares e odontológicos eletivos, objetivando reter leitos para atendimentos de casos de urgências/emergências. No entanto, esses atendimentos eletivos não realizados foram postergados, mas não cancelados.

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

## CAPÍTULO 3 - INDICADORES

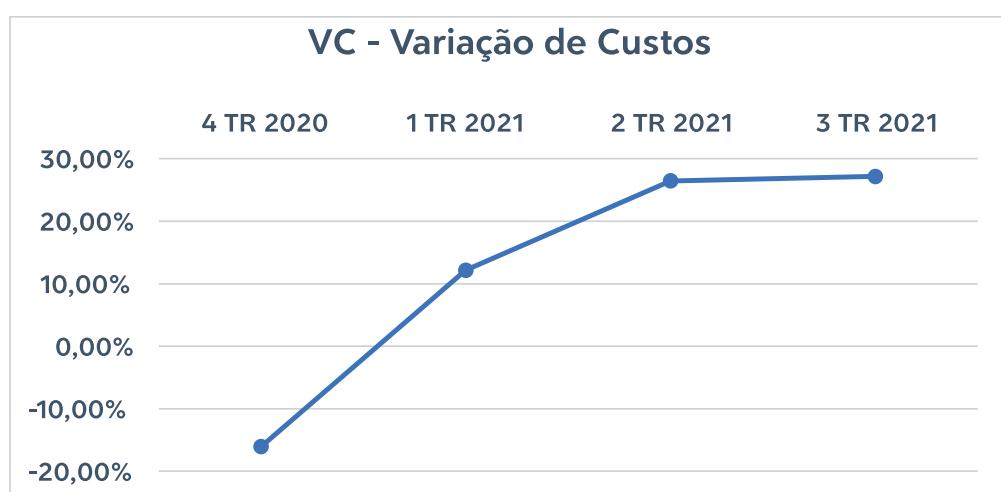
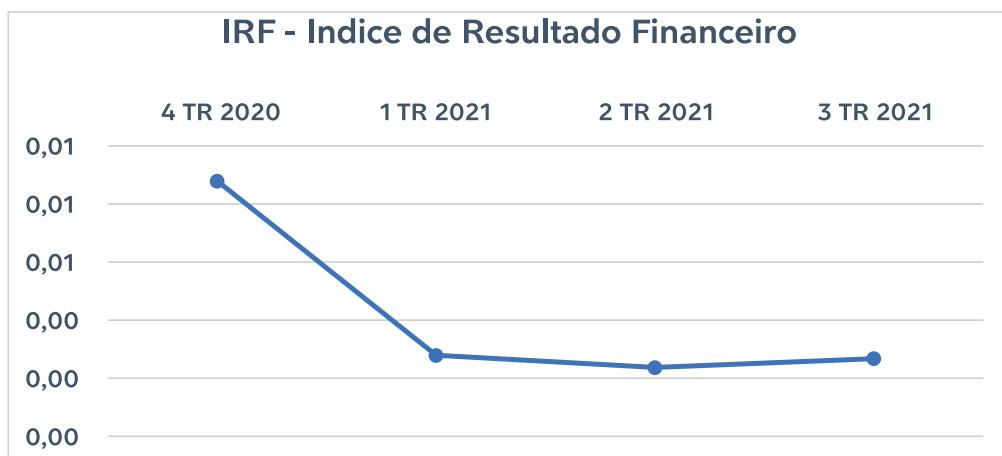
### 3.1. INDICADORES DE RENTABILIDADE

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.



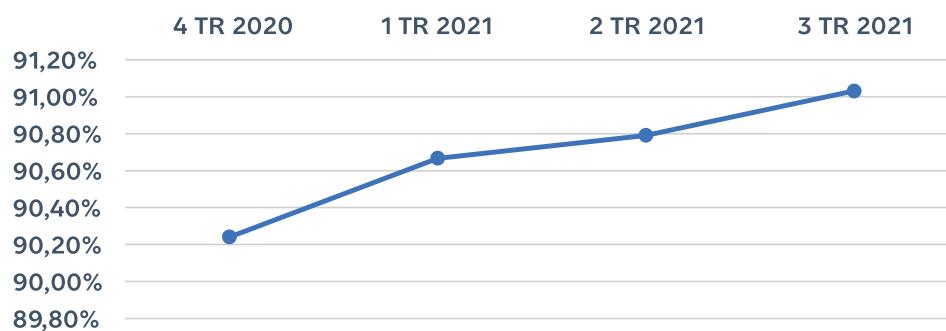
**DOP - % Desp Oper em relação às Receitas Operacionais**



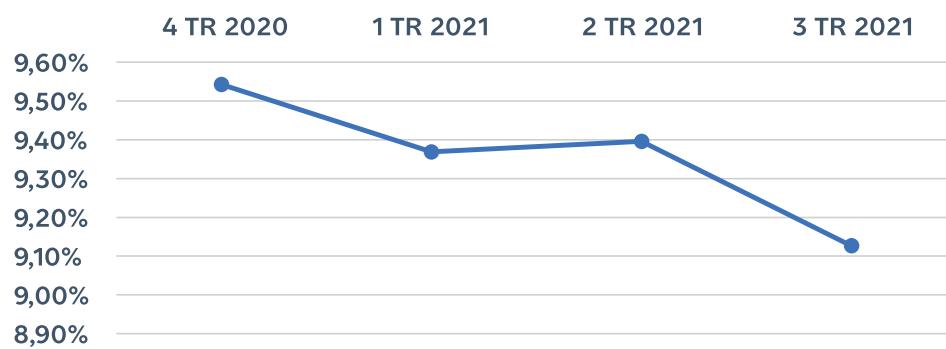
Situação Econômico-Financeira  
3º Trimestre/2021

