

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

Balanço patrimonial  
Em 31 de dezembro de 2019 e 2018  
(valores em R\$ mil)

ATIVO	Notas	31/12/2019	31/12/2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>10.985.312</b>	<b>8.763.687</b>
<b>Disponível</b>		<b>303</b>	<b>240</b>
<b>Caixa</b>		<b>19</b>	<b>19</b>
<b>Bancos</b>		<b>285</b>	<b>221</b>
<b>Realizável</b>		<b>10.985.009</b>	<b>8.763.447</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4</b>	<b>10.967.406</b>	<b>8.744.697</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		681	19.782
Aplicações Livres		10.966.725	8.724.915
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5</b>	<b>17.334</b>	<b>18.360</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		11.055	10.729
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.458	4.827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		2.821	2.804
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		<b>3</b>	<b>52</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>6</b>	<b>259</b>	<b>318</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>6</b>	<b>20</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>107.363</b>	<b>136.483</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>104.365</b>	<b>132.138</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4</b>	<b>101.676</b>	<b>129.340</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		101.676	129.340
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>		<b>2.689</b>	<b>2.798</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>7</b>	<b>2.794</b>	<b>3.604</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>1.814</b>	<b>1.866</b>
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		1.814	1.866
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>882</b>	<b>1.657</b>
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos		0	1
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		882	1.656
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>98</b>	<b>82</b>
<b>Intangível</b>	<b>8</b>	<b>204</b>	<b>741</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>11.092.675</b>	<b>8.900.170</b>

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 2019 e 2018  
(valores em R\$ mil)

PASSIVO	Notas	31/12/2019	31/12/2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>78.058</b>	<b>77.654</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>9</b>	<b>63.257</b>	<b>62.063</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>9.361</b>	<b>8.985</b>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG		9.361	8.985
<b>Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS</b>		<b>748</b>	<b>909</b>
<b>Provisões de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv.Assistenciais</b>		<b>33.553</b>	<b>31.636</b>
<b>Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</b>		<b>19.594</b>	<b>20.534</b>
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>10</b>	<b>9.093</b>	<b>9.143</b>
<b>Contraprestações a Restituir</b>		<b>122</b>	<b>257</b>
<b>Receita Antecipada de Contraprestação</b>		<b>8.956</b>	<b>8.628</b>
<b>Outros Débitos de Operações com Planos de Assist.à Saúde</b>		<b>15</b>	<b>258</b>
<b>Débitos de Operações de Assist.à Saúde não relac. c/Pl. Saúde da OPS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>2.668</b>	<b>2.565</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>11</b>	<b>3.037</b>	<b>3.880</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>9.155</b>	<b>8.744</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>9</b>	<b>216</b>	<b>244</b>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		216	244
<b>Provisões</b>	<b>12</b>	<b>8.939</b>	<b>8.500</b>
Provisões para Ações Judiciais		8.939	8.500
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>13</b>	<b>11.005.462</b>	<b>8.813.771</b>
<b>Patrimônio Social</b>		<b>8.813.771</b>	<b>7.945.385</b>
<b>Superávits Acumulados</b>		<b>2.191.691</b>	<b>868.386</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>11.092.675</b>	<b>8.900.170</b>

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 2019 e 2018  
(valores em R\$ mil)

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	Notas	31/12/2019	31/12/2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>502.606</b>	<b>416.616</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>502.606</b>	<b>416.616</b>
Contraprestações Líquidas	14	493.084	406.087
Receita com Administração		9.522	10.528
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	15	<b>(893.521)</b>	<b>(792.793)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(894.460)	(796.090)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		940	3.298
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>(390.915)</b>	<b>(376.177)</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	5.366	4.291
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	16	1.212	2.064
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	17	<b>(17.064)</b>	<b>(14.245)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(21.676)	(27.679)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		4.612	13.433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		-	(575)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>(401.401)</b>	<b>(384.643)</b>
Despesas Administrativas	18	(41.312)	(38.742)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	19	<b>2.634.515</b>	<b>1.291.775</b>
Receitas Financeiras		3.252.677	1.865.303
Despesas Financeiras		(618.162)	(573.528)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(112)</b>	<b>(4)</b>
Receitas Patrimoniais		89	3
Despesas Patrimoniais		(200)	(6)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>2.191.691</b>	<b>868.386</b>
<b>SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO</b>		<b>2.191.691</b>	<b>868.386</b>

