



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Balço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(valores em R\$ mil)

ATIVO	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		11.348.478	10.985.312
Disponível		199	303
Realizável		11.348.279	10.985.009
Aplicações Financeiras	4	11.330.525	10.967.406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.698	681
Aplicações Livres		11.316.827	10.966.725
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	17.535	17.334
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.078	11.055
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.492	1.791
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.248	3.458
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		1.717	1.030
Créditos Tributários e Previdenciários		-	3
Bens e Títulos a Receber	6	195	259
Despesas Antecipadas		24	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE		106.544	107.363
Realizável a Longo Prazo		103.193	104.365
Aplicações Financeiras	4	94.319	101.676
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		94.319	101.676
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	8.874	2.689
Imobilizado	8	3.264	2.794
Imóveis de Uso Próprio		1.763	1.814
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		1.763	1.814
Imobilizado de Uso Próprio		1.432	882
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos		-	-
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		1.432	882
Outras Imobilizações		69	98
Intangível	9	87	204
TOTAL DO ATIVO		11.455.022	11.092.675

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(valores em R\$ mil)

PASSIVO	Notas	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		60.469	78.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	46.159	63.257
Provisões de Contraprestações		8.668	9.361
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG		8.668	9.361
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS		1.064	748
Provisões de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv.Assistenciais		18.763	33.553
Provisões para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		17.664	19.594
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	8.387	9.093
Contraprestações a Restituir		61	122
Receita Antecipada de Contraprestações		8.319	8.956
Outros Débitos de Operações com Planos de Assist.à Saúde		7	15
Débitos com Operações de Assist.à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS		3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.042	2.668
Débitos Diversos	12	2.877	3.037
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		10.055	9.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	189	216
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		189	216
Provisões	13	9.866	8.939
Provisões para Ações Judiciais		9.866	8.939
PATRIMÔNIO SOCIAL	14	11.384.497	11.005.462
Patrimônio Social		11.005.462	8.813.771
Superávits Acumulados		379.035	2.191.691
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		11.455.022	11.092.675

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(valores em R\$ mil)

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	Notas	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		544.874	502.606
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		546.740	502.606
Contraprestações Líquidas	15	537.690	493.084
Receita com Administração		9.051	9.522
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(1.866)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos	16	(768.695)	(893.521)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(770.625)	(894.460)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		1.930	940
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(223.821)	(390.915)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	5.234	5.366
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	17	252	1.212
Outras Receitas Operacionais		252	1.212
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	18	(17.605)	(17.064)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(16.777)	(21.676)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(828)	-
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		1	4.612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(4)	-
RESULTADO BRUTO		(235.944)	(401.401)
Despesas Administrativas	19	(34.405)	(41.312)
Resultado Financeiro Líquido	20	649.384	2.634.515
Receitas Financeiras		2.426.694	3.252.677
Despesas Financeiras		(1.777.310)	(618.162)
Resultado Patrimonial		-	(112)
Receitas Patrimoniais		-	89
Despesas Patrimoniais		-	(200)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		379.035	2.191.691
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		379.035	2.191.691

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(valores em R\$ mil)

	31/12/2020	31/12/2019
Resultado líquido do exercício	379.035	2.191.691
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	379.035	2.191.691

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações das mutações do patrimônio social
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(valores em R\$ mil)

	Notas	Patrimônio Social	Superávits / Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		7.945.385	868.386	8.813.771
Aumento do Patrimônio Social:				
Com superávit do exercício anterior		868.386	(868.386)	-
Superávit do Exercício		-	2.191.691	2.191.691
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		8.813.771	2.191.691	11.005.462
Aumento do Patrimônio Social:				
Com superávit do exercício anterior	14	2.191.691	(2.191.691)	-
Superávit do Exercício		-	379.035	379.035
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		11.005.462	379.035	11.384.497

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações dos fluxos de caixa

Método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(valores em R\$ mil)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2020	31/12/2019
(+) Recebimento de Planos de Saúde	566.866	535.570
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	930.263	981.937
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.669	6.479
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(762.257)	(869.977)
(-) Pagamento de Pessoal	(9.478)	(9.634)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(46.540)	(45.721)
(-) Pagamento de Tributos	(17.898)	(20.999)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(974)	(67)
(-) Pagamento de Aluguel	(22)	(43)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(16)	(36)
(-) Aplicações Financeiras	(637.423)	(541.835)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(25.279)	(35.503)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	911	171
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	2
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.015)	(110)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.015)	(108)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(104)	63
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Caixa - Saldo Inicial	303	240
Caixa - Saldo Final	199	303
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(104)	63
Ativos Livres no Início do Período	10.967.028	8.725.155
Ativos Livres no Final do Período	11.317.026	10.967.028
Aumento/Diminuição nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	349.997	2.241.873

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP (“Associação” ou “Cabesp”), registrada na ANS sob o nº 35.233-1, é uma Associação, com personalidade jurídica de direito privado, sem finalidade lucrativa, com autonomia patrimonial, administrativa e financeira, instituída para, na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, assegurar aos seus associados, titulares e respectivos dependentes as assistências médica, hospitalar e odontológica, pelo sistema de livre escolha.