9

### DM - % Desp Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações



### DA - % Desp Adm. em relação às Receitas de Contraprestações



### 3.3. INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL

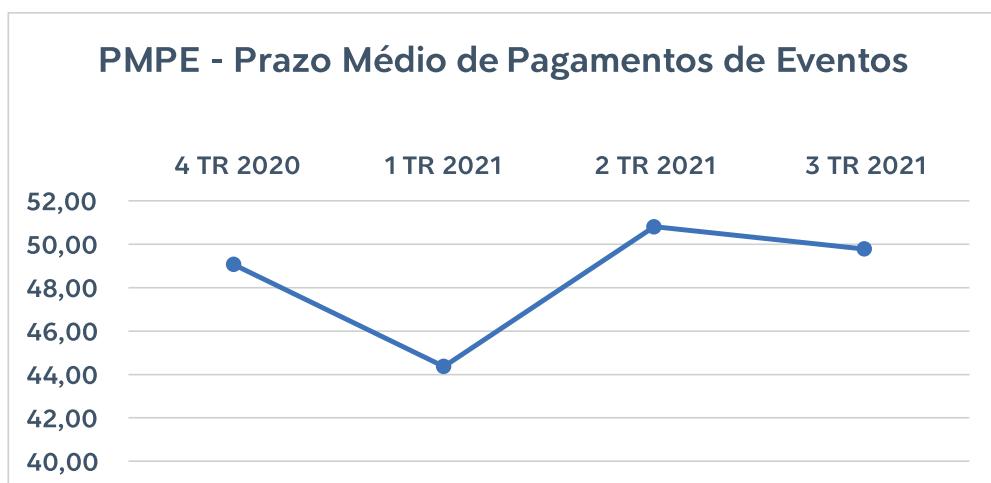
Monitora o grau de endividamento, o nível de imobilização e a capacidade financeira da entidade;

### CT/CP - Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio



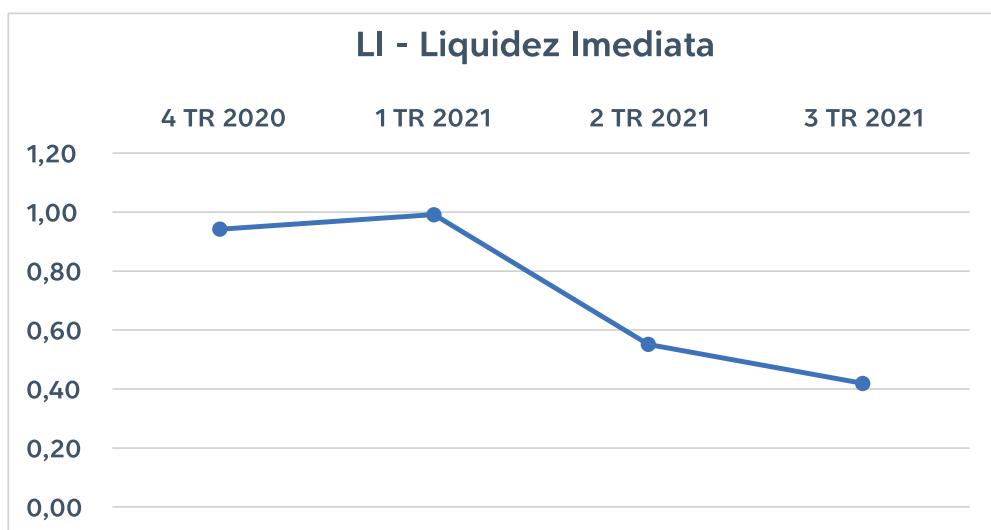
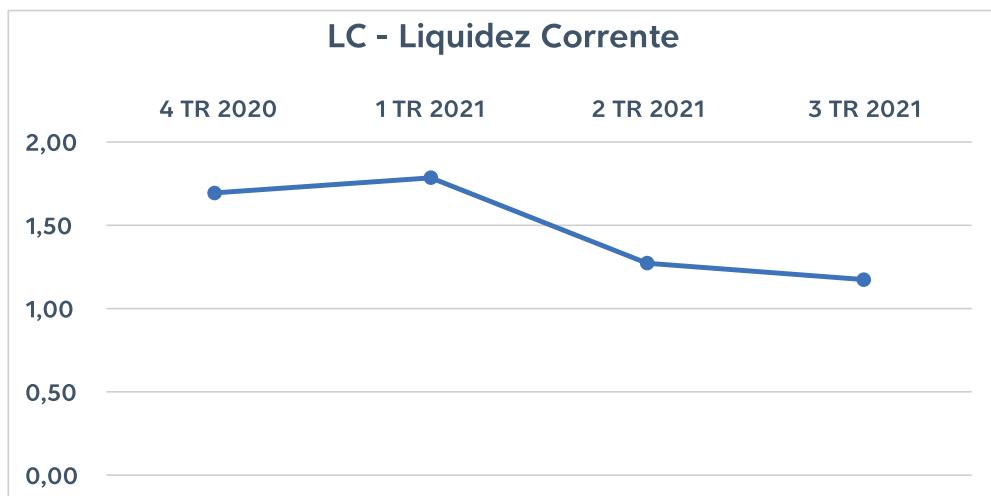
### 3.4. INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO

Evidencia qual o prazo de recebimentos e pagamentos da empresa.



### 3.5. INDICADORES DE LIQUIDEZ

Representa a capacidade da entidade em honrar seus compromissos de curto e longo prazos, 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