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 2019 e 2018  
(valores em R\$ mil)

	31/12/2019	31/12/2018
Resultado líquido do exercício	2.191.691	868.386
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.191.691</b>	<b>868.386</b>

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 2019 e 2018  
(valores em R\$ mil)

	Notas	Patrimônio Social	Superávits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>		<b>7.443.892</b>	<b>501.493</b>	<b>7.945.385</b>
<b>Aumento do Patrimônio Social:</b>				
Com superávit do exercício anterior		501.493	(501.493)	-
Superávit do Exercício		-	868.386	868.386
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>		<b>7.945.385</b>	<b>868.386</b>	<b>8.813.771</b>
<b>Aumento do Patrimônio Social:</b>				
Com superávit do exercício anterior	<b>13</b>	868.386	(868.386)	-
Superávit do Exercício		-	2.191.691	2.191.691
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>		<b>8.813.771</b>	<b>2.191.691</b>	<b>11.005.462</b>

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 2019 e 2018

(valores em R\$ mil)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2019	31/12/2018
Recebimento de Planos de Saúde	535.570	404.691
Resgate de Aplicações Financeiras	981.937	794.877
Outros Recebimentos Operacionais	6.479	4.707
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(869.977)	(770.404)
Pagamento de Pessoal	(9.634)	(11.548)
Pagamento de Serviços Terceiros	(45.721)	(2.467)
Pagamento de Tributos	(20.999)	(34.674)
Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(67)	(3.631)
Pagamento de Aluguel	(43)	(154)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(36)	(15)
Aplicações Financeiras	(541.835)	(367.594)
Outros Pagamentos Operacionais	(35.503)	(13.586)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>171</b>	<b>202</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	2	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(110)	(186)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	-	(11)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(108)</b>	<b>(197)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>63</b>	<b>4</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		
Caixa - Saldo Inicial	240	236
Caixa - Saldo Final	303	240
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>63</b>	<b>4</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>8.725.155</b>	<b>7.898.312</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>10.967.028</b>	<b>8.725.155</b>
<b>Aumento/Diminuição nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>2.241.873</b>	<b>826.843</b>

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 2019

(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 2019 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) Norma que entrará em vigor

Resolução Normativa – RN nº 442 de 20 de dezembro de 2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que altera a RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015, 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. Os efeitos dessa norma estão sob análise da Administração.

## 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### b) *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 Ganha - PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa nº 9, classificada no passivo circulante.

### c) *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.

### d) *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.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

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 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 2019

(valores em R\$ mil)

e) *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.

f) *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 7.

g) *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.

h) *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.

i) *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 à rede de atendimento a 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.

j) *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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### k) *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) *Provisões para ações judiciais, ativos e passivos contingentes*

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.

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 2019 e 2018, 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.

### m) *Estimativas e julgamentos contábeis*

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis à 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.

### n) *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.

### o) *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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### 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.e.

### 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 de 2016, 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.

## 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, as aplicações financeiras estavam assim apresentadas:

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
<b>Total da Carteira</b>	<b>10.966.725</b>	<b>681</b>	<b>101.676</b>	<b>11.069.082</b>	<b>11.069.082</b>	<b>11.069.082</b>

31/12/2018						
<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	7.027	-	-	7.027	7.027	7.027
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	8.717.889	-	-	8.717.889	8.717.889	8.717.889
<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	-	19.782	129.340	149.121	149.121	149.121
<b>Total da Carteira</b>	<b>8.724.915</b>	<b>19.782</b>	<b>129.340</b>	<b>8.874.037</b>	<b>8.874.037</b>	<b>8.874.037</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

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\$ 10.963.447 (R\$ 8.717.889 em 2018) referem-se a cotas de fundos de investimentos exclusivos e R\$ 102.357 (R\$ 149.121 em 2018) 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:

Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado	31/12/2019			31/12/2018
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
NTN-B	-	8.623.458	8.623.458	6.696.009
NTN-C	-	1.417.178	1.417.178	1.240.961
NTN-F	-	489.176	489.176	283.599
Letras Financeiras	-	156.137	156.137	197.325
Debêntures	-	56.599	56.599	154.413
Compromissadas	82.691	-	82.691	138.265
LFT	681	150.112	150.792	52.879
CRI	-	50.399	50.399	46.051
LTN	-	8.153	8.153	29.532
Fundo Imobiliário	-	31.680	31.680	28.314
Despesas Administrativas	(458)	-	(458)	(337)
<b>Total</b>	<b>82.913</b>	<b>10.982.891</b>	<b>11.065.804</b>	<b>8.867.010</b>

- b) Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, os títulos públicos integrantes da carteira e vinculados à garantia de provisões técnicas, no montante de R\$ 102.357 (R\$149.121 em 2018) 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).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2019  
(valores em R\$ mil)

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, a mensuração das aplicações são apresentadas abaixo:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Nível 1	10.805.947	8.476.263
Nível 2	263.135	397.774
<b>Total</b>	<b>11.069.082</b>	<b>8.874.037</b>

### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber (i)	11.250	14.249
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(194)	(3.520)
Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis (i)	1.796	1.584
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(5)	(11)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.458	4.827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde (i)	1.070	1.421
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(40)	(190)
<b>Total</b>	<b>17.334</b>	<b>18.360</b>

(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 notas 17 (i) e 19 (i)).

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
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2017</b>	<b>(10.761)</b>	<b>(391)</b>	<b>(4.957)</b>	<b>(16.109)</b>
Constituições	(1.124)	(39)	(590)	(1.753)
(-) Reversões / baixas (i)	8.365	419	5.356	14.140
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2018</b>	<b>(3.520)</b>	<b>(11)</b>	<b>(190)</b>	<b>(3.721)</b>
Constituições	(238)	(11)	(57)	(306)
(-) Reversões / baixas (i)	3.564	17	207	3.788
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>(194)</b>	<b>(5)</b>	<b>(40)</b>	<b>(239)</b>

(i) O montante refere-se à reversão de provisão para perdas sobre créditos, contabilizados na rubrica Provisão para perdas sobre créditos (vide nota 17).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

a) Composição bens e títulos a receber:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Almoxarifado	-	1
Adiantamentos	255	317
Adiantamento a Funcionários	252	256
Adiantamentos a Fornecedores	-	61
Outros Adiantamentos	3	-
Outros Bens e Títulos a Receber	4	-
Títulos a Rec. - Negociação de inadimplência (i)	7	1.133
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(3)	(1.133)
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>318</b>

(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 17).

b) Movimentação da provisão para perdas sobre créditos:

	Títulos a Receber Neg. de Inadimplência	Total
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2017</b>	<b>(2.180)</b>	<b>(2.180)</b>
Constituições	(248)	(248)
(-) Reversões / baixas (i)	1.294	1.294
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2018</b>	<b>(1.133)</b>	<b>(1.133)</b>
Constituições	(1)	(1)
(-) Reversões / baixas (i)	1.131	1.131
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

(i) O montante refere-se à reversão de provisão para perdas sobre créditos, contabilizados na rubrica Provisão para perdas sobre créditos (vide nota 17).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### 7. IMOBILIZADO

Imobilizado	31/12/2019				31/12/2018
	Taxa Anual de Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Total	Total
Terrenos	-	1.660	-	1.660	1.660
Imóveis	4	1.280	(1.125)	154	206
Instalações	10	264	(113)	151	193
Equipamentos Médicos Cirúrgicos	10	1	(1)	-	-
Máquinas	10	266	(186)	80	232
Informática	20	4.665	(4.044)	621	1.130
Móveis	10	48	(36)	12	31
Equipamentos Eletrônicos	20	50	(31)	19	71
Linhas Telefônicas	10	5	(5)	-	5
Equipamentos Telefônicos	10	82	(70)	12	77
Bens Recebidos em Doação	5	87	(1)	85	-
<b>Total</b>		<b>8.405</b>	<b>(5.611)</b>	<b>2.794</b>	<b>3.604</b>

