

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020**

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

**Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020.**

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração da mutação do patrimônio líquido

Demonstração do fluxo de caixa

Demonstração do valor adicionado

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cotistas da
Associação Petrobras de Saúde - APS
Rio de Janeiro - RJ

Examinamos as demonstrações contábeis da **Associação Petrobras de Saúde - APS** (“**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 líquido e dos fluxos de caixa para o período compreendido entre 15 de outubro (data do início das operações) à 31 de dezembro de 2020, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS.**, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período compreendido entre 15 de outubro (data de início das operações) à 31 de dezembro de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

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 intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. 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 (CFC) e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme mencionado em Nota Explicativa nº 1, a Associação iniciou suas operações em 15 de outubro de 2020, estando em fase de estruturação e pré-operação, buscando todos os registros legais e regulatórios junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), de modo que possa atuar como operadora de plano de saúde. A expectativa é que a Agência Nacional de Saúde (ANS) aprove a migração voluntária da carteira do Plano de Saúde da Petrobras, atualmente sob gestão do departamento de RH da Petrobras, a partir do 2º trimestre de 2021. Nossa opinião, não contém modificação em relação a este assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Associação continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a 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 contábeis.

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

A demonstração do valor adicionado (DVA), referentes ao período compreendido entre 15 de outubro (data de início das operações) à 31 de dezembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Associação, e apresentadas como informação suplementar para fins de IFRS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Associação. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado, foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Responsabilidade do auditor independente pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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 significativa 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Associação a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Rio de Janeiro, 15 de março de 2021

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAUDE - APS

Balço patrimonial Em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais)

Ativo			Passivo e patrimônio líquido		
	Nota	2020		Nota	2020
Circulante			Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	3	8.644	Fornecedores	6	1.258
Créditos a receber de patrocinadoras	4	657	Impostos e contribuições a recolher	7	329
Impostos a recuperar	5	1	Provisões trabalhistas	8	59
		9.302	Adiantamento de patrocinadoras	9	2.056
					3.702
			Patrimônio líquido		
			Patrimônio social	11	5.600
					5.600
Total do ativo		9.302	Total do passivo e patrimônio líquido		9.302

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAUDE - APS

Demonstração do resultado

Período compreendido entre 15 de outubro (data de início das operações) a

31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	Nota	15/10/2020 a 31/12/2020
Resultado das operações		
Receita com ressarcimento	12	3.749
Resultado bruto		3.749
Despesas operacionais		
Gerais e administrativas	13	(3.750)
Resultado antes do resultado financeiro		(1)
Resultado financeiro, líquido		
Despesas financeiras	14	(27)
Receitas financeiras	14	28
		1
Resultado do exercício		-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAUDE - APS

Demonstração do resultado abrangente

Período compreendido entre 15 de outubro (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	15/10/2020 a 31/12/2020
Resultado do exercício	-
Outros resultados abrangentes	-
Total do resultado abrangente do exercício	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAUDE - APS

Demonstração da mutação do patrimônio líquido (Em milhares de Reais)

	Capital social	Resultados acumulados	Total
Integralização de Capital ocorrido em 15/12/2020	5.600	-	5.600
Resultado do exercício	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	5.600	-	5.600

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAUDE - APS

Demonstração do fluxo de caixa

Período compreendido entre 15 de outubro (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	15/10/2020 a 31/12/2020
Resultado do exercício	-
Aumento líquido/(diminuição) das contas de ativo e passivo	
Variação de impostos a recuperar	(1)
Variação de créditos a receber de patrocinadoras	(657)
Variação de fornecedores	1.258
Variação de impostos e contribuições a recolher	329
Variação de provisões trabalhistas	59
Variação de adiantamento de patrocinadoras	2.056
Caixa líquido das atividades operacionais	3.044
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	
Integralização de capital	5.600
Caixa líquido das atividades de financiamentos	5.600
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	8.644
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	8.644
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	8.644

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAUDE - APS

Demonstração do valor adicionado

Período compreendido entre 15 de outubro (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota explicativa	15/10/2020 a 31/12/2020
(=) Receitas		
Receitas com ressarcimentos	12	3.749
(-) Insumos adquiridos de terceiros		
Fornecedores e serviços	6 e 13	(1.588)
(=) Valor adicionado bruto		2.161
(-) Depreciação e amortização		-
(=) Valor adicionado líquido		2.161
(+/-)Valor adicionado recebido em transferência		
Receitas financeiras	14	28
(=) Valor adicionado total a distribuir		2.189
Distribuição do valor adicionado		
Remunerações		998
Encargos sociais (exceto INSS)		115
Provisão para férias e 13º salário		204
Administradores		415
Gastos de Pessoal (exceto INSS)	13	1.732
Impostos, taxas e contribuições		
INSS	13	430
		430
Remuneração de capitais de terceiros		
Despesas financeiras	14	27
		27
Remuneração de capitais próprios		
Superávit/(déficit) do exercício		-
		-
Valor adicionado total distribuído		2.189

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Associação Petrobras de Saúde - APS (APS ou Associação) é uma pessoa jurídica de direito privado, constituída na forma de associação sem fins lucrativos, em Assembleia Geral em 19 de setembro de 2020, com sede à Avenida República do Chile, 65 - Ala 302 - Centro - Rio de Janeiro - RJ, com o objetivo de operação do plano de assistência à saúde da Petrobras e de suas participações societárias, com prazo de duração indeterminado, na modalidade de autogestão.

Em sua gestão, são observadas as disposições descritas na Lei nº 9.656/98 e alterações, nas Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas disposições contidas em seu Estatuto, Regimento Interno, regulamentos dos planos de saúde que irá operar, e decisões de sua administração.

O início das atividades da Associação ocorreu em 15 de outubro de 2020, estando em fase de estruturação e pré-operação, buscando todos os registros legais e regulatórios junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS de modo que possa atuar com a principal atividade de operação de plano de saúde. A expectativa é que a ANS aprove a migração voluntária da carteira do Plano de Saúde da Petrobras, atualmente sob gestão do departamento de RH da Petrobras, a partir do 2º trimestre de 2021. A APS tem como patrocinadoras as Companhias: Petróleo Brasileiro S.A. - PETROBRAS, Petrobras Transporte S.A. - TRANSPETRO; Petrobras Biocombustível S.A. - PBIO, Termobahia S.A. e Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia-Brasil S.A. - TBG.

Covid - 19

Em 30 de janeiro de 2020, a Organização Mundial de Saúde ("OMS") anunciou uma emergência de saúde global devido a um novo surto de Coronavírus originário de Wuhan, China (o "surto de Covid-19") e os riscos para a comunidade internacional, considerando a capacidade de o vírus se espalhar globalmente, indo além do seu ponto de origem. Em março de 2020, a OMS classificou o surto de COVID-19 como uma pandemia, com base no rápido aumento da exposição global.

O impacto total da pandemia de Covid-19 ainda se encontra em constante evolução na data deste relatório, mesmo decorrido mais de um ano do início do referido surto. Desta forma, é incerta a magnitude que a pandemia terá sobre a condição financeira da Associação, liquidez e resultados futuros das operações. A administração está monitorando ativamente a situação global em suas condições financeiras, liquidez, operações, prestadores, utilização do plano de saúde, condições críticas de atendimento aos beneficiários, e sua força de trabalho. Dada a evolução diária da pandemia de Covid-19 e as respostas globais para reduzir sua propagação, a Associação não pode estimar os efeitos da pandemia de Covid-19 em seus resultados operacionais, condição financeira ou liquidez para o exercício de 2021.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Embora a Associação não possa estimar a duração ou gravidade do impacto da pandemia de Covid-19 no momento, uma vez que Associação ainda se encontra em fase de estruturação e obtenção das credenciais junto a ANS para operar o Plano de Saúde a ser migrada pela Petrobras a partir de 2º trimestre de 2021, se a pandemia continuar, ela poderá vir a ter um efeito adverso/material no aumento de custos assistenciais e dificuldades no atendimento aos beneficiários pela rede credenciada, afetando os resultados de operações futuras da Associação, sua posição financeira e liquidez no exercício de 2021, porém suportados de forma efetiva pela Petrobras, sua principal patrocinadora, e demais patrocinadoras, formada por empresas com participações societárias relevantes da Petrobras, uma vez que o Plano de Saúde a ser operado é do tipo pós pagamento, e todas as despesas serão reembolsadas à APS, conforme Convênios assinados entre as partes.

2. Resumo das principais práticas contábeis

2.1. Base de preparação

a) Base de elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas práticas contábeis no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem a legislação societária e os pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS. As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas, segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas emitidos pela Resolução Normativa nº446/2019.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria Executiva em 15 de março de 2021, e encaminhadas para deliberação do Conselho Deliberativo.

b) Uso de estimativa e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira continua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.2. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em milhares de Reais (R\$ mil), sendo o real a moeda funcional e de apresentação da Associação.

2.3. Práticas e diretrizes contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Associação, para elaboração e apresentação das demonstrações contábeis são as seguintes:

2.4. Reconhecimento da receita

A Associação reconhece a receita quando o valor da receita pode ser mensurado com segurança, é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade.

(a) Receitas (despesas) financeiras

As receitas (despesas) financeiras são reconhecidas conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros.

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. Incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data original do título ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

2.6. Outras contas a receber

Estas são demonstradas ao valor de custo ou de realização, dos dois, o menor, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetários auferidos.

2.7. Fornecedores e outras contas a pagar

As contas a pagar aos fornecedores e as outras contas a pagar são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa efetiva de juros. Na prática, são normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

2.8. Passivos contingentes

São provisionadas quando as perdas foram avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

2.9. Imposto de Renda e Contribuição Social corrente

A Associação é uma Entidade sem fins lucrativos, logo ela estará sujeita a incidência de imposto de renda e contribuição social quando obter receitas decorrentes de atividades não vinculadas às atividades estatutárias.

2.10. Capital social

As cotas de capital social são classificadas no patrimônio líquido. Temos cotas de participação distribuídas pelas patrocinadoras proporcionalmente à quantidade de beneficiários de cada uma, inscritos no Plano de Saúde.

2.11. Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi preparada e está apresentada de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2)- Demonstração dos fluxos de caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e reflete as modificações no caixa que ocorreu no exercício apresentado.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Caixa e equivalente de caixa

	<u>2020</u>
Caixa e banco	213
Aplicações financeiras	8.431
	<u>8.644</u>

As aplicações financeiras estão representadas por Certificados de Depósitos Bancários e títulos emitidos e compromissados pelas instituições financeiras de primeira linha, cujo rendimento está atrelado à variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), e possuem liquidez imediata. A receita gerada por estes investimentos é registrada como receita financeira.

4. Contas a receber de patrocinadoras

	<u>2020</u>
Petrobras Transporte S.A. - Transpetro	633
Transportadora Brasileira Gasoduto Bolívia - Brasil - TBG	14
Petrobrás Biocombustível S.A. - PBIO	6
Termobahia S.A.	4
	<u>657</u>

5. Impostos a recuperar

	<u>2020</u>
IRRF a recuperar	1
	<u>1</u>

6. Fornecedores

	<u>2020</u>
Fornecedores nacionais	1.243
Serviços nacionais	15
	<u>1.258</u>

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Impostos e contribuições a recolher

	<u>2020</u>
Encargos sociais	227
IRRFa recolher	100
Outros	2
	<u>329</u>

8. Provisão trabalhistas

	<u>2020</u>
Férias e encargos	59
	<u>59</u>

9. Adiantamento de patrocinadoras

	<u>2020</u>
Adiantamento de patrocinadoras Petrobras	2.056
	<u>2.056</u>

10. Contingências

Em 31 de dezembro de 2020, a Associação não possui causas trabalhistas, cíveis e fiscais classificadas pelos seus assessores jurídicos como de perda provável e possível.

11. Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2020, o capital da Associação é de R\$ 5.600 (cinco milhões e seiscentos mil reais), assim demonstrado:

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Quantidade de cotas	Valor (R\$)
Petrobras	5.235	5.235
Transpetro	341	341
TBG	15	15
PBIO	7	7
Termobahia	2	2
	<u>5.600</u>	<u>5.600</u>

(b) Remuneração do pessoal-chave

A remuneração dos diretores e conselheiros deliberativos que corresponde a benefícios de curto prazo foi de R\$ 415.

No exercício de 2020, não houve concessão de benefícios de longo prazo pós-emprego, plano de aposentadoria, de rescisão de contrato de trabalho nem remuneração baseada em ações.

12. Outras receitas - Ressarcimento de gastos

O montante de R\$ 3.749 é referente ao ressarcimento das despesas administrativas e assistenciais, de responsabilidade das patrocinadoras, proporcionalizadas ao número de vidas de responsabilidade das patrocinadoras, em relação a carteira de beneficiários do Plano de Saúde Petrobras que está em processo de migração de carteira.

13. Despesas operacionais

Gerais e administrativas

	<u>2020</u>
Despesas com pessoal	2.160
Impostos, taxas e contribuições	2
Serviços profissionais	1.426
Outras despesas	162
	<u>3.750</u>

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Receitas (despesas) financeiras

	<u>2020</u>
Receitas financeiras	
Outras receitas financeiras	28
	<u>28</u>
Despesas financeiras	
Outras despesas financeiras	27
	<u>27</u>
	<u>1</u>

15. Instrumentos financeiros

a) Classificação

A Associação efetua a avaliação de seus ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado, por meio de informações disponíveis e metodologia de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e a seleção de métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado corrente. O uso de diferentes hipóteses de mercado e/ou metodologias pode ter um efeito relevante nos valores de realização estimados.

Os principais ativos financeiros da Associação consistem em caixa e equivalente de caixa, contas a receber de patrocinadoras que resultam diretamente de suas operações.

Os principais passivos financeiros da Associação referem-se a obrigações com fornecedores e adiantamentos a fornecedores que resultam diretamente das suas operações.

b) Mensuração do valor justo

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre as partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada.

O valor justo do contas a receber e fornecedores se aproximam de seu respectivo valor contábil em grande parte devido ao vencimento no curto prazo desses investimentos.

O passivo financeiro da Associação se encontra classificado como outros passivos e são mensurados pelo custo amortizado.

c) Gerenciamento de riscos

A Associação participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, os quais estão registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender suas necessidades operacionais, bem como reduzir a exposição a riscos financeiros.

A Administração desses riscos é efetuada por meio da definição de estratégias elaboradas e aprovadas pela Administração da Associação, não sendo realizadas operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos ou derivativos embutidos.

A contratação e o controle de operações financeiras são efetuados por meio de critérios gerenciais periodicamente revisados que consideram requisitos de solidez financeira, confiabilidade e perfil de mercado da entidade com a qual são realizadas. As taxas utilizadas são compatíveis com as do mercado.

Adicionalmente, a Administração procede uma avaliação tempestiva da posição consolidada da Associação, acompanhando os resultados financeiros obtidos, avaliando as projeções futuras, como forma de garantir o cumprimento do plano de negócios definido e monitoramento dos riscos aos quais está exposta.

As descrições dos riscos da Associação são descritas a seguir:

Risco de mercado

O risco de mercado é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos preços de mercado. Os instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado incluem contas a receber de patrocinadora e contas a pagar (fornecedores).

Risco de crédito e de aplicação dos recursos

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria ao prejuízo financeiro. A Associação está exposta ao risco de crédito em suas atividades operacionais (principalmente com relação a contas a receber) e de aplicação de recursos.

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O risco de crédito nas atividades operacionais da Associação é administrado por normas específicas de aceitação de clientes, análise de crédito e estabelecimento de limites de exposição por cliente, os quais são revisados periodicamente. O monitoramento de duplicatas vencidas é realizado prontamente para garantir seu recebimento.

O montante exposto ao risco de crédito em 31 de dezembro de 2020, são demonstrados abaixo pelo seu valor justo:

	<u>2020</u>
Caixa e equivalente de caixa	8.644
Contas a receber de patrocinadora	657
	<u><u>9.301</u></u>

Risco de liquidez

A Associação acompanha o risco de escassez de recursos, administrando seu capital por meio de um planejamento, monitorando seus recursos financeiros disponíveis, para o devido cumprimento de suas obrigações.

A seguir é demonstrado o resumo das expectativas de liquidação dos passivos financeiros da Associação.

	<u>2020</u>
Fornecedores	1.258
Provisões diversas	388
Adiantamento a Petrobras	2.056
	<u><u>3.702</u></u>

16. Eventos subsequentes

A Associação Petrobras de Saúde recebeu o registro da ANS em 28 de janeiro de 2021, como operadora de planos de assistência à saúde sob o nº 42263-1 e classificada na modalidade Autogestão sem mantenedor.

Em 12 de fevereiro de 2021, foi protocolada junto a ANS a solicitação de migração da carteira do plano de saúde operado pelo Departamento de Recursos Humanos da Petrobras, conhecido como Assistência Multidisciplinar de Saúde - AMS, para APS