

# RELATÓRIO DE AUDITORIA INDEPENDENTE

**Data Base: 31 de Dezembro de 2021**

**INSTITUIÇÃO:** CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO  
SISTEMA FINANCEIRO BANESTES – BANESCAIXA  
**ENDEREÇO:** Av. Princesa Isabel, 574, Ed. Palas Center, Bloco A, sala  
1001, Centro – Vitória/ES  
**CNPJ(MF):** 28.502.128/0001-72  
**AUDITADA POR:** D'AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S  
CRC-ES 002282/O



**DAGOSTINI**  
Consultoria e Auditoria

## **SUMÁRIO**

I – Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis	2 a 4
II – Apresentação das Demonstrações Contábeis	5 a 9
III – Relatório Circunstanciado dos Auditores Independentes sobre Deficiências ou ineficácia dos Controles Internos	10 a 14

## **I. Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis**

Aos Administradores da  
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES –  
BANESCAIXA  
Av. Princesa Isabel, 574, Ed. Palas Center, Bloco A, sala 1001, Centro  
Vitória (ES)  
CEP 29.010-931

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES – BANESCAIXA, doravante denominada “BANESCAIXA ou “Operadora”, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES – BANESCAIXA o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

A nota explicativa 13 descreve que a BANESCAIXA é parte envolvida em demandas judiciais que tramitam nas esferas cível e trabalhista. Nos casos em que o prognóstico informado pela assessoria jurídica é de provável perda para a Operadora, a administração da BANESCAIXA constituiu provisão em montante considerado suficiente. Quando o prognóstico é de possível perda para a Operadora, o montante envolvido se encontra apenas divulgado na referida nota explicativa, haja vista as incertezas quanto ao desfecho das demandas judiciais.

Conforme descrito na nota explicativa 10, itens “ii” e “v”, a determinação da política contábil adotada pela Operadora para o reconhecimento da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS e Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC, segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa RN nº 476, de 23 de dezembro de 2021.

Nossa opinião não está ressalvada em relação a esses assuntos.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Outros Assuntos**

As demonstrações contábeis relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, também foram por nós auditadas, e nosso relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis, datado de 11 de março de 2021, não continha ressalvas.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam

influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Vitória (ES), 08 de março de 2022.

D'AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S  
CRC-ES 002282/O

Ideraldo Luiz A. de Moraes  
Contador  
CRC-ES 009503/O-0

## II. Apresentação das demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de dezembro

<b>BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO</b>			
<b>(Em REAIS)</b>			
<b>CONTAS</b>	<b>NOTAS EXPLICATIVAS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>33.222.285,16</b>	<b>34.223.561,69</b>
Disponível	<b>Nota 4</b>	552.463,55	431.874,73
<b>Realizável</b>		<b>32.669.821,61</b>	<b>33.791.686,96</b>
Aplicações Financeiras	<b>Nota 5</b>	31.261.611,75	31.602.250,33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		31.261.611,75	31.602.250,33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>Nota 6</b>	1.153.936,58	1.797.393,82
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		429.985,41	377.099,79
Créditos de Operações Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiário em Eventos/Sinistros Indenizáveis		702.837,27	706.269,83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		21.113,90	714.024,20
Créd. Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	<b>Nota 6</b>	174.449,29	305.735,27
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Bens e Títulos a Receber	<b>Nota 7</b>	79.823,99	86.307,54
Despesas Antecipadas		-	-
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>15.547.059,21</b>	<b>13.137.898,33</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>Nota 8</b>	<b>14.930.565,87</b>
<b>Nota 8</b>		<b>14.930.565,87</b>	<b>12.397.971,56</b>
Aplicações Financeiras	<b>Notas 5/8</b>	13.917.754,20	11.418.896,21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.917.754,20	11.418.896,21
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>Nota 8</b>	1.012.811,67	979.075,35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
<b>Investimentos</b>		-	-
Participações Societárias - Avalladas pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações Societárias em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
Outros Investimentos		-	-
<b>Imobilizado</b>		<b>Nota 9</b>	<b>18.659,19</b>
<b>Nota 9</b>		<b>18.659,19</b>	<b>27.209,76</b>
Imóveis de Uso Próprio		-	-
Imóveis Hospitalares/Odontológicos		-	-
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		18.659,19	27.209,76
Hospitalares/Odontológicos		-	-
Não Hospitalares/Odontológicos		18.659,19	27.209,76
Imobilizações em Curso		-	-
Outras Imobilizações		-	-
<b>Intangível</b>		<b>Nota 9</b>	<b>597.834,15</b>
<b>Nota 9</b>		<b>597.834,15</b>	<b>712.717,01</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>48.769.344,37</b>	<b>47.361.460,02</b>
<b>COMPENSAÇÃO - ATIVO</b>			
<b>Outros</b>		<b>Nota 16</b>	<b>3.792.071,72</b>
<b>Nota 16</b>		<b>3.792.071,72</b>	<b>3.745.651,60</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

CONTAS	NOTAS EXPLICATIVAS	2021	2020
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>16.514.492,57</b>	<b>15.393.570,76</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>Nota 10</b>	14.402.878,86	13.126.379,25
Provisões de Prêmios/Contraprestação		3.716.762,82	3.077.351,88
Provisões de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		124.336,47	172.041,96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.835.220,31	2.218.495,31
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		8.726.559,26	7.658.490,10
<b>Outras Provisões Técnicas</b>		-	-
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		-	-
Contraprestações / Prêmios a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadores de Planos Assistência a Saúde		-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
<b>Débitos c/Op. Assist. à Saúde Não Relacionadas C/Plano de Saúde da Operadora</b>		-	-
<b>Provisões</b>	<b>Nota 13</b>	959.359,10	839.927,55
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		959.359,10	839.927,55
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>Nota 11</b>	768.439,53	706.695,28
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		-	-
<b>Débitos Diversos</b>	<b>Nota 12</b>	383.815,08	720.568,68
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>		-	-
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		-	-
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Provisões de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão Para Remissão		-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		-	-
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões		-	-
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>32.254.851,80</b>	<b>31.967.889,26</b>
Capital Social ou Patrimônio Social	<b>Nota 14</b>	475.241,72	475.241,72
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas		31.779.610,08	31.492.647,54
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	<b>Nota 15</b>	31.779.610,08	31.492.647,54
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-
Lucros/Prejuízos - Superávit/Deficits Acumulados ou Resultado		-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>48.769.344,37</b>	<b>47.361.460,02</b>
<b>COMPENSAÇÃO - PASSIVO</b>		<b>Nota 16</b>	<b>3.792.071,72</b>
<b>Outros</b>		<b>3.792.071,72</b>	<b>3.745.651,60</b>



## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

(Em REAIS)

CONTAS	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>67.606.122,34</b>	<b>64.727.001,66</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.606.122,34	64.727.001,66
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.921.114,78	64.727.001,66
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(314.992,44)	-
Receitas com Administração	-	-
( - ) Tributos Diretos de Operações C/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-	-
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(63.223.278,39)</b>	<b>(53.552.686,70)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(62.155.209,23)	(53.535.714,60)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.068.069,16)	(16.972,10)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. SAÚDE</b>	<b>4.382.843,95</b>	<b>11.174.314,96</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.996,41	25.928,16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora	209.414,61	129.205,57
Receitas Com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Receitas Com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas Com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas Com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	179.710,67	93.212,47
Outras Receitas Operacionais	29.703,94	35.993,10
( - ) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(740.973,93)</b>	<b>(578.132,46)</b>
Outras Despesas Operações com Plano de Assistência à Saúde	(594.266,60)	(515.081,15)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
( - ) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(146.707,33)	(63.051,31)
Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	(275.982,12)	(233.205,42)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.586.298,92</b>	<b>10.518.110,81</b>
Despesas de Comercialização	-	-
Despesas Administrativas	(5.327.821,27)	(5.551.393,07)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.028.484,89</b>	<b>1.204.995,11</b>
Receitas Financeiras	2.035.830,16	1.213.646,72
Despesas Financeiras	(7.345,27)	(8.651,61)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>Resultado com Seguro e Ressegurado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	-	-
Despesas com Seguro e Resseguro	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>286.962,54</b>	<b>6.171.712,85</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>286.962,54</b>	<b>6.171.712,85</b>





## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Capital e Patrimoniais	Reservas de Lucros, Sobras e Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos ou Déficits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 (reapresentados)</b>	475.241,72		25.320.934,69				25.796.176,41
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício						6.171.712,85	6.171.712,85
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:							
Reserva Legal							
Reservas Estatutárias							
Outras Reservas de Lucros: (detalhar)							
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits			6.171.712,85			(6.171.712,85)	
Dividendos / Juros Cap. Própeio / Lucros / Sobras a distribuir (			-				
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	475.241,72	-	31.492.647,54	-	-	-	31.967.889,26
Ajustes de exercícios anteriores							
Efeitos da mudança de critérios contábeis							
Retificação de erros de exercícios anteriores							
<b>Aumentos de Capital / Patrimonio Social c/Lucros e</b>	-					-	-
Reversão de Reservas							
Reservas de Capital/Patromonais (detalhar)							
Ajustes de Avaliações Patrimonial							
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício						286.962,54	286.962,54
Outras Reservas de Lucros: (detalhar)							
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits			286.962,54			(286.962,54)	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	475.241,72	-	31.779.610,08	-	-	-	32.254.851,80



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

(Em REAIS)

CONTAS	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	-	-
( + ) Recebimento de Planos Saúde	73.375.327,21	67.436.926,23
( + ) Resgate de Aplicações Financeiras	24.307.772,34	38.724.502,52
( + ) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	670.149,41	595.497,48
( + ) Outros Recebimentos Operacionais	7.661.522,74	6.201.401,06
( - ) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços Saúde	(72.174.021,21)	(59.710.662,31)
( - ) Pagamento de Comissões	-	-
( - ) Pagamento de Pessoal	(2.441.477,49)	(2.332.792,88)
( - ) Pagamento de Pró-Labore	-	-
( - ) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.090.160,91)	(1.054.410,87)
( - ) Pagamento de Tributos	(4.156.162,75)	(3.662.138,63)
( - ) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(134.910,67)	(122.637,77)
( - ) Pagamento de Aluguel	(41.793,68)	(38.789,40)
( - ) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
( - ) Aplicações Financeiras	(25.009.582,04)	(45.790.000,00)
( - ) Outros Pagamentos Operacionais	(846.074,13)	(474.167,19)
<b>Caixa Líquidos das Atividades Operacionais</b>	<b>120.588,82</b>	<b>(227.271,76)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	-	-
( + ) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
( + ) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
( + ) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
( + ) Recebimento de Dividendos	-	-
( + ) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
( - ) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
( - ) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(28.728,10)
( - ) Pagamento Relativos aos Ativo Intangível	-	-
( - ) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
( - ) Pagamento das Atividades de Investimento	-	-
<b>Caixa Líquidos das Atividades de Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>(28.728,10)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	-	-
( + ) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
( + ) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
( + ) Títulos Descontados	-	-
( + ) Outros Recebimentos da Atividade de Fianciamento	-	-
( - ) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
( - ) Pagamento de Amortização - Empréstimo/Financiamentos/Leasing	-	-
( - ) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
( - ) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>120.588,82</b>	<b>(255.999,86)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>431.874,73</b>	<b>687.874,59</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>552.463,55</b>	<b>431.874,73</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período ( * )</b>	<b>31.602.250,33</b>	<b>24.526.457,96</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período ( * )</b>	<b>31.261.611,75</b>	<b>31.602.250,33</b>
<b>Aumento/(diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b>(340.638,58)</b>	<b>7.075.792,37</b>

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com a NBC TG 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, e o pronunciamento técnico CPC 03 (R2), recepcionados pela ANS mediante RN nº 290, de 27/02/2012 com alterações/revogações promovidas pelas RNs nº 390/2015, nº 418//2016, e 435/2018, divulgamos na nota explicativa nº 19 a conciliação entre o superávit líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

(\*) Refere-se ao saldo das contas "Caixa" e " Bancos Conta Depósito", mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritivas de resgate.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **I. Relatório circunstanciado dos auditores independentes sobre deficiências ou ineficácia dos controles internos**

A BANESCAIXA é uma entidade sem fins lucrativos que atua como operadora de plano de assistência à saúde médico-hospitalar classificada na modalidade de autogestão patrocinada.

A administração da Operadora é responsável pelos controles internos por ela determinados como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. No cumprimento dessa responsabilidade, a administração faz estimativas e toma decisões para determinar os custos e os correspondentes benefícios esperados com a implantação dos procedimentos de controle interno.

A Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TA 315 (R1), de 05/09/2016, define em seu item 4, controle interno como sendo um processo planejado, implementado e mantido pelos responsáveis pela governança, administração e outros empregados com o propósito de prover razoável segurança quanto à realização dos objetivos da entidade no que concerne à confiabilidade dos relatórios financeiros, efetividade e eficiência das operações e conformidade com leis e regulamentos aplicáveis.

O item 4.2, do Capítulo I, anexo à Resolução Normativa – RN nº 435, 23/11/2018, prevê que a escrituração das operações do mercado de saúde deve obedecer, no que não contrarie os dispositivos da citada RN, às Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC TG Estrutura Conceitual, do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, a Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 – Lei das Sociedades Anônimas, e deve seguir as orientações consubstanciadas nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC no momento em que a RN foi publicada, exceto o CPC 11 – Contratos de Seguro, o CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, o CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, o CPC 47 – Receitas, o CPC 48 – Instrumentos Financeiros e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas.

Portanto, apresentamos a seguir nossos comentários, conclusões e recomendações, conforme o caso, sobre os controles internos da Operadora, consubstanciados nesses dispositivos legais e formados a partir das evidências obtidas em nossos exames de auditoria, assim como outras observações requeridas pela RN nº 435/2018:

### **1. Processos de comercialização e comissionamento**

A Operadora possui dois tipos de planos de assistência à saúde: coletivo empresarial, com registro na ANS sob o nº 484.339/19-8, e coletivo por adesão, registrado na ANS sob o nº 484.340/19-1. Podem se associar à Operadora e, portanto, obter a condição de beneficiário dos planos de assistência à saúde por ela ofertados, os empregados, ex-empregados e aposentados que comprovem ter ou ter tido vínculo empregatício ou estatutário com uma das patrocinadoras elencadas em seu Estatuto Social, assim como seus respectivos dependentes, igualmente relacionados no Estatuto Social. Portanto, a oferta de planos de assistência à saúde se restringe ao grupo de pessoas retromencionados vinculados às empresas patrocinadoras, não havendo comercialização de planos de assistência à saúde ao público em geral e tampouco incorrendo em qualquer comissionamento.

## 2. Recepção e processamento de contas médicas

A recepção das contas médicas ocorre tanto via arquivo XML (*eXtensible Markup Language*), em menor volume, quanto em meio físico, mediante protocolo, normalmente no 1º dia útil de cada mês. Após sua recepção, as contas médicas são avaliadas e processadas por setor responsável que verifica a consistência dos valores apresentados e realiza eventuais glosas. Em ato contínuo a esse processo, as contas são imputadas no *software* ERP utilizado pela Operadora para posterior reconhecimento em sua contabilidade, procedimento que ocorre dentro do próprio mês em que houve sua recepção (conhecimento). O pagamento das contas médicas é realizado predominantemente dentro do próprio mês em que houve seu conhecimento.

Embora as contas médicas sejam reconhecidas contabilmente dentro do próprio mês de seu conhecimento, o procedimento contábil correto é registrá-las pela data em que houve o conhecimento (recepção), considerando o valor bruto da despesa. Eventuais glosas devem ser reconhecidas posteriormente.

### Capitulação:

RN nº 435/2018, Anexo, Capítulo IV, item 5.

### Recomendação:

Adequar o processo de modo que os eventos sejam contabilizados no momento do seu conhecimento, ou seja, pela data de protocolo de apresentação das contas médico-hospitalares e considerando seu valor bruto. Eventuais glosas devem ser registradas após a apuração das contas, como recuperação das despesas com eventos.

## 3. Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta

A Operadora mantém convênio com outras operadoras de planos de assistência à saúde também classificadas na modalidade de autogestão com atuação em área geográfica de abrangência distinta visando o atendimento eventual de seus associados. Nossas análises não evidenciaram inconsistências no processo de contratualização mantido com essas operadoras.

## 4. Cadastro de beneficiários

O cadastro é realizado mediante apresentação de ficha de adesão e declaração de saúde devidamente preenchidas pelo proponente, acompanhadas de fotocópias de seus documentos de identificação, do cartão nacional de saúde, comprovante de residência e certidão de nascimento e/ou casamento. O colaborador da Operadora analisa se o proponente reúne condições estatutárias de associatividade e procede sua inclusão no quadro de beneficiários dos planos de assistência à saúde disponibilizados pela Operadora no prazo máximo de 30 (trinta) dias, observando-se ainda os períodos de carência conforme o tipo de procedimento médico-hospitalar. Nossas análises não evidenciaram inconsistências no processo de cadastro dos beneficiários.

## 5. Faturamento de contraprestações

No início de cada mês são gerados os relatórios que evidenciam os valores de contraprestações a serem faturados aos beneficiários dos planos de assistência à saúde. Os relatórios segregam os faturamentos por meio de boletos, débitos bancários e descontos em folha de pagamento. No caso das contraprestações faturadas mediante boletos e débitos bancários, após as devidas conferências pelo setor financeiro os relatórios são enviados ao banco para proceder os débitos e emissão dos boletos contra os beneficiários. No que tange às contraprestações faturadas para descontos em folha, os relatórios são encaminhados pelo setor financeiro da Operadora ao setor de recursos humanos das empresas patrocinadoras para que procedam ao desconto nas folhas de pagamento dos beneficiários e repasses à Operadora.

As contraprestações possuem período de cobertura fixo, iniciando-se no dia 20 de cada mês e encerrando-se no dia 19 do mês subsequente. A contraprestações emitidas cujo período de cobertura do risco já tenha transcorrido são reconhecidas como receita do período. A parcela das contraprestações cujo período de cobertura contratual ainda não tenha transcorrido é registrada em conta de passivo circulante (Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha) e reconhecida como receita apenas quando o período de cobertura tenha transcorrido. Nossas análises não evidenciaram inconsistências nesses procedimentos.

## 6. Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões:

A Operadora possui registradas as seguintes Provisões Técnicas em 31/12/2021:

- a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha (PPCNG): com saldo de R\$ 3.401.770,38, engloba a parcela das contraprestações cuja cobertura do risco contratual ainda não transcorreu. Seu reconhecimento como receita ocorrerá no mês subsequente, à medida em que o período de cobertura transcorra.
- b) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC): trata-se de provisão constituída em razão de insuficiência das receitas de contraprestação efetiva em face dos eventos indenizáveis líquidos e despesas administrativas. Conforme permitido pela Resolução Normativa RN ANS nº 476, de 23/12/2021, a administração da Operadora optou em escalonar a constituição da PIC em 24 meses. Em dezembro/2021 o saldo de R\$ 314.992,44 corresponde a 12/24 avos do escalonamento. Logo, caso a administração da Operadora não tivesse adotado essa prerrogativa, o saldo em 31/12/2021 seria equivalente a R\$ 629.984,88.
- c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: o saldo de R\$ 124.336,47 se refere, essencialmente, ao valor estimado pela ANS e disponibilizado para consulta em seu *site* para contabilização.
- d) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais: composta pelo saldo de R\$ 1.835.220,31, dos quais R\$ 4.578,95 se referem a eventos a liquidar a prestador de serviço pessoa jurídica avisado nos últimos 60 dias e R\$ 1.830.641,36 de eventos questionados judicialmente.
- e) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA – rede credenciada): estimada atuarialmente, apresentava saldo de R\$ 8.649.538,15.

- f) Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar (PEONA - SUS): calculada com base em informações disponibilizadas pela ANS, o saldo de R\$ 77.021,11 corresponde a 12/24 avos do escalonamento permitido pela RN nº 476/2021. Logo, caso a administração da Operadora não optasse pela adoção do escalonamento em 24 meses, o saldo integral da PEONA SUS em 31/12/2021 se situaria em R\$ 154.042,22.

Considerando os controles gerenciais analíticos elaborados sob a responsabilidade da administração da Operadora, cujos totais refletem os saldos contabilizados, executamos testes e procedimentos analíticos de auditoria e concluímos que as provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão adequadamente apresentadas nas demonstrações contábeis de 31/12/2021.

#### 7. Controles e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora

Verificamos que os controles dos valores a pagar e a receber se mostram consistentes. Além disso, conforme indagações realizadas ao responsável pelo setor financeiro, não são definidos limites para valores a pagar ou a receber.

#### 8. Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos.

Conforme nota explicativa nº 20, a Operadora é parte relacionada das seguintes entidades patrocinadoras de suas atividades:

- BANESTES S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo
- BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.
- BANESTES Seguros S.A.
- BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.
- Fundação Banestes de Seguridade Social – BANESES
- BANESTES Clube de Seguros

Essas entidades se relacionam com a Operadora por meio de patrocínio contributivo de 50% da contraprestação pecuniária dos associados que sejam seus empregados ativos. Além disso, a patrocinadora BANESTES S.A. contribui com aporte de recursos extraordinários à Operadora objetivando manter o equilíbrio de suas receitas e despesas.

Em 2021 o montante de recursos repassados pela patrocinadora BANESTES S.A. nessas circunstâncias totalizou R\$ 2.903.067,60 (R\$ 3.692.690,28 em 2020), adequadamente reconhecido nas demonstrações contábeis.

#### 9. Aderência da Operadora a Parâmetros da ANS

##### 9.1. Suficiência de ativos garantidores em face das provisões técnicas

Em 31/12/2021, as provisões técnicas que demandam lastro (vide nota explicativa 10) estavam plenamente garantidas por aplicações financeiras vinculadas (vide nota explicativa 5), situação que denota a aderência da Operadora ao requerido pelo regulador.

##### Capitulação:

Resolução Normativa – RN nº 392, de 09/12/2015, com alterações promovidas pela Resolução Normativa – RN nº 419, de 26/12/2016, ambas da ANS.

## 9.2. Capital Regulatório

Observamos a aderência da Operadora no que tange à obrigatoriedade de manutenção de Patrimônio Social (ajustado por efeitos econômicos) suficiente em relação ao Capital Base (CB) e à Margem de Solvência (MS).

Capitulação:

RN nº 451/2020, art. 3º e 5º, e Anexo II, item 2.

Era o que tínhamos a relatar.

Vitória (ES), 08 de março de 2022.

D'AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S  
CRC-ES 002282/O

Ideraldo Luiz A. de Moraes  
Contador  
CRC-ES 009503/O-0