### 8. INTANGÍVEL

Sistema de Computação	31/12/2019					31/12/2018
	Taxa Anual de Amortização	Custo Corrigido	Transf.	Amortização Acumulada	Total	Total
Benner Saúde	20	8.457	514	(8.767)	204	227
Projeto Fax	20	164	-	(164)	-	-
Projeto BI	20	447	-	(447)	-	-
Software em Desenvolvimento	-	514	(514)	-	-	514
<b>Total do Intangível</b>		<b>9.581</b>	<b>-</b>	<b>(9.378)</b>	<b>204</b>	<b>741</b>

### 9. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Provisão de Contraprestação não Ganha - Planos Coletivos (a)	9.361	8.985
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	965	1.152
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais (b)	33.553	31.636
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (c)	19.594	20.534
<b>Total</b>	<b>63.473</b>	<b>62.307</b>
<b>Total Circulante</b>	<b>63.257</b>	<b>62.063</b>
<b>Total Não Circulante</b>	<b>216</b>	<b>244</b>

- (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 é 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;
- (c) 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.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### 10. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações a Restituir	122	257
Receita Antecipada de Contraprestações	8.956	8.628
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	258
<b>Total</b>	<b>9.093</b>	<b>9.143</b>

### 11. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações com Pessoal	1.359	1.391
Fornecedores a Pagar	1.453	2.098
Outros Depósitos	3	14
Demais Débitos	222	377
<b>Total</b>	<b>3.037</b>	<b>3.880</b>

### 12. 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	31/12/2019	31/12/2018
Provisão para Riscos Fiscais	819	776
Provisão para Riscos Cíveis	2.098	1.955
Provisão para Riscos Trabalhistas	5.970	5.566
Provisão de Multas Administrativas da ANS	52	203
<b>Total</b>	<b>8.939</b>	<b>8.500</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

b) Movimentação de provisões para ações judiciais:

31/12/2019					
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Multa ANS	Total
<b>Saldo Inicial</b>	<b>776</b>	<b>1.955</b>	<b>5.566</b>	<b>203</b>	<b>8.500</b>
Constituições	42	698	960	9	1.709
(-) Reversões	-	(263)	(261)	(159)	(683)
Baixas por pagamento	-	(292)	(295)	-	(587)
<b>Saldo Final</b>	<b>818</b>	<b>2.098</b>	<b>5.970</b>	<b>52</b>	<b>8.939</b>

31/12/2018					
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Multa ANS	Total
<b>Saldo Inicial</b>	<b>717</b>	<b>3.546</b>	<b>3.658</b>	<b>133</b>	<b>8.054</b>
Constituições	123	930	2.262	74	3.388
(-) Reversões	(63)	(777)	(274)	(4)	(1.118)
Baixas por pagamento	-	(1.743)	(81)	-	(1.824)
<b>Saldo Final</b>	<b>776</b>	<b>1.955</b>	<b>5.566</b>	<b>203</b>	<b>8.500</b>

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.

Provisões para ações judiciais de natureza:

### **Fiscais**

Referem-se às demandas judiciais decorrentes de ações tributárias. 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 2019, existiam 7 ações de natureza tributária, sendo 3 consideradas como risco provável, 3 risco possível e 1 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, aguardando levantamento do depósito judicial feito nos autos pela União Federal.

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. O processo está aguardando julgamento do Recurso Especial interposto pela CABESP e negado provimento. Aguardamos retorno dos autos a origem.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### **Cíveis**

Referem-se à indenização por Responsabilidade Cível, Danos Morais e Materiais que a Associação está direta ou indiretamente envolvida com parte integrante da ação. Em 31 de dezembro de 2019, existiam 390 ações de natureza cível, sendo 119 consideradas como risco provável, 211 risco possível e 60 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 decorrentes da relação de trabalho. 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 2019, existiam 229 ações de natureza trabalhista, sendo 16 consideradas como risco provável, 195 risco possível e 18 risco remoto. Apresentamos abaixo os principais processos prováveis:

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. Obtendo deferimento da liminar para sobrestamento da execução.

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. Houve deferimento da liminar para sobrestamento da execução.

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, o qual esta pendente de julgamento.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

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

	31/12/2019		31/12/2018	
	Valor Estimado	Valor Contabilizado	Valor Estimado	Valor Contabilizado
<b>Provisões Fiscais</b>				
Prováveis	819	819	776	776
Possíveis	938	-	948	-
<b>Provisões Cíveis</b>				
Prováveis	2.098	2.098	1.955	1.955
Possíveis	10.940	-	8.621	-
<b>Provisões Trabalhistas</b>				
Prováveis	5.970	5.970	5.566	5.566
Possíveis	2.186	-	2.605	-
<b>Provisões de Multas ANS</b>				
Prováveis	52	52	203	203
Possíveis	-	-	-	-

### 13. 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 2019 devido ao superávit do exercício no montante de R\$ 2.191.691 (em 31 de dezembro de 2018 no montante de R\$ 868.386).

### 14. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Descrição		31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	(a)	464.490	403.925
Contraprestações de assist. à saúde - assumidas	(b)	45.055	4.477
Contraprestações de assist. à saúde - cedidas/transferidas	(b)	(16.461)	(2.315)
<b>Total</b>		<b>493.084</b>	<b>406.087</b>

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

Os registros contábeis referentes a 31 de dezembro de 2018 foram efetivados a partir da adequação do instrumento jurídico firmado com cada operadora.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### 15. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Exames	(133.948)	(128.910)
Consultas	(51.859)	(51.692)
Terapias	(37.702)	(39.489)
Internações	(539.757)	(492.676)
Demais Despesas Assistenciais	(272.648)	(237.070)
(-) Glosa	116.720	82.993
(-) Coparticipação	21.748	20.984
(-) Outras Recuperações	4.122	51.748
SUS	(1.135)	(1.978)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	940	3.298
<b>Total</b>	<b>(893.521)</b>	<b>(792.793)</b>

### 16. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31/12/2019	31/12/2018
Confecção de Carteiras	18	44
Taxas Administrativas	3.721	3.176
Recuperação de Encargos Sociais	1.161	1.060
Recuperação de Créditos Incobráveis	465	11
<b>Total de Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5.366</b>	<b>4.291</b>

Receitas de Assist. à Saúde não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	2019	2018
Reversão de Provisões para Ações Judiciais	683	1.121
Recuperação de Despesas Administrativas	530	943
<b>Total de Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>1.212</b>	<b>2.064</b>

### 17. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAUDE

	31/12/2019	31/12/2018
Confecção de Carteiras	(40)	(58)
Despesas com Cobrança	(182)	(423)
Despesas com Encargos Sociais	(5.367)	(6.410)
Benefício Farmácia	(240)	(220)
Despesa c/Administração de Planos	(9.522)	(10.528)
Tx Administ. Convênio Reciprocidade	(1.929)	(1.928)
Perda de Créditos Incobráveis (i)	(3.256)	(7.085)
Diversas	(1.140)	(1.027)
Provisão para Perdas sobre Créditos (ii)	4.612	13.433
<b>Total</b>	<b>(17.064)</b>	<b>(14.245)</b>

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

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

### 18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Despesas com Pessoal Próprio	(19.364)	(18.999)
Despesas com Serviços de Terceiros	(13.751)	(10.900)
Despesas com Localização e Funcionamento	(5.228)	(4.342)
Despesas com Publicidade e Propag. Institucional	-	(55)
Despesas com Tributos	(413)	(136)
Despesas com Contingências	(1.709)	(3.575)
Despesas com Multas Aplicadas pela ANS	(559)	(480)
Despesas Administrativas Diversas	(287)	(255)
<b>Total</b>	<b>(41.312)</b>	<b>(38.742)</b>

### 19. RESULTADO FINANCEIRO

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Receitas</b>	<b>3.252.677</b>	<b>1.865.303</b>
Receitas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	128	1.828
Receitas c/ Aplicações Financeiras	3.251.680	1.862.567
Outras Receitas Financeiras	869	908
<b>Despesas</b>	<b>(618.162)</b>	<b>(573.528)</b>
Descontos Concedidos	-	(4)
Despesas c/ Aplicações Financeiras	(616.559)	(564.934)
Atualização Monetária	(19)	(27)
Despesas Financeiras Diversas	(1.584)	(8.563)
<b>Total</b>	<b>2.634.515</b>	<b>1.291.775</b>

### 20. CORRESPONSABILIDADE EM ATENDIMENTO MÉDICO-HOSPITALAR

Atendendo ao preconizado na RN nº 446/2019, os saldos contábeis referentes ao exercício de 2018, estão informados no quadro a seguir para fins de comparabilidade, contemplando a escrituração contábil da RN nº 435/2018, implantada a partir de 2019, a qual segrega as despesas com eventos indenizáveis referentes à carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida (grupo 411x1), bem como, as contraprestações de corresponsabilidade cedida (grupo 3117 excludente das contraprestações), que representam aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

(valores em R\$ mil)

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós- Estabelecido	
	2019	2018	2019	2018
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>1.392</b>	<b>5.288</b>	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.392	5.288	-	-
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós- Estabelecido</b>	-	-	<b>15.069</b>	<b>23.715</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	15.069	23.715
<b>Total</b>	<b>1.392</b>	<b>5.288</b>	<b>15.069</b>	<b>23.715</b>

Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico-Hospitalar grupo (411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2018	2019	2018
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>195.908</b>	<b>201.188</b>	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	195.908	201.188	-	-
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós- Estabelecido</b>	<b>655.913</b>	<b>565.512</b>	<b>42.638</b>	<b>2.702</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	655.864	565.454	42.638	2.702
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	50	58	-	-
<b>Total</b>	<b>851.822</b>	<b>766.700</b>	<b>42.638</b>	<b>2.702</b>

### 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 2019 e de 2018, 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:

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Banco Santander (Brasil) S.A.</b>		
Créditos Operacionais de Prest. de Serviços de Assist. à Saúde (Receita)	107.800	75.080
Débitos Diversos - Fornecedores (Passivo)	(17)	(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 2019  
(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:

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Superávit do exercício</b>	<b>2.191.691</b>	<b>868.386</b>
Depreciações / Amortizações	1.491	331
Variação das Provisões Técnicas	(940)	(3.298)
Provisão para perdas sobre créditos	(4.612)	(13.433)
Outros	112	73
<b>Superávit Ajustado</b>	<b>2.187.742</b>	<b>852.059</b>
Aumento (redução) em Ativos Operacionais	(2.189.177)	(848.086)
Aumento (redução) em Passivos Operacionais	1.606	(3.771)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>171</b>	<b>202</b>

### 25. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Associação em 19 de fevereiro de 2020.

**MARIA LUCIA ETTORE DO VALLE**  
DIRETORA PRESIDENTE

**JULIO HIGASHINO**  
DIRETOR FINANCEIRO

**JOSÉ VALENTE NETO**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

**ELIANE CRISTINA PEREIRA DO CARMO CESLESTINO**  
DIRETORA DE OPERAÇÕES

**CINTIA CANDIDO SALLES**  
CONTADORA  
CRC 1SP272372/O-0

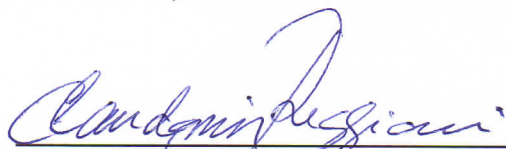


## PARECER DO CONSELHO FISCAL

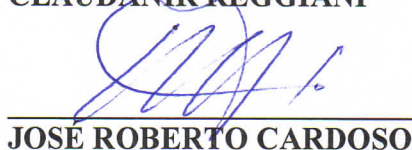
Os membros do Conselho Fiscal da CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO – CABESP, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procederam ao exame dos Demonstrativos Financeiros e Contábeis constituídos de: Balanço Patrimonial de 31 de dezembro de 2019 e respectivas Demonstrações 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 os citados Demonstrativos Financeiros e Contábeis relativos ao exercício de 2019, 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 aprovados.

São Paulo, 19 de fevereiro de 2020



CLAUDANIR REGGIANI



JOSÉ ROBERTO CARDOSO



SEBASTIÃO PEREIRA DA SILVA



TANIA REGINA CHRISTOFOLETTI DALDON BOFF



VERA LUCIA MARCHIONI

---

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

*Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2019  
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 2019 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 2019, 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.



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:

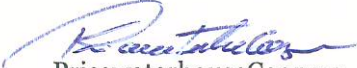
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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.



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

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, 20 de fevereiro de 2020

  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

  
Edison Arisa Pereira  
Contador CRC 1SP127241/O-0