A Cabesp é mantida por contribuições dos seus associados e parte equivalente do seu Patrocinador, Banco Santander (Brasil) S.A., sucessor do Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA, e das empresas ligadas, dos beneficiários dos planos Assistência Direta, Dependentes Indiretos e dos beneficiários do Cabesp Família.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020 foram preparadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS 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, de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e RN nº 446 de 1 de novembro de 2019.

b) Normas, alterações e interpretações de normas existentes

Resolução Normativa nº 442/2018 - Critérios de constituição de Provisões Técnicas

Dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde e institui a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS - PEONA SUS e Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC, que poderão ser constituídas gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020. A ANS por meio da Nota Técnica nº 5 emitida em março/2020, postergou a exigência da PEONA-SUS e PIC, para janeiro de 2021, com prazo de 24 e quatro meses, o que na prática resultará no mesmo objetivo inicialmente almejado.

A Associação adotará para a PIC metodologia atuarial própria, elaborada através de estudos atuariais que resultou em um fator de insuficiência de contraprestações igual a zero, conseqüentemente, não será necessário provisionamento referente a Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC). Contudo, em função do cenário de pandemia, novo teste de consistência da PIC será realizado ao final do primeiro semestre de 2021. Em relação a provisão da PEONA-SUS, os cálculos serão constituídos conforme previstos na RN nº 442/2018.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis adotadas na preparação das demonstrações financeiras são as seguintes:

a) *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa, em conta corrente em instituições financeiras e aplicações financeiras de liquidez imediata e com prazos iguais ou inferiores a 90 dias. São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimento ou outros fins, são resgatáveis a qualquer momento e não sofrem risco de mudança significativa de valor.

b) *Instrumentos financeiros*

Definição

Instrumento financeiro: é qualquer contrato que dê origem a um ativo financeiro para uma entidade e simultaneamente a um passivo financeiro ou participação financeira para outra entidade. Os ativos e passivos financeiros são mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

Baixa de instrumentos financeiros

Ativos financeiros são baixados quando os direitos contratuais de recebimento dos fluxos de caixa provenientes destes ativos cessam ou se houver uma transferência substancial dos riscos e benefícios de propriedade do instrumento. Quando não são transferidos nem retidos substancialmente os riscos e benefícios são avaliados pela administração da Associação, a fim de assegurar sua manutenção no ativo.

c) *Ativos financeiros*

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado, investimentos mantidos até o vencimento, ativos financeiros “disponíveis para venda” e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial. Todas as aquisições ou alienações normais de ativos financeiros são reconhecidas ou baixadas com base na data de negociação. As aquisições ou alienações normais correspondem a aquisições ou alienações de ativos financeiros que requerem a entrega de ativos dentro do prazo estabelecido por meio de norma ou prática de mercado.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros são classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados pelo valor justo por meio do resultado.

Um ativo financeiro é classificado como mantido para negociação se:

- For adquirido principalmente para ser vendido a curto prazo;
- No reconhecimento inicial é parte de uma carteira de instrumentos financeiros identificados que a Associação administra em conjunto e possui um padrão real recente de obtenção de lucros a curto prazo; ou
- For um derivativo que não tenha sido designado como um instrumento de “hedge” efetivo.

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são demonstrados ao valor justo, e quaisquer ganhos ou perdas resultantes são reconhecidos no resultado. Ganhos e perdas líquidos reconhecidos no

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

resultado incorporam os dividendos ou juros auferidos pelos ativos financeiros, sendo incluído na rubrica “Resultado Financeiro Líquido”. Essa categoria está composta por aplicações financeiras.

Investimentos mantidos até o vencimento

Os investimentos mantidos até o vencimento correspondem a ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e data de vencimento fixa que a Associação tem a intenção positiva e a capacidade de manter até o vencimento. Após o reconhecimento inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, menos eventual perda por redução ao valor recuperável, não há instrumentos financeiros nessa categoria.

Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda correspondem a ativos financeiros não derivativos designados como “disponíveis para venda” ou não são classificáveis como: (a) empréstimos e recebíveis, (b) investimentos mantidos até o vencimento, ou (c) ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

As variações no valor contábil dos ativos financeiros monetários disponíveis para venda relacionadas às receitas de juros calculadas utilizando o método de juros efetivos são reconhecidas no resultado.

Outras variações no valor contábil dos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas em “Ajustes de avaliação patrimoniais”, não há instrumentos financeiros nessa categoria.

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e que não são cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução do valor recuperável, como exemplo, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos tributários e previdenciários, bens e títulos a receber, despesas antecipadas e depósitos judiciais e fiscais.

Passivos financeiros registrados ao custo amortizado

Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método de juros efetivos, tais como provisões de eventos a liquidar para o SUS, provisões de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais, débitos de operações de assistência à saúde, débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com o plano de saúde da operadora e débitos diversos.

O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um instrumento da dívida e alocar sua receita de juros ao longo do período correspondente. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os recebimentos de caixa futuros estimados (incluindo os custos da transação e outros prêmios ou deduções) durante a vida estimada do instrumento da dívida ou, quando apropriado, durante um período menor, para o valor contábil líquido na data do reconhecimento inicial.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Ativos financeiros, exceto aqueles designados pelo valor justo por meio do resultado, são avaliados por indicadores de redução ao valor recuperável na data do balanço. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas se, e apenas se, houver evidência objetiva da redução ao valor recuperável do ativo financeiro como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após seu reconhecimento inicial, com impacto nos fluxos de caixa futuros estimados desse ativo.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

d) *Provisão para perdas sobre créditos*

A Associação constitui provisão para perdas sobre créditos através da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 322/2013, RN nº 435/2018, alterada pela RN nº 446/2019 da ANS.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos e a vencer dos contratos que possuem pelo menos um título vencido há mais de 90 dias.

e) *Imobilizado*

Os valores do imobilizado são registrados pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na taxa da vida útil-econômica dos bens mencionada na nota explicativa nº 8.

f) *Intangível*

Ativos intangíveis são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição, e posteriormente, deduzindo da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

g) *Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)*

É efetuada a análise do valor de recuperação dos ativos não financeiros, com a finalidade de (i) verificar se há perda por redução ao valor de recuperação de ativos (*impairment*), e (ii) medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de constituir provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros.

Dentro desse contexto, o imobilizado, o intangível e outros ativos não financeiros foram revisados para identificar evidências de perdas não recuperáveis. A Administração da Associação não considera necessária a contabilização de provisão para perda de seus ativos não financeiros.

h) *Provisões técnicas de operações de assistência à saúde*

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita, devido às atividades operacionais da Associação certas provisões são requeridas conforme abaixo:

- A provisão para eventos a liquidar (PESL) é constituída pelo valor integral cobrado com base nas notificações recebidas dos prestadores de serviços comunicando a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos recebidos até a data do balanço (RN nº 322/2013, RN nº 418/2016, RN nº 430/2017 e RN nº 435/2018).
- A provisão de eventos a liquidar para SUS – Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram a rede de atendimento à saúde pública em conformidade com a IN/DIOPE 32 de 11 de setembro de 2009 e Ofício Circular 03/2010 da ANS.
- A provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é constituída para a cobertura de eventos ocorridos e não avisados, sendo calculado com base na RN nº 393/2015 e RN nº 442/2018.

i) *Débitos de operações de assistência à saúde*

Basicamente relacionado à receita antecipada de contraprestação, contabilizada quando a contraprestação mensal for recebida antes do início da vigência da cobertura.

j) *Provisões para ações judiciais, ativos/passivos contingentes e depósitos judiciais e fiscais*

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuadas observando-se as terminações do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

Ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. Na Associação, em 31 de dezembro de 2020 e 2019, não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

Os passivos contingentes foram constituídos com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na avaliação de perda das ações, com base nas opiniões dos assessores jurídicos internos e externos. A Associação tem por política provisionar integralmente o valor em risco das ações cuja avaliação é de perda provável, quando for provável a saída de recursos para liquidação das obrigações e os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações classificadas como risco de perda possível, são divulgadas e não provisionadas. Ações de perda remota não são provisionadas nem divulgadas.

Os depósitos judiciais e fiscais são atualizados monetariamente e apresentados no ativo não circulante.

k) *Apuração de resultado*

Reconhecimento das receitas operacionais

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

Com relação às receitas de contraprestações, na modalidade de preço preestabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (*pro rata die*). Nos casos em que a cobrança é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos, o valor dos contratos com os beneficiários é registrado na rubrica “Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde”, no subitem “Provisão de Contraprestação Não Ganhas - PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa nº 10, classificada no passivo circulante.

Reconhecimento dos custos dos serviços prestados

Os custos dos serviços prestados pela rede credenciada de atendimento (hospitais, clínicas e laboratórios), são contabilizados com base nas notificações que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos da operadora e eventos de beneficiários de outras operadoras, em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos, apresentados na rubrica “Eventos Conhecidos ou Avisados” na demonstração do resultado.

l) *Estimativas e julgamentos contábeis*

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS, requer que a Administração da Associação use de julgamento na determinação e no registro de determinadas estimativas.

Os ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas envolvem, dentre outros, (I) mensuração dos ativos, (II) provisão para perdas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde e (III) de provisões técnicas de operações de assistência à saúde. A liquidação das transações que envolvem essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões decorrentes do nível de subjetividade considerado no processo de sua determinação. A Administração da Associação revisa essas estimativas e premissas periodicamente.

m) *Moeda funcional e de apresentação*

As demonstrações financeiras da Associação são apresentadas em reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Associação opera, de acordo com a Resolução Normativa nº 322, de 27 de março de 2013 da ANS e CPC nº 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

n) *Gerenciamento de Riscos*

A Associação opera exclusivamente com planos de saúde, destinados aos seus titulares e dependentes. Os principais riscos decorrentes dos negócios da Associação são os riscos de crédito, de taxa de juros e de liquidez. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos, e leva em consideração as exigências do órgão regulador, bem como as melhores práticas do mercado.

Risco de crédito

O risco de crédito advém da possibilidade da Associação não receber valores decorrentes das contraprestações vencidas. A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos seus titulares e dependentes. Através de controles internos adequados, a Associação monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está descrita na nota explicativa nº 3.d.

Risco de liquidez

A gestão do risco de liquidez tem como principal objetivo monitorar os prazos de liquidação dos direitos e obrigações da Associação, assim como a liquidez dos seus instrumentos financeiros. A Associação procura mitigar esse risco através do equacionamento do fluxo de compromissos e a manutenção de reservas financeiras líquidas disponíveis em tempo e volume necessários a suprir eventuais descasamentos. Para isso, a Associação elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, sobretudo os relacionados à garantia das provisões técnicas.

Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Associação estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor do portfólio das aplicações financeiras.

A Associação adota a política de aplicação em fundos de investimento, com liquidez imediata, obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas e incluem a necessidade de alocação de recursos em conformidade com a RN nº 392, de 9 de dezembro de 2015, da ANS, alterada pela RN nº 419/2016, 427/2017 e 430/2017, para a garantia das provisões técnicas.

O portfólio financeiro da Associação está, em sua quase totalidade, exposta à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico com predomínio de cupons NTN-B (IPCA). Pelo fato de a Associação não apresentar em sua operação contratos indexados a outras moedas/taxas, a mesma não realiza operações com instrumentos financeiros derivativos. A composição das aplicações está demonstrada na nota explicativa nº 4.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as aplicações financeiras estavam assim apresentadas:

31/12/2020						
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Fundos de Investimento - Renda Fixa	235	-	-	235	235	235
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	11.316.592	-	-	11.316.592	11.316.592	11.316.592
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Título Público	-	13.698	94.319	108.017	108.017	108.017
Total da Carteira	11.316.827	13.698	94.319	11.424.844	11.424.844	11.424.844

31/12/2019						
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Fundos de Investimento - Renda Fixa	3.278	-	-	3.278	3.278	3.278
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	10.963.447	-	-	10.963.447	10.963.447	10.963.447
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Título Público	-	681	101.676	102.357	102.357	102.357
Total da Carteira	10.966.725	681	101.676	11.069.082	11.069.082	11.069.082

Os títulos públicos federais foram contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, e ajustados ao valor justo com base nas tabelas de referência do mercado secundário da Associação Brasileira das Entidades do Mercado Financeiro e de Capitais – ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos são registradas pelo custo de aquisição, e atualizadas pelo valor da cota divulgada pelo Administrador do fundo.

Do total das aplicações financeiras, R\$ 11.316.592 (R\$ 10.963.447 em 2019) referem-se a cotas de fundos de investimentos exclusivos e R\$ 108.017 (R\$ 102.357 em 2019) referem-se à carteira de títulos públicos vinculados às provisões técnicas da ANS, administrados pelo Banco Santander (Brasil) S.A. Os ativos financeiros estão assim distribuídos:

<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	31/12/2020			31/12/2019
	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Total</i>
NTN-B	-	8.795.851	8.795.851	8.623.458
NTN-C	-	1.617.692	1.617.692	1.417.178
NTN-F	11.525	387.085	398.610	489.176
Letras Financeiras	-	170.123	170.123	156.137
Debêntures	-	58.218	58.218	56.599
Compromissadas	116.455	-	116.455	82.691
LFT	22.913	194.443	217.356	150.792
CRI	-	50.294	50.294	50.399
LTN	-	-	-	8.153
Fundo Imobiliário	-	514	514	31.680
Despesas Administrativas	(503)	-	(503)	(458)
Total	150.390	11.274.220	11.424.609	11.065.804

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

b) Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, os títulos públicos integrantes da carteira e vinculados à garantia de provisões técnicas, no montante de R\$ 108.017 (R\$102.357 em 2019) encontravam-se custodiados no SELIC - Sistema Especial de Liquidação. A custódia das cotas e respectivos papéis dos fundos de investimentos são mantidos diretamente pelos administradores desses fundos.

c) Mensurações ao valor justo reconhecidas no balanço patrimonial

As aplicações que são mensuradas pelo valor justo após o reconhecimento inicial, são classificadas nos Níveis 1 a 3, com base no grau observável do valor justo:

- Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços), ou indiretamente (ou seja, com base em preços); ou
- Mensurações de valor justo de Nível 3 são as obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não têm como base os dados observáveis de mercado (dados não observáveis).

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, a mensuração das aplicações são apresentadas abaixo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Nível 1	11.146.209	10.805.947
Nível 2	278.635	263.135
Total	11.424.844	11.069.082

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Composição de créditos de operações com plano de assistência à saúde:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber (i)	10.275	11.249
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(197)	(194)
Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis (i)	1.495	1.796
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(3)	(5)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.248	3.458
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	1.758	1.070
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(41)	(40)
Total	17.535	17.334

(i) Baixa de títulos a receber, que foram avaliados pela Associação, como sem expectativa de recebimento e foram baixados para a rubrica perda de créditos incobráveis (vide nota 18).

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

b) Movimentação da provisão para perda sobre créditos:

	Contraprestações Pecuniárias a Receber	Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis	Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	(3.520)	(11)	(190)	(3.721)
Constituições	(238)	(11)	(57)	(306)
(-) Reversões / baixas (i)	3.564	17	207	3.788
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	(194)	(5)	(40)	(239)
Constituições	(333)	(21)	(187)	(541)
(-) Reversões / baixas (i)	330	23	186	539
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	(197)	(3)	(41)	(241)

(i) O montante refere-se à reversão de provisão para perdas sobre créditos, contabilizados na rubrica Provisão para perdas sobre créditos (vide nota 18).

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

a) Composição bens e títulos a receber:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Adiantamentos	191	255
Adiantamento a Funcionários	187	252
Outros Adiantamentos	4	3
Outros Bens e Títulos a Receber	4	4
Títulos a Rec. - Negociação de inadimplência (i)	4	7
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	-	(3)
Total	195	259

(i) Baixa de títulos a receber, que foram avaliados pela Associação, como sem expectativa de recebimento e foram baixados para a rubrica perda de créditos incobráveis (vide nota 18).

b) Movimentação da provisão para perdas sobre créditos:

	Títulos a Receber Neg. de Inadimplência	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	(1.133)	(1.133)
Constituições	(1)	(1)
(-) Reversões / baixas (i)	1.131	1.131
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	(3)	(3)
Constituições	-	-
(-) Reversões / baixas (i)	3	3
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	-	-

(i) O montante refere-se à reversão de provisão para perdas sobre créditos, contabilizados na rubrica Provisão para perdas sobre créditos (vide nota 18).

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, os depósitos judiciais estavam assim apresentados:

31/12/2020				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	580	730	1.379	2.689
Adição / Baixa	(585)	(462)	7.154	6.107
Atualização	5	11	62	78
Saldo Final	-	279	8.595	8.874

31/12/2019				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	1.272	96	1.430	2.798
Adição / Baixa	(710)	620	(107)	(197)
Atualização	18	14	56	88
Saldo Final	580	730	1.379	2.689

8. IMOBILIZADO

Imobilizado	31/12/2020				31/12/2019
	Taxa Anual de Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Total	Total
Terrenos	-	1.660	-	1.660	1.660
Imóveis	4	1.280	(1.176)	103	154
Instalações	10	264	(139)	125	151
Equipamentos Médicos Cirúrgicos	10	1	(1)	-	-
Máquinas	10	266	(209)	57	80
Informática	20	5.626	(4.399)	1.227	621
Móveis	10	48	(39)	9	12
Equipamentos Eletrônicos	20	49	(35)	14	19
Linhas Telefônicas	10	5	(5)	-	-
Equipamentos Telefônicos	10	82	(81)	1	12
Bens Recebidos em Doação	5	87	(19)	68	85
Total		9.367	(6.102)	3.264	2.794

9. INTANGÍVEL

Sistema de Computação	31/12/2020				31/12/2019
	Taxa Anual de Amortização	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Total	Total
Benner Saúde	20	8.971	(8.884)	87	204
Projeto Fax	20	164	(164)	-	-
Projeto BI	20	447	(447)	-	-
Total do Intangível		9.581	(9.495)	87	204

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		31/12/2020	31/12/2019
Provisão de Contraprestações não Ganha (PPCNG)	(a)	8.668	9.361
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	1.253	965
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assistenciais (PESL)	(c)	18.763	33.553
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(d)	17.664	19.594
Total		46.348	63.473
Total Circulante		46.159	63.257
Total Não Circulante		189	216

- (a) Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), classificada no passivo circulante, são contraprestações pertinentes a períodos de cobertura de meses posteriores;
- (b) Provisão para eventos a liquidar para o SUS, provisão de ressarcimento ao SUS, referente aos custos assistenciais decorrentes de atendimento de beneficiários da Associação na rede pública de saúde. Esses valores estão registrados na contabilidade por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e pela média dos atendimentos demonstrados no site da ANS relacionados à Cabesp;
- (c) Provisão de eventos a liquidar (PESL), constituída para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 da ANS art. 7º determinou a constituição desta provisão pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Associação;
- (d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA), classificada no passivo circulante, e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorridos, mas que não tenham sido notificados à Associação, constituída com base na RN nº 393/2015 art. 11º e RN nº 442/2018 da ANS.

11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações a Restituir	61	122
Receita Antecipada de Contraprestações	8.319	8.956
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	15
Total	8.387	9.093

12. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações com Pessoal	1.161	1.359
Fornecedores a Pagar	1.522	1.453
Outros Depósitos	74	3
Demais Débitos	120	222
Total	2.877	3.037

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

13. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Durante o curso normal de suas operações, a Associação fica exposta a certas contingências e riscos. A provisão é estabelecida por valores atualizados, para processos trabalhistas, cíveis e tributários em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, com base na opinião dos assessores jurídicos internos e externos, para os casos em que a perda é considerada provável:

a) Composição de provisões para ações judiciais:

Provisão para Contingências	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para Ações Tributárias	840	819
Provisão para Ações Cíveis	2.794	2.098
Provisão para Ações Trabalhistas	6.233	5.970
Provisão para Multas Administrativas ANS	-	52
Total	9.866	8.939

b) Movimentação de provisões para ações judiciais:

	31/12/2020				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Multa ANS	Total
Saldo Inicial	819	2.098	5.970	52	8.939
Constituições	21	1.250	570	-	1.841
(-) Reversões	-	(96)	(265)	(52)	(412)
Baixas por pagamento	-	(458)	(43)	-	(501)
Saldo Final	840	2.794	6.233	-	9.866

	31/12/2019				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Multa ANS	Total
Saldo Inicial	776	1.955	5.566	203	8.500
Constituições	42	698	960	9	1.709
(-) Reversões	-	(263)	(261)	(159)	(683)
Baixas por pagamento	-	(292)	(295)	-	(587)
Saldo Final	819	2.098	5.970	52	8.939

A Administração da Associação entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações financeiras ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

Provisões para ações judiciais de natureza:

Fiscais

Referem-se às demandas judiciais de natureza tributária. A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável. Em 31 de dezembro de 2020, existiam 5 ações de natureza tributária, sendo 1 consideradas como risco provável, 2 risco possível e 2 risco remoto. A seguir estão relacionados os principais processos de risco provável e possível, respectivamente:

Imposto de Renda sobre Aplicações Financeiras

Processo nº 0015973-34.2004.4.03.0000 - Mandado de Segurança - Trata-se de Agravo de instrumento interposto da decisão do Supremo Tribunal Federal, interposto pela União, nos autos do Mandado de Segurança impetrado pela CABESP em 1989, contra o Delegado da Receita Federal, objetivando suspender a exigência da retenção do Imposto de Renda na Fonte sobre os resgates das aplicações de CDBs. Este agravo foi julgado desfavorável a CABESP, não cabendo mais recursos neste momento processual. A Associação aguarda, o arquivamento do processo na Justiça Federal - 1ª instância para encerramento.

Processo nº 0029523-37.2001.4.03.6100 - Mandado de Segurança impetrado para afastar o recolhimento de imposto de renda sobre a distribuição de juros sobre capital de empresa das quais era acionista à época a Cabesp. Aguardando decisão na ação Rescisória, a qual a CABESP aguarda julgamento de Recurso interposto perante o STJ.

Cíveis

Referem-se demandas judiciais de natureza Cível, que tratam Responsabilidade Cível, de indenização por Danos Morais e Materiais que a Associação está direta ou indiretamente envolvida com parte integrante da ação. Em 31 de dezembro de 2020, existiam 463 ações de natureza cível, sendo 148 consideradas como risco provável, 248 risco possível e 67 risco remoto.

O principal processo judicial cível com risco possível refere-se Ação Cível Pública – Processo nº 1037504-58.2016.8.26.0100 manejada pelo Ministério Público do Estado de São Paulo e Procon/SP, na qual questionam a aplicação do Reajuste do Plano Cabesp Família. A ação foi julgada improcedente, interposto recurso de apelação pelo Procon/SP, e dado provimento anulando a sentença remetendo os autos à origem para produção de prova contábil. A CABESP opôs embargos de declaração por omissão quanto a ilegitimidade do Procon para ajuizamento da ação, que não foi acolhido. Paralelamente ao andamento dos autos em primeira instância, estamos aguardando julgamento do Agravo em recurso Especial perante o STJ que questiona a legitimidade do Procon em propor ação.

A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável.

Trabalhistas

Referem-se a demandas judiciais de natureza trabalhista. A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável. Em 31 de dezembro de 2020, existiam 255 ações de natureza trabalhista, sendo 13 consideradas como risco provável, 229 risco possível e 13 risco remoto. Apresentamos abaixo os principais processos prováveis:

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

Processo nº 0270400.97.1999.5.02.0070 - O Sindicato dos Empregados em Estabelecimentos de Serviço de Saúde do Estado de São Paulo, ingressou com ação coletiva em nome dos colaboradores da Cabesp, postulando o restabelecimento do pagamento das gratificações semestrais. O processo foi transitado em julgado sem que ainda se tenha conhecimento e clareza nos parâmetros que devem ser utilizados para base de cálculo e até mesmo quais os colaboradores teriam direito a esta gratificação, motivo pelo qual a Associação entrou com ação rescisória, obteve o deferimento da liminar para sobrestamento da execução. Atualmente a execução permanece suspensa, aguardando decisão na ação rescisória.

Processo nº 1002470-78.2018.5.02.0000 - Ação Rescisória distribuída em face da decisão judicial proferida nos autos da ACP nº 02704009719995020070, exclusão da determinação de pagamento de gratificações semestrais aos empregados a partir do segundo semestre de 1994. Em fevereiro de 2020, a ação foi julgada extinta com resolução do mérito e a liminar foi revogada pois o Tribunal entendeu que a ação não fora interposta dentro do prazo de decadencial de dois anos. Aguardando julgamento de Recurso Ordinário das partes no TST.

Processo nº 0002837-30.2011.5.02.0012 - O Reclamante ingressou com ação pleiteando responsabilidade solidária e outros benefícios. Processo na fase de execução, tendo a Cabesp apresentado Embargos à Execução os quais foram julgados procedentes em parte, tendo o MM. Juiz acolhido a irrisignação quanto ao erro material na soma das verbas rescisórias, fixando o valor da condenação. A CABESP aguarda intimação para pagamento do valor da condenação e encerramento do processo.

Abaixo estão destacados os valores provisionados e estimados das provisões fiscais, cíveis, trabalhistas e multas ANS:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Valor Estimado	Valor Contabilizado	Valor Estimado	Valor Contabilizado
Provisões Fiscais				
Prováveis	840	840	819	819
Possíveis	881	-	938	-
Provisões Cíveis				
Prováveis	2.794	2.794	2.098	2.098
Possíveis	9.648	-	10.940	-
Provisões Trabalhistas				
Prováveis	6.233	6.233	5.970	5.970
Possíveis	4.340	-	2.186	-
Provisões de Multas ANS				
Prováveis	-	-	52	52
Possíveis	-	-	-	-

14. PATRIMÔNIO SOCIAL

O patrimônio social é composto pela incorporação dos superávits e déficits apurados em cada exercício social, conforme previsto no Estatuto. A Associação não distribui qualquer parcela de seu patrimônio ou de suas rendas, a título de lucro ou participação no resultado.

O quadro associativo é composto pelos funcionários ativos e pelos aposentados do antigo Banco do Estado de São Paulo S.A. – BANESPA, sucedido legalmente pelo Banco Santander (Brasil) S.A., de suas empresas ligadas e da própria Cabesp).

Houve um aumento do patrimônio social de 31 de dezembro de 2020 devido ao superávit do exercício no montante de R\$ 379.035 (em 31 de dezembro de 2019 no montante de R\$ R\$ 2.191.691).

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

15. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Descrição		31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	(a)	514.343	464.490
Contraprestações de assistência à saúde - assumidas	(b)	36.455	45.055
(-) Contraprestações de assistência à saúde - cedidas/transf.	(b)	(13.108)	(16.461)
Total		537.690	493.084

- a) São registradas neste grupamento as contraprestações dos Associados, Dependentes Indiretos e dos beneficiários do plano Cabesp Família;
- b) De acordo com a adoção da RN nº 430/2017, nesses grupamentos estão registradas as contraprestações de corresponsabilidade assumida e corresponsabilidade cedida/transferida (convênios de reciprocidade).

16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Descrição		31/12/2020	31/12/2019
Exames		(98.818)	(133.948)
Consultas		(35.573)	(51.859)
Terapias		(28.624)	(37.702)
Internações		(449.675)	(539.757)
Demais Despesas Assistenciais		(262.453)	(272.648)
(-) Glosa		87.831	116.720
(-) Coparticipação		16.158	21.748
(-) Outras Recuperações		1.448	4.122
Sistema Único de Saúde (SUS)		(920)	(1.135)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		1.930	940
Total		(768.695)	(893.521)

17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31/12/2020	31/12/2019
Confecção de Carteiras	44	18
Taxas Administrativas	3.452	3.721
Recuperação de Encargos Sociais	1.300	1.161
Recuperação de Créditos Incobráveis	438	465
Total de Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.234	5.366

Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2020	31/12/2019
Reversão de Provisões para Ações Judiciais	-	683
Recuperação de Despesas Administrativas	252	530
Total de Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	252	1.212

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

18. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	31/12/2020	31/12/2019
Confecção de Carteiras	(38)	(40)
Despesas com Cobrança	(109)	(182)
Despesas com Encargos Sociais	(2.973)	(5.367)
Benefício Farmácia	(85)	(240)
Despesa c/Administração de Planos	(9.051)	(9.522)
Tx Administ. Convênio Reciprocidade	(1.482)	(1.929)
Perda de Créditos Incobráveis (i)	(755)	(3.256)
Desp.Judiciais de Eventos Não Cobertos / Contingências Cível	(2.285)	(1.136)
Diversas	(1)	(4)
Progr.Prom.da Saúde e Preven.Riscos e Doenças	(828)	-
Provisão para Perdas sobre Créditos (ii)	1	4.612
Total de Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(17.605)	(17.064)

Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2020	31/12/2019
Outras Despesas Operacionais	(4)	-
Total de Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(4)	-

(i) Vide notas 5.a e 6.a.

(ii) Vide notas 5.b e 6.b.

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Despesas com Pessoal Próprio	(19.023)	(19.323)
Despesas com Contingências Trabalhistas	(302)	(1.002)
Despesas com Serviços de Terceiros	(9.803)	(13.751)
Despesas com Localização e Funcionamento	(3.860)	(5.228)
Despesas com Tributos	(171)	(413)
Despesas Judiciais	(891)	(749)
Despesas com Multas Aplicadas pela ANS	(202)	(559)
Despesas Administrativas Diversas	(153)	(287)
Total	(34.405)	(41.312)

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

20. RESULTADO FINANCEIRO

	31/12/2020	31/12/2019
Receitas	2.426.694	3.252.677
Receitas c/ Aplicações Financeiras (i)	2.425.843	3.251.680
Receitas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	96	128
Outras Receitas Financeiras	755	869
Despesas	(1.777.310)	(618.162)
Despesas c/ Aplicações Financeiras (i)	(1.777.240)	(616.559)
Despesas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	(17)	(19)
Outras Despesas Financeiras	(52)	(1.584)
Total	649.384	2.634.515

(i) Vide nota 25.

21. SEGUROS

A CABESP mantém seguro para responsabilidade civil, para a qual considera ser suficiente para fazer face a possíveis prejuízos de sinistros.

22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, a Associação não operou e não apresentava posições ativas ou passivas, decorrentes de operações realizadas com instrumentos financeiros derivativos.

23. PARTES RELACIONADAS

Os saldos ativos e passivos, as receitas e despesas decorrentes de transações substancialmente com o Banco Santander (Brasil) S.A., são os seguintes:

	31/12/2020	31/12/2019
Banco Santander (Brasil) S.A.		
Créditos Operacionais de Prest. de Serviços de Assist. à Saúde (Receita)	107.204	107.800
Débitos Diversos - Fornecedores (Passivo)	(15)	(17)

A Cabesp não remunera seus principais Administradores. A Associação não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020
(valores em R\$ mil)

24. CONCILIAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Em conformidade com o CPC 03 (R2) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o superávit do exercício e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	31/12/2020	31/12/2019
Superávit do exercício	379.035	2.191.691
Depreciações / Amortizações	651	1.491
Varição das Provisões Técnicas	(1.930)	(940)
Provisão para perdas sobre créditos	(1)	(4.612)
Outros	-	112
Superávit Ajustado	377.755	2.187.742
Aumento (redução) em Ativos Operacionais	(362.097)	(2.189.177)
Aumento (redução) em Passivos Operacionais	(14.747)	1.606
Caixa líquido das atividades operacionais	911	171

25. EFEITOS DA PANDEMIA – COVID-19

Imediatamente após a determinação do estado pandêmico mundial, em razão da disseminação do Coronavírus (COVID19), a Diretoria adotou medidas para assegurar a continuidade da prestação dos serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio. Foram determinantes nesse processo a organização da equipe por meio do teletrabalho (*home office*) e fortalecimento dos canais de atendimento remoto.

Atuou sempre atenta às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), adotando as medidas com celeridade, tendo como destaque: (a) o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade adequada de leitos para internações; (b) implantação do atendimento por telemedicina; (c) comunicação intensa sobre medidas de prevenção.

Devido à crise sanitária, houve redução nos eventos conhecidos ou avisados, relacionados a procedimentos eletivos em decorrência da pandemia e orientações para isolamento social. Porém até a data desta divulgação, a Associação observa uma retomada gradual dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

As receitas e despesas financeiras da Associação têm como fonte principal a rentabilidade da carteira de investimentos. No início da pandemia de COVID-19, o impacto do cenário socioeconômico mundial, afetou negativamente o resultado financeiro, devido à volatilidade nos índices de rentabilidade. Embora as oscilações econômico-financeiras tenham impactado o desempenho dos papéis investidos, a Cabesp possui ativos com operações compromissadas, mantendo alta capacidade de liquidez imediata e diária para honrar seus compromissos de curto prazo, afastando a necessidade de vendê-los e realizar perda. Desta forma, a recuperação do mercado financeiro, em conjunto com estratégias adotadas pela Administração, para preservação de seu patrimônio, proporcionou a melhora na rentabilidade dos investimentos, conforme nota explicativa nº 20 (i).

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

(valores em R\$ mil)

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão neste momento, continuarão a ser acompanhados pela Associação.

26. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Associação em 18 de fevereiro de 2021.

MARIA LUCIA ETTORE DO VALLE
DIRETORA PRESIDENTE

SERGIO KIYOSHI HIRATA
DIRETOR FINANCEIRO

JOSÉ VALENTE NETO
DIRETOR ADMINISTRATIVO

ELIANE CRISTINA PEREIRA DO CARMO CELESTINO
DIRETORA DE OPERAÇÕES

CINTIA CANDIDO SALLES
GERENTE CONTÁBIL
CRC 1SP 272372/O-0

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO – CABESP, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procederam ao exame das Demonstrações Financeiras constituídas de: Balanço Patrimonial de 31 de dezembro de 2020 e respectivas Demonstrações de Resultado, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Social e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como, as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das práticas contábeis.

Com base nas análises e verificações levadas a efeito, bem como nos esclarecimentos prestados, concluíram, por unanimidade, que as citadas Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2020, em todos os seus aspectos mais relevantes, refletem adequadamente a situação financeira e patrimonial da CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO – CABESP, estando em condições de serem aprovadas.

São Paulo, 18 de fevereiro de 2021



DJÁLMA EMÍDIO BOTELHO



JULIO HIGASHINO



MÁRIO LUIZ RAIÁ



MILTON KIOSUKE KAMIA



TANIA REGINA CHRISTOFOLETTI DALDON BOFF

***Caixa Beneficente
dos Funcionários do
Banco do Estado de
São Paulo - CABESP***

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2020
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Associados
Caixa Beneficente dos Funcionários do
Banco do Estado de São Paulo - Cabesp

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo - Cabesp ("Associação"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo - Cabesp em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas 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 financeiras". Somos independentes em relação à Associação, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Caixa Beneficente dos Funcionários do
Banco do Estado de São Paulo - CABESP

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras


Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte de uma 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 financeiras, 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Associação.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Associação. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Associação a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras 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.

São Paulo, 18 de fevereiro de 2021



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5



Edison Arisa Pereira
Contador CRC 1SP127241/O-0