



CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

RELATÓRIO ANUAL 2023



Sumário

APRESENTAÇÃO	2
1. OBJETIVOS.....	3
2. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA.....	3
3. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS.....	24
4. ATIVOS GARANTIDORES	28
5. CAPITAL REGULATÓRIO	30
6. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS.....	34
7. CONSIDERAÇÕES FINAIS	36



APRESENTAÇÃO

O grande desafio dos gestores na atualidade é medir e interpretar dados que representem a situação econômico-financeira de sua empresa. A análise econômico-financeira constitui-se num processo de reflexão das informações encontradas nos demonstrativos contábeis, proporcionando uma avaliação da situação da operadora, em seus aspectos operacionais, econômicos e patrimoniais.

Destaca-se também a relevância da contínua avaliação econômico-financeira frente à fiscalização da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois o diagnóstico antecipado pode ser utilizado como ferramenta de gestão, que como órgão regulador, acompanha periodicamente a saúde financeira da operadora, através das informações remetidas trimestralmente no Documento de Informações Periódicas – DIOPS.

Assim, com intuito de avaliar os resultados econômico-financeiros da CASEC realiza-se a análise da evolução do balanço patrimonial e da demonstração de resultados do exercício em conjunto com os indicadores econômico-financeiros e operacionais. Para isso foram considerados os balancetes contábeis dos exercícios de 2022 e 2023.



1. OBJETIVOS

Apresentar o desempenho econômico-financeiro e a evolução da carteira de beneficiários do exercício de 2023 da Caixa de Assistência à Saúde dos Empregados da CODEVASF - CASEC, comparado ao mesmo período de 2022, com objetivo de subsidiar na avaliação da sua situação, considerando os aspectos operacionais, econômicos, financeiros e patrimoniais.

2. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

Os tópicos a seguir irão apresentar a situação econômico-financeira a partir da posição do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado do Exercício – DRE, dos Indicadores Econômico-financeiros e Operacionais, além da avaliação das Garantias Financeiras e Patrimoniais, referentes ao período de janeiro a dezembro de 2023.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

BALANÇO PATRIMONIAL	2022	2023	Variação	
			R\$	%
ATIVO	71.919.016	80.182.694	8.263.678	11%
ATIVO CIRCULANTE	70.263.473	78.906.699	8.643.225	12%
Disponível	2.979	4.279	1.300	44%
Realizável	70.260.495	78.902.420	8.641.925	12%
Aplicações Financeiras	69.276.238	77.585.929	8.309.691	12%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.524.204	14.972.298	1.448.094	11%
Aplicações Livres	55.752.034	62.613.631	6.861.597	12%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	255.703	261.224	5.521	2%
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209.946	223.567	13.620	6%
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.756	37.657	-8.099	-18%
Bens e Títulos a Receber	728.554	1.055.267	326.713	45%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.655.543	1.275.996	-379.547	-23%
Realizável a Longo Prazo	1.630.997	1.250.031	-380.966	-23%
Aplicações Financeiras	144.143	-	-144.143	-100%
Aplicações Livres	144.143	-	-144.143	-100%
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.486.854	1.250.031	-236.823	-16%
Imobilizado	24.546	25.965	1.419	6%
PASSIVO	71.919.016	80.182.694	8.263.678	11%
PASSIVO CIRCULANTE	12.648.308	13.980.556	1.332.249	11%
Provisões Técnicas	10.567.696	11.203.357	635.662	6%
Déb de Oper de Assist à Saúde	535.389	573.843	38.454	7%
Deb c/ Oper de Assist. à Saúde não Relac c/ Planos de Saúde da Oper	961.642	1.627.114	665.471	69%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174.579	193.845	19.266	11%
Débitos Diversos	409.002	382.398	-26.604	-7%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97.197	30.000	-67.197	-69%
Provisões	97.197	30.000	-67.197	-69%
Provisões para Ações Judiciais	97.197	30.000	-67.197	-69%
PL	59.173.512	66.172.138	6.998.626	12%
Patrimônio Social	2.269.373	2.269.373	0	0%
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.165.694	5.872.297	1.706.603	41%
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.065.969	52.772.741	4.706.773	10%
Resultado do Período	4.672.476	5.257.726	585.251	13%

DRE	2022	2023	Variação	
			R\$	%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.017.582	48.329.885	2.312.303	5%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.017.582	48.329.885	2.312.303	5%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.017.582	48.385.386	2.367.804	5%
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-55.501	-55.501	100%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.345.190	44.296.769	1.951.579	5%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.627.057	44.073.678	2.446.621	6%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	718.133	223.092	-495.042	-69%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.672.392	4.033.116	360.724	10%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.304.954	2.213.664	-91.290	-4%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	499	0	-499	-100%
Outras Receitas Operacionais	499	0	-499	-100%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.471.655	2.596.119	124.464	5%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.356.381	2.241.931	-114.450	-5%
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115.274	354.188	238.914	207%
RESULTADO BRUTO	3.506.189	3.650.660	144.471	4%
Despesas Administrativas	3.686.171	4.183.124	496.952	13%
Resultado Financeiro Líquido	4.852.458	5.790.190	937.732	19%
Receitas Financeiras	6.561.397	7.822.830	1.261.433	19%
Despesas Financeiras	1.708.939	2.032.640	323.701	19%
RESULTADO LÍQUIDO	4.672.476	5.257.726	585.251	13%

2.1. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

ATIVO

Ativo é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que fluam futuros benefícios econômicos para a entidade. É composto por dois grupos: circulante e não circulante.

Os recursos que poderão ser movimentados em até 12 meses após o encerramento do exercício devem ser classificados no ativo circulante, enquanto o ativo não circulante irá tratar de registrar os recursos movimentados após 12 meses do encerramento do balanço.

Em 2023, o ativo total apresentou um crescimento de 11%, ou R\$ 8.263.678 em termos absolutos, quando comparado a 2022. Os ativos da CASEC se concentram em recursos de curto de prazo e representam 98% do ativo total.

GRÁFICO Nº 1 - EVOLUÇÃO DO ATIVO

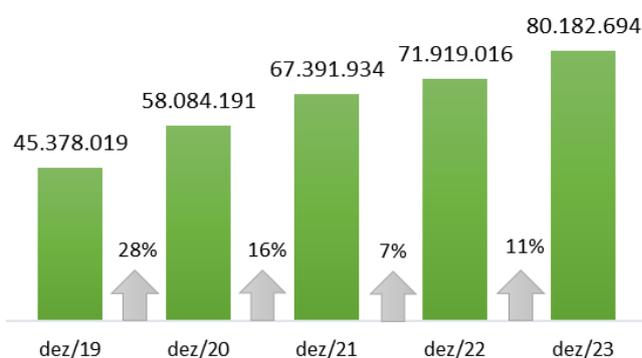
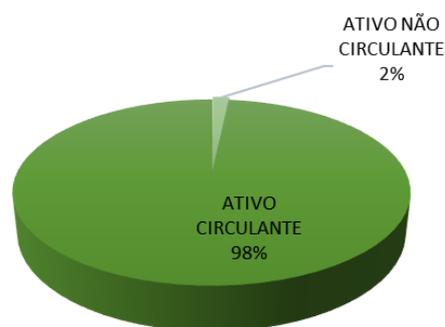


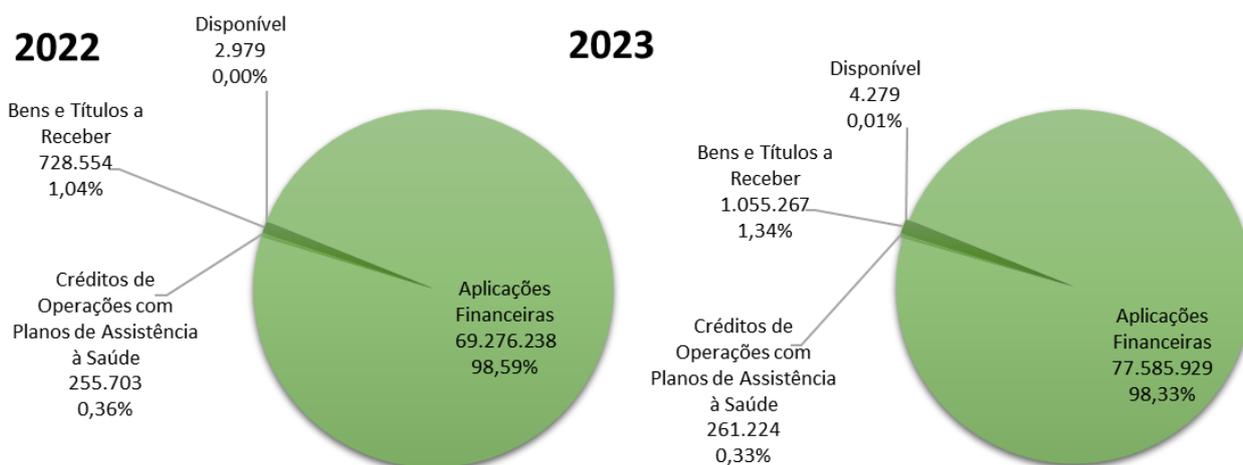
GRÁFICO Nº 2 - COMPOSIÇÃO DO ATIVO DE 2023



ATIVO CIRCULANTE

Em 2023, o Ativo Circulante teve um crescimento de 12%, passando a representar 98% do total de ativos da CASEC, com a seguinte composição:

GRÁFICO Nº 3 - COMPOSIÇÃO DO ATIVO CIRCULANTE



Disponível

Entende-se como disponível, as contas onde são registrados os valores que representam o dinheiro em caixa, os saldos disponíveis em contas de movimento bancário e os saldos de contas relativas aos ativos imediatamente liquidáveis.

Em 2023, houve um aumento de R\$ 1.300, passando de R\$ 2.979 (dezembro/2022) para R\$ 4.279 (dezembro/2023).

Aplicações Financeiras

Aplicações garantidoras de provisões técnicas são os ativos financeiros que visam o lastro das provisões técnicas. As aplicações livres, são os ativos que excedem o montante das provisões técnicas.

Em 2023, as aplicações financeiras (garantidores e livres) totalizaram R\$ 77.585.929. Desse valor, 79% correspondem a aplicação da conta 85.000-4. A aplicação em Fundo Dedicado a ANS representa 20% do total das aplicações financeiras, e é a única aplicação que está bloqueada/vinculada junto à ANS.

GRÁFICO Nº 4 - EVOLUÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

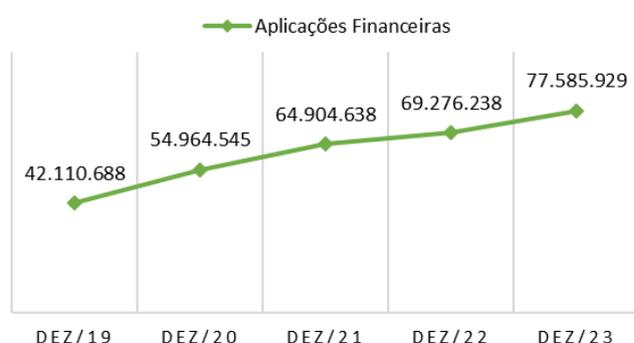
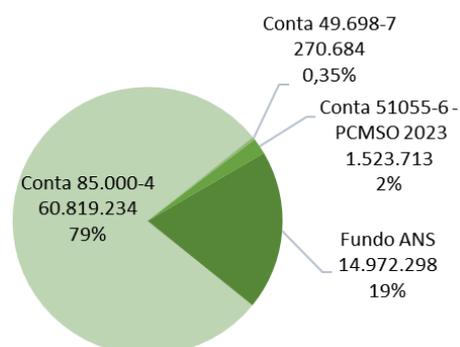


GRÁFICO Nº 5 - COMPOSIÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - DEZ/2023



As aplicações garantidoras aumentaram 11%, totalizando R\$ 14.972.298. Já as aplicações livres, tiveram um aumento de 12%.

GRÁFICO Nº 6 - EVOLUÇÃO APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

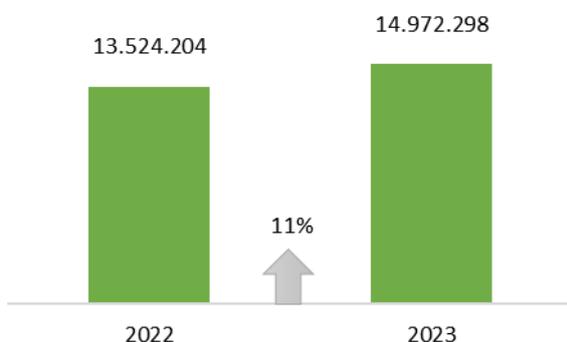
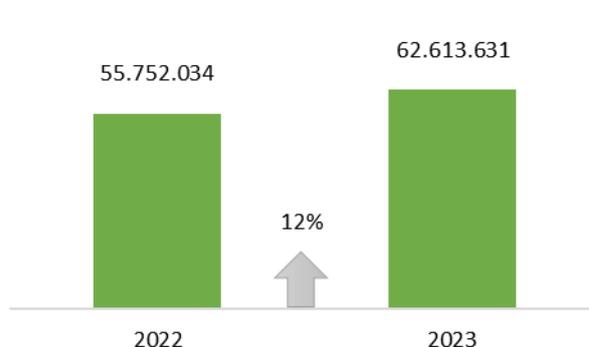


GRÁFICO Nº 7 - EVOLUÇÃO DAS APLICAÇÕES LIVRES



Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Corresponde aos recursos financeiros que ingressam na CASEC relativos à contraprestação pecuniária, participação dos beneficiários em eventos (coparticipações e franquias) e outros créditos de operações com planos de assistência à saúde, cuja realização deva ocorrer até o término do exercício subsequente da referida operação.

Os créditos são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

Este grupo tem uma participação no ativo circulante de apenas 0,33% e apresentou um aumento de R\$ 5.521 em 2023, quando comparado a 2022.

GRÁFICO Nº 8 - EVOLUÇÃO DOS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

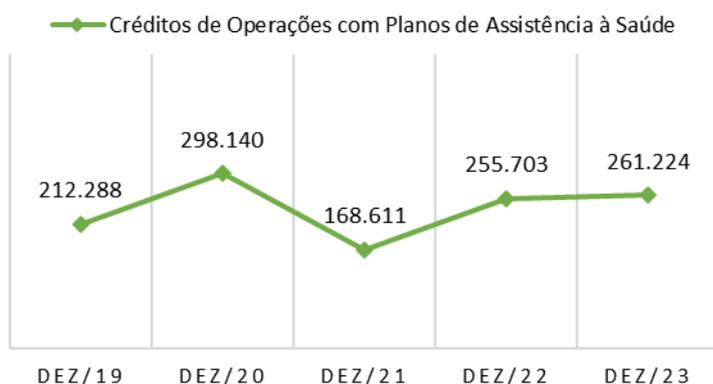


GRÁFICO Nº 9 - COMPOSIÇÃO DOS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE



Bens e Títulos a Receber

São registrados os valores correspondentes a outros direitos inerentes a atividade da operadora, cuja liquidação deva ocorrer até o término do exercício subsequente.

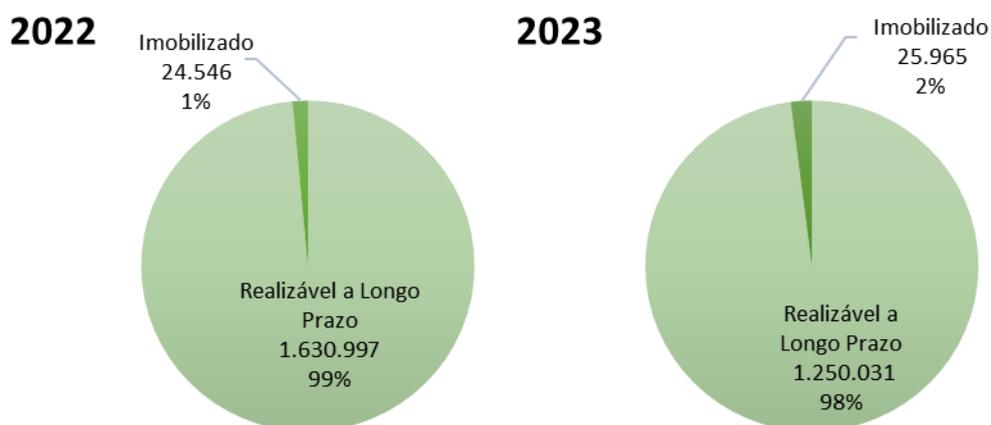
Em 2023, houve um aumento de 45% ou R\$ 326.713 em termos absolutos, devido as contas de Saldo de Financiamento/Parcelamento (saldo de coparticipação) e de Negociação, que apresentaram um aumento de 39% e 50%, respectivamente.

	2022	2023	Varição %
BENS E TÍTULOS A RECEBER	728.554	1.055.267	45%
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	-	52	100%
Outros Adiantamentos	63.477	63.477	0%
Recursos a Receber do Patrocinador – CODEVASF	-	2.335	100%
Saldo de Financ./Parc. (saldo coparticipação)	126.085	174.896	39%
Amortizações de Financiamentos / Parcelamentos	438.437	528.902	21%
Negociação Financeira	962.145	1.438.983	50%
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-861.591	-1.153.379	34%

ATIVO NÃO CIRCULANTE

O Ativo Não Circulante teve uma redução de 23% e representa, em 2023, 2% do total de ativos da CASEC, com a seguinte composição: Realizável a Longo Prazo (98%) e Imobilizado (2%).

GRÁFICO Nº 10 - COMPOSIÇÃO DO ATIVO NÃO CIRCULANTE



Realizável a Longo Prazo

Este grupo de ativos é formado por:

- Aplicações Livres cuja realização deva ocorrer após o término do exercício subsequente; e
- Outros Créditos a Receber: valores não classificáveis em contas específicas, cuja realização deva ocorrer após o término do exercício subsequente, ajustados a valor presente na forma da legislação em vigor.

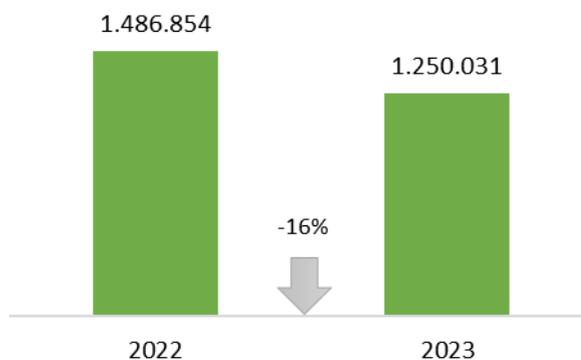
Em 2023 as Aplicações Livres classificadas no não circulante, foram zeradas. Assim, em 31/12/2023, a totalidade do saldo de Realizável a Longo Prazo refere-se ao Saldo de Financiamento/Parcelamento (saldo de coparticipação).

A representatividade desse grupo em relação ao ativo total é de 2%. No comparativo de 2022 e 2023, verifica-se que houve uma redução, em termos absolutos, de R\$ 380.966.

GRÁFICO Nº 11 - EVOLUÇÃO DO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO



GRÁFICO Nº 12 - EVOLUÇÃO SALDO DE FINANC./PARC. (SALDO COPARTICIPAÇÃO)



Imobilizado

O imobilizado compreende os bens e direitos destinados à manutenção da atividade da operadora.

A representatividade do Imobilizado dentro do Ativo Não Circulante é de 2% e sobre o Ativo Total é de 0,03%.

Em 2023 houve um aumento de R\$ 1.419, em termos absolutos.

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos passados, cuja liquidação se espera que resulte na saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos. A classificação entre circulante e não circulante obedece aos mesmos critérios do ativo. Patrimônio líquido é o interesse residual nos ativos da entidade, depois de deduzidos todos os seus passivos.

Em termos comparativos, houve um acréscimo de R\$ 8.263.678 no exercício de 2023 em relação ao ano de 2022. O patrimônio líquido representa 83% do passivo total.

GRÁFICO Nº 13 – EVOLUÇÃO DO PASSIVO

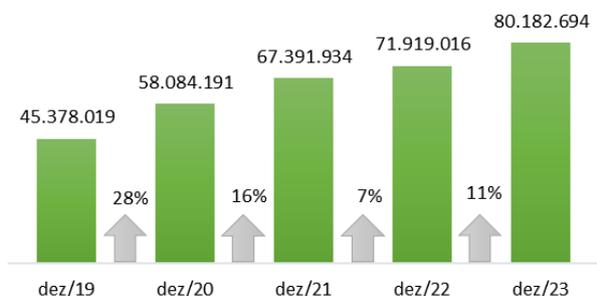
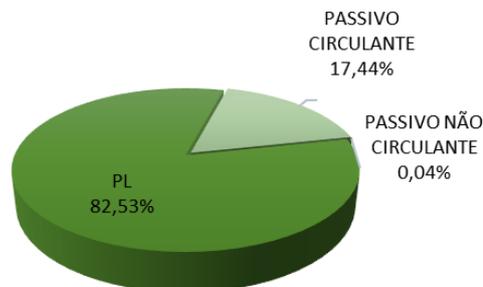


GRÁFICO Nº 14 – COMPOSIÇÃO DO PASSIVO DE 2023

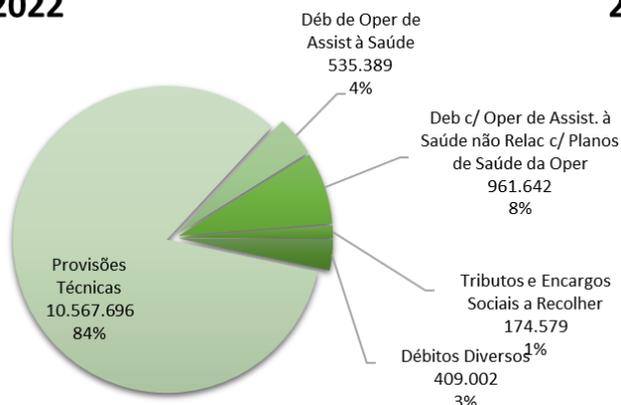


PASSIVO CIRCULANTE

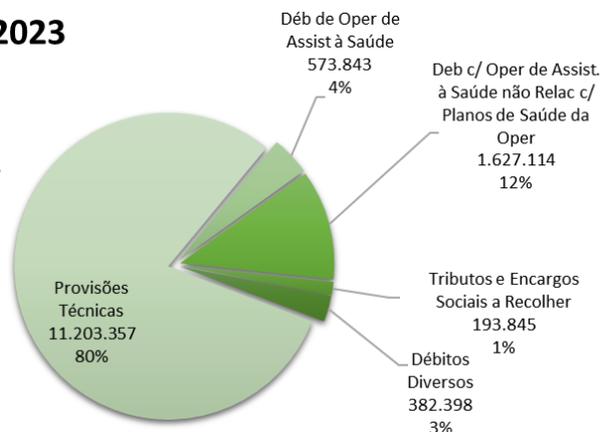
O Passivo Circulante teve um aumento de R\$ 1.332.249 em 2023 e representa 17% do total de passivos da CASEC, com a seguinte composição:

GRÁFICO Nº 15 - COMPOSIÇÃO DO PASSIVO CIRCULANTE

2022



2023



Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Nesta rubrica são registradas as provisões técnicas exigidas pela ANS, que são:

- Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC: referente à insuficiência de contraprestação para a cobertura dos eventos a ocorrer, quando constatada;
- Provisão de Eventos a Liquidar – PEL: referente ao montante de eventos já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela operadora de plano de saúde - OPS;
- Provisão de Eventos a Liquidar – PEL SUS: referente ao montante dos eventos decorrentes de atendimentos no SUS;
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: referente à estimativa do montante de eventos, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora; e
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS: referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

As provisões técnicas representam 80% do Passivo Circulante e apresentou um aumento de 6% em 2023, quando comparado a 2022.

GRÁFICO Nº 16 - EVOLUÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS

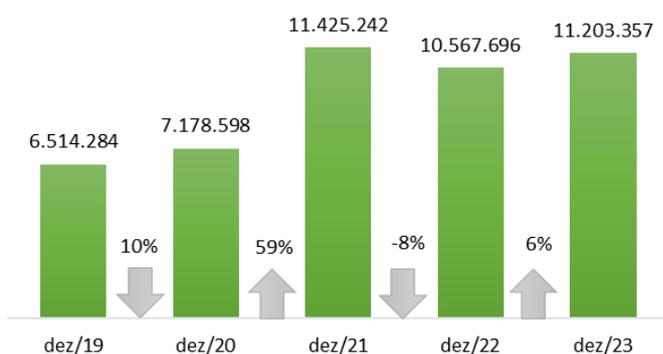
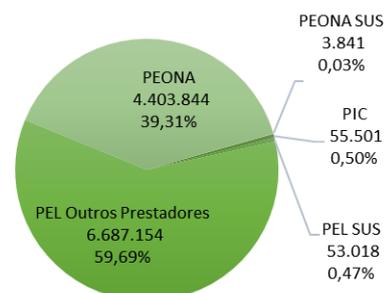


GRÁFICO Nº 17 - COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DEZ/2023

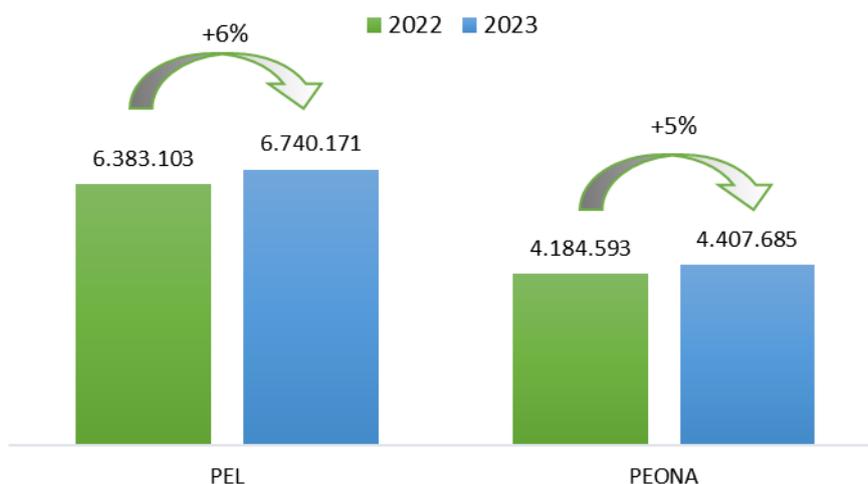


A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA¹, é constituída para fazer frente ao pagamento de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. Atualmente essa provisão é calculada com base na regra definida pela Resolução Normativa ANS -RN nº 574/2023. Em 2023, houve um crescimento de 5%, R\$ 223.092 em termos absolutos.

¹ Para fins de análise, está sendo considerando o saldo das contas 211111041- Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores e 211111042 - Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS

A Provisão de Eventos a Liquidar - PEL² constituída para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, regulamentada pela Resolução Normativa ANS - RN n° 574/2023, apresentou um aumento de 6%, em 2023, R\$ 357.069, em termos absolutos.

GRÁFICO Nº 18 - COMPARATIVO PEL E PEONA



Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Registra-se nesse grupo, os recebimentos de contraprestações antes do início do período de cobertura. Na CASEC, esses valores são, basicamente, os relativos a folha SIAPE uma vez que o desconto na folha de pagamento desses beneficiários ocorre sempre ao final do mês, enquanto a cobertura do plano ocorre no início do mês.

Em 2023, o saldo dessa conta totalizou em R\$ 573.843 e representa 0,72% do ativo total da operadora.

² Para fins de análise, está sendo considerando o saldo das contas 21111102 – PEL SUS e 21111103 e 21112103- PEL Demais Prestadores.

Débitos com Operações de Assistência à Saúde não relacionados com Plano de Saúde da Operadora

Apresenta os demais débitos operacionais de assistência à saúde, NÃO relacionados com planos de saúde da operadora. São eles: prestadores de serviços de assistência à saúde, PCMSO a executar e campanha de vacinação a executar.

O aumento de R\$ 665.471 decorre da finalização de 2023 com um saldo de PCMSO a Executar de R\$ 1.511.920.

GRÁFICO Nº 19 - EVOLUÇÃO DOS DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

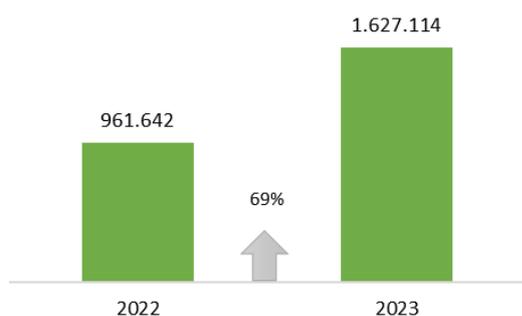
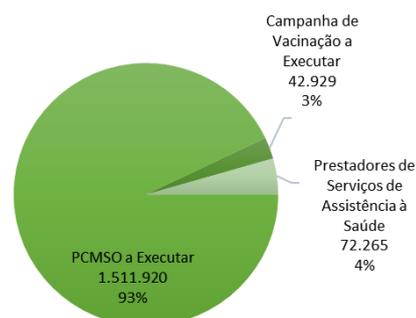


GRÁFICO Nº 20 - COMPOSIÇÃO DOS DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA



Tributos e Encargos a Recolher

Esta conta refere-se ao registro do valor dos impostos e contribuições a recolher, apurados de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados.

Em 2023, os tributos e encargos sociais a recolher, representaram 1% do Passivo Circulante. Ao comparar 2022 e 2023, nota-se um aumento de 11% ou R\$ 19.266 em termos absolutos.

	2022	2023	Evolução
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	174.579	193.845	11%
Contribuições Previdenciárias	11.028	17.104	55%
FGTS a Recolher	2.438	4.349	78%
COFINS S/ Receitas Financeiras	30.210	27.116	-10%
Pis s/ Folha a Recolher	398	961	141%
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Funcionários	4.374	12.994	197%
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Terceiros	29.309	34.488	18%
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	320	-	100%
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	7.984	20.576	158%
COFINS	72.204	62.649	-13%
PIS	16.314	13.609	-17%

Débitos Diversos

Registra as obrigações diversas a pagar, tais como: débitos com pessoal, com fornecedores de bens ou serviços não assistenciais, com operações de caráter financeiro, obrigações decorrentes de patrocínio ou manutenção de programas assistenciais e culturais, entre outras, de curto prazo, conforme descrição dos títulos das subcontas.

O saldo de Débitos Diversos representa 3% do Passivo Circulante. A redução de R\$ 26.604 em 2023, deve-se, principalmente, as obrigações com pessoal em que houve redução com a rubrica de férias.

GRÁFICO Nº 21 - COMPARATIVO DÉBITOS DIVERSOS

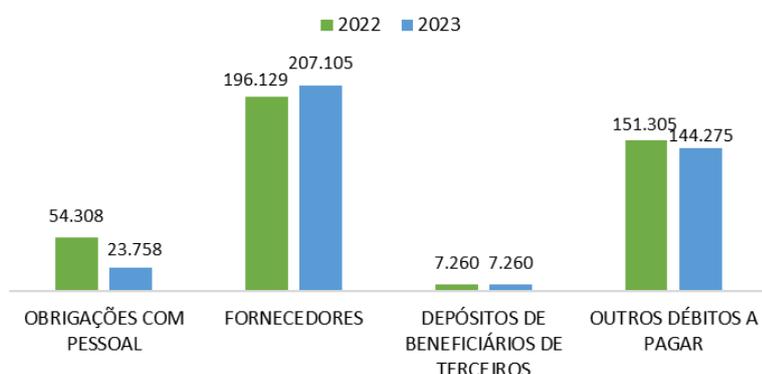
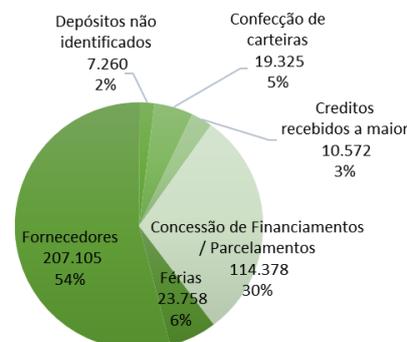


GRÁFICO Nº 22 - COMPOSIÇÃO DÉBITOS DIVERSOS



PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O Passivo não Circulante da CASEC é composto unicamente pelo grupo de Provisões para Ações Judiciais, que finalizou o exercício de 2023 com um saldo de R\$ 30.000.

Provisões para Ações Judiciais

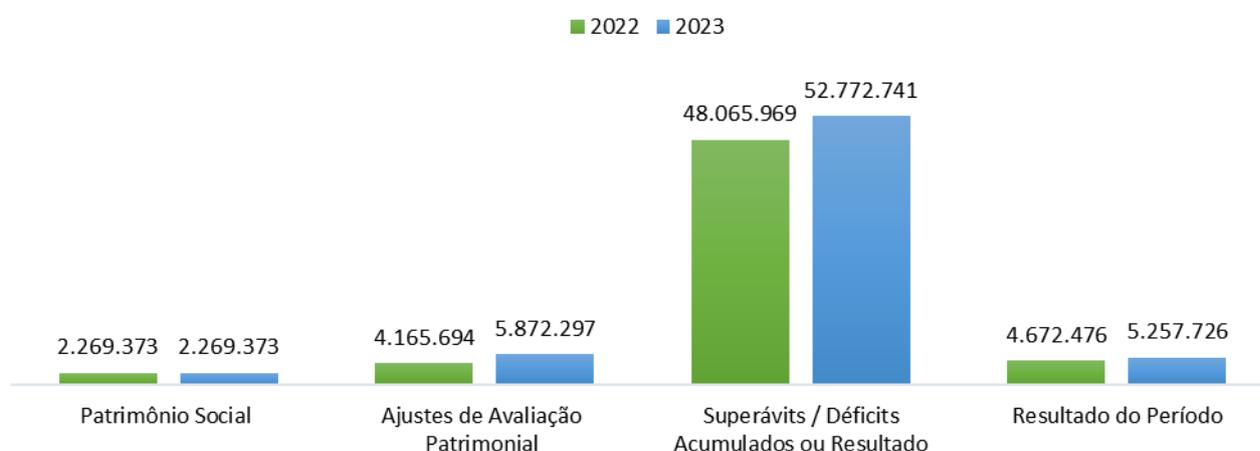
As provisões para ações judiciais da CASEC referem-se a ações cíveis. O saldo de R\$ 30.000 apresentado em 2023, refere-se a processos classificados como provável pela assessoria jurídica, ou seja, processos com indicação de probabilidade de perda.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da CASEC é de R\$ 66.172.138, posição dezembro de 2023, distribuído entre: Superávits Acumulados – 80%; Ajuste de Avaliação Patrimonial – 9%; Patrimônio Social – 3%; e Resultado do Período – 8%.

O Resultado do Exercício passou de R\$ 4.672.476 (2022) para R\$ 5.257.726 (2023), apresentando um acréscimo de 13% em relação ao exercício de 2022.

GRÁFICO Nº 23 - COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO



Patrimônio Social

Não apresentou alterações, permanecendo o valor de R\$ 2.269.373 no exercício de 2022 e 2023. Sua representatividade em 2023 é 3% do total do Patrimônio Líquido.

Ajuste de Avaliação Patrimonial

Apresenta os valores já pertencentes ao patrimônio social que futuramente transitarão pela conta de resultado do exercício, como no caso dos ganhos e perdas não realizadas com títulos e valores mobiliários, além de outros ajustes patrimoniais determinados pela legislação vigente.

O saldo dos ajustes, equivalem a 9% do total do Patrimônio Líquido. Sua variação em termos absolutos, entre 2022 e 2023, foi de R\$ 1.706.603.

Superávit Acumulado

O saldo de Superávit Acumