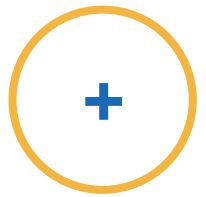


RELATÓRIO TRIMESTRAL

*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 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 – Postalís 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
ATIVO CIRCULANTE	389.233.055,66	371.892.961,45	292.194.457,04	263.663.726,92
Disponível	17.942,45	21.714,57	17.352,61	10.050,71
Realizável	389.215.113,21	371.871.246,88	292.177.104,43	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

ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.907.038,18	37.260.787,63	39.677.720,21	66.127.875,08
Realizável a Longo Prazo	21.770.112,35	20.223.388,68	22.713.261,73	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
Imobilizado	2.535.425,83	2.435.898,95	2.362.958,48	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
Intangível	14.601.500,00	14.601.500,00	14.601.500,00	14.601.500,00
TOTAL DO ATIVO	428.140.093,84	409.153.749,08	331.872.177,25	329.791.602,00

PASSIVO	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021	3 TR 2021
PASSIVO CIRCULANTE	229.710.049,20	208.270.829,46	229.584.301,33	224.458.962,07
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	204.645.127,85	171.121.909,58	191.498.898,29	180.086.258,39
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
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.988.591,17	11.018.267,12	12.630.140,12	19.448.231,63
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
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.804.065,69	5.630.496,77	5.871.206,08	5.909.430,48
Débitos Diversos	15.272.264,49	20.500.155,99	19.584.056,84	19.015.041,57
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	156.520.174,56	154.930.188,99	57.537.203,39	59.528.039,04
Provisões	56.520.174,56	54.930.188,99	57.537.203,39	59.528.039,04
Provisões para Ações Judiciais	56.520.174,56	54.930.188,99	57.537.203,39	59.528.039,04
Débitos Diversos	100.000.000,00	100.000.000,00	0,00	0,00
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	100.000.000,00	100.000.000,00	0,00	0,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	41.909.870,08	45.952.730,63	44.750.672,53	45.804.600,89
Patrimônio Social	6.972.018,13	41.909.870,08	41.909.870,08	41.909.870,08
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultados	34.937.851,95	4.042.860,55	2.840.802,45	3.894.730,81
TOTAL DO PASSIVO	428.140.093,84	409.153.749,08	331.872.177,25	329.791.602,00

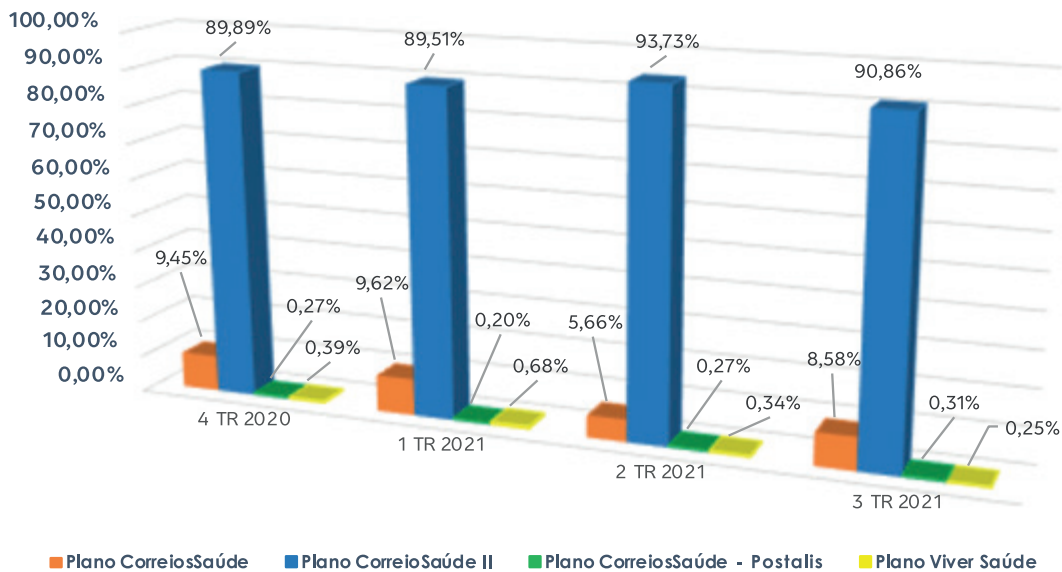
2.2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	4 TR 2020	1 TR 2021	2 TR 2021	3 TR 2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	373.483.984,84	371.251.290,16	376.098.666,23	386.626.843,99
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
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.686.203,07	34.799.776,98	34.175.485,79	32.873.815,45
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
RESULTADO BRUTO	99.486.727,07	37.935.845,49	33.502.190,27	33.057.549,57
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
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.741.803,81	4.042.860,55	1.202.058,10	1.053.928,36
RESULTADO LÍQUIDO	-7.741.803,81	4.042.860,55	1.202.058,10	1.053.928,36

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 - Postalís	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
Total	347.331.184,41	356.100.170,55	379.036.859,67	392.553.596,64

Despesas Assistenciais por Plano (%)



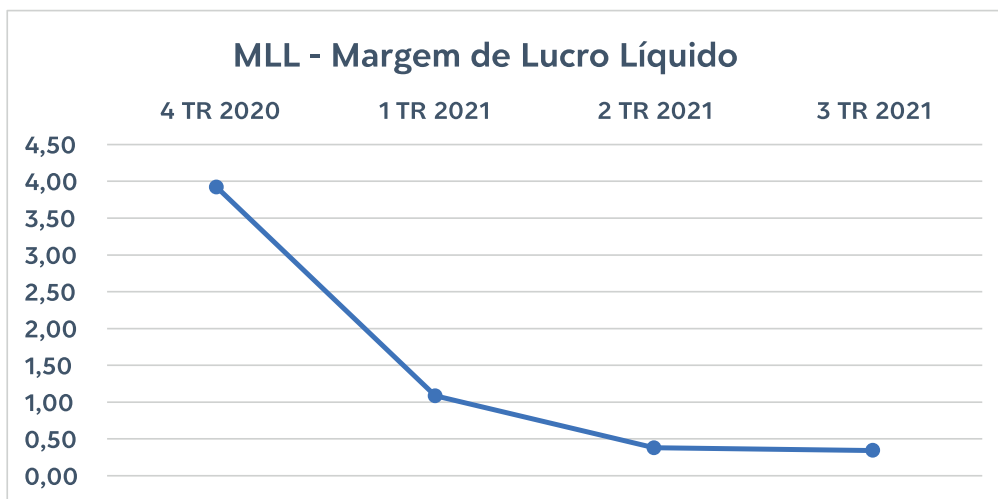
No exercício de 2020, devido declaração de Pandemia do covid-19 no país, observou-se redução nas despesas assistenciais, justificada pelo isolamento social da população, bem como pela suspensão de atendimentos médico-hospitalares e odontológicos eletivos, objetivando reter leitos para atendimentos de 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

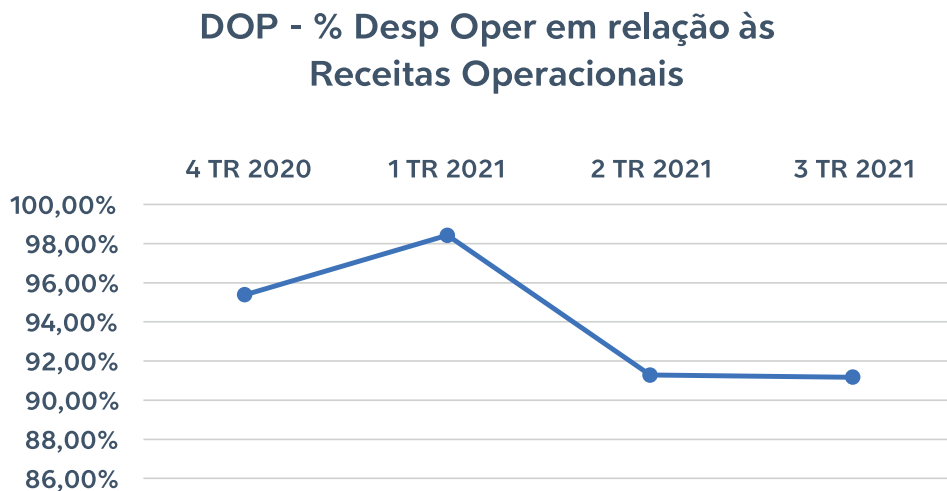
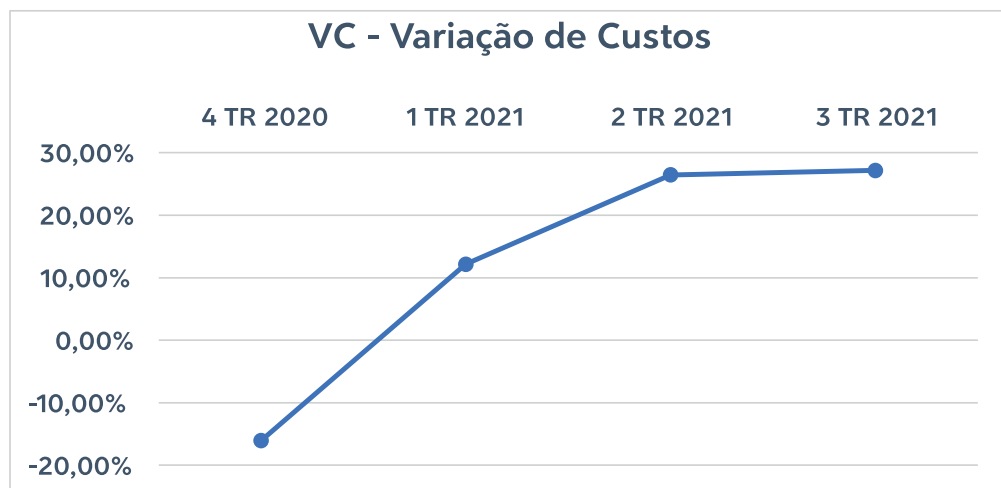
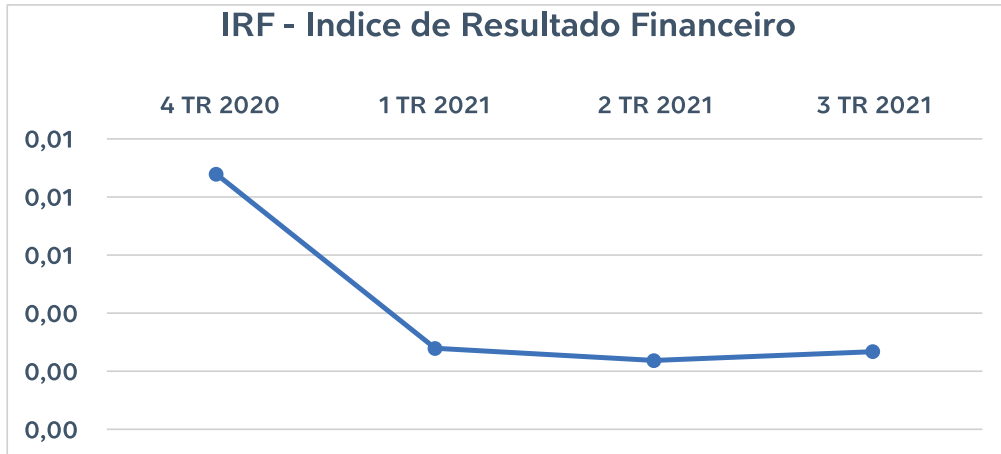
3.1. INDICADORES DE RENTABILIDADE

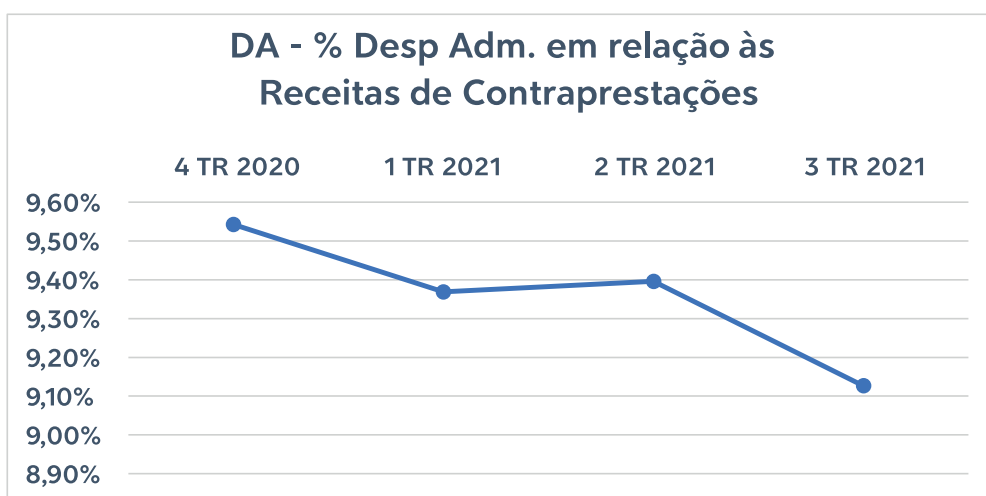
Demonstra a atratividade financeira da empresa, indicando se os riscos incorridos na operação estão sendo adequadamente remunerados.



3.2. INDICADORES OPERACIONAIS

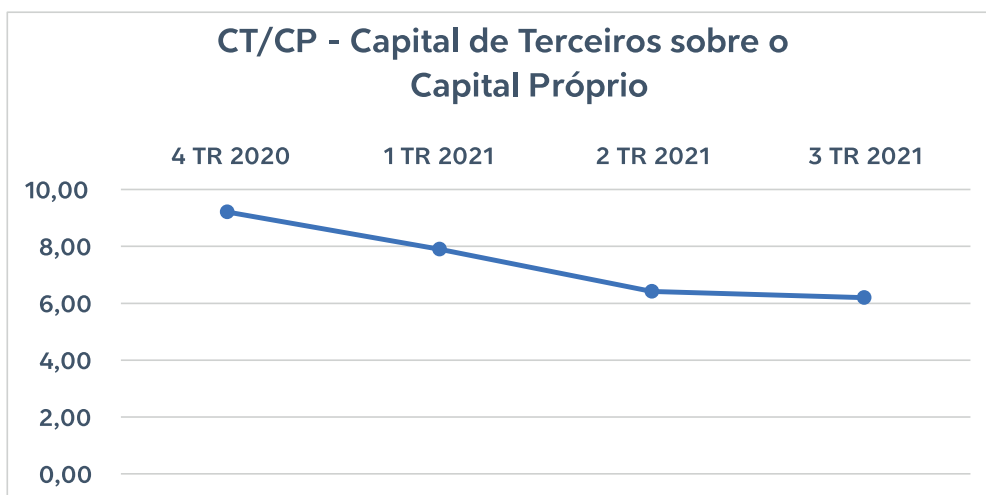
Evidencia o quanto a empresa gasta para colocar seus produtos à disposição dos beneficiários.





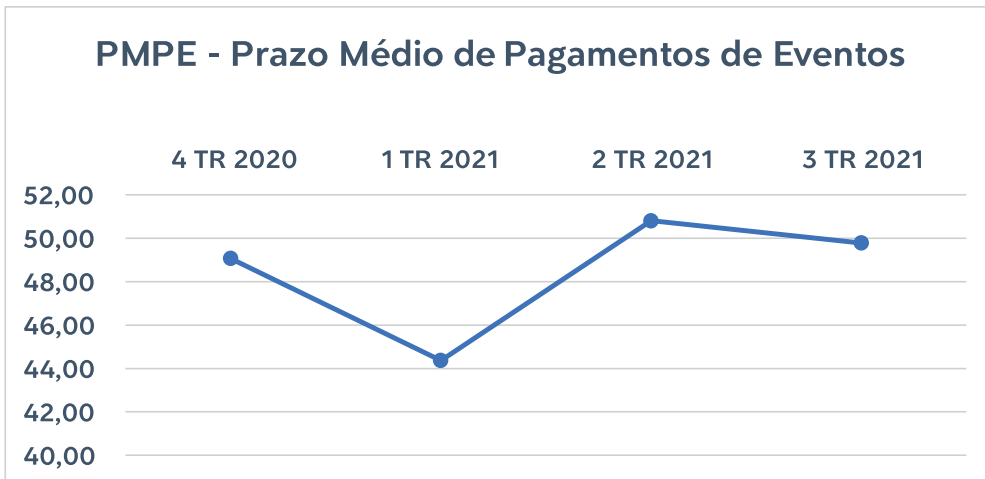
3.3. INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL

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



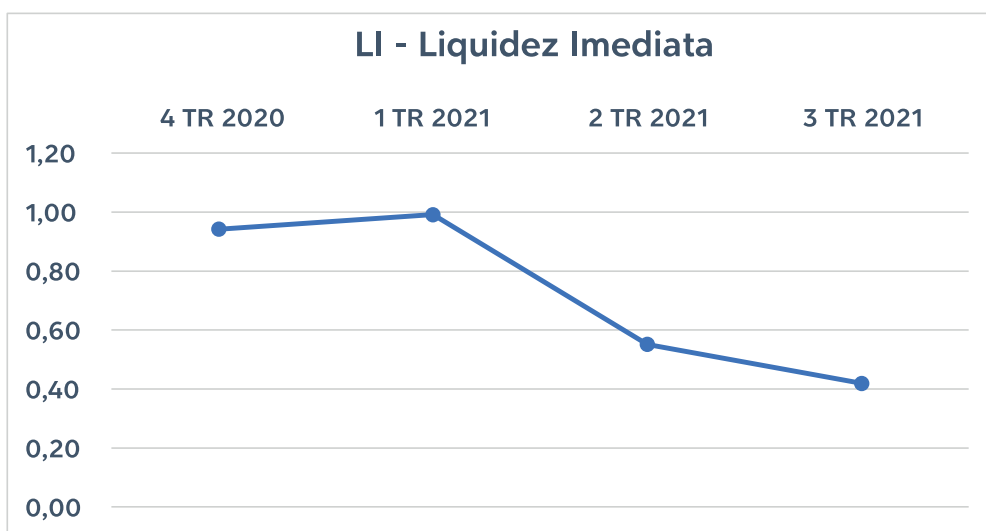
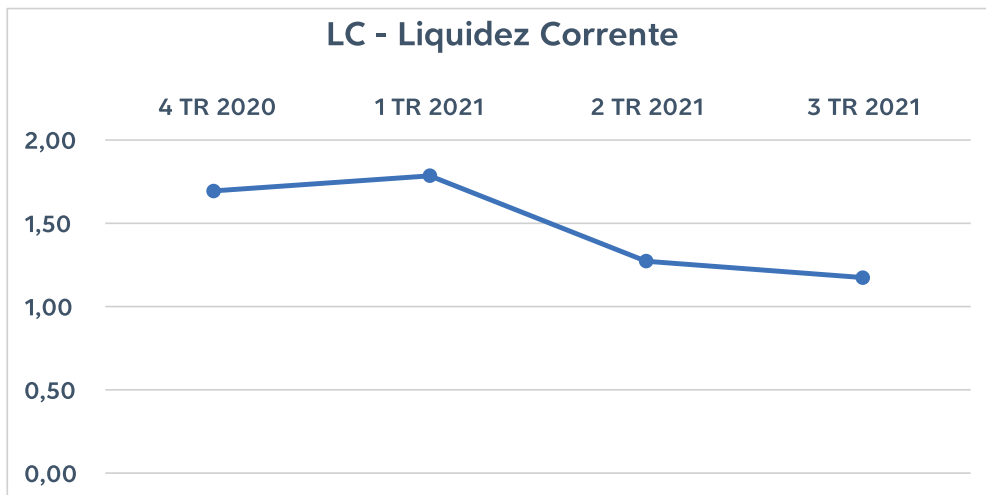
3.4. INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO

Evidencia qual o prazo de recebimentos e pagamentos da empresa.



3.5. INDICADORES DE LIQUIDEZ

Representa a capacidade da entidade 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

ANS - nº 41913-3

www.postalsaude.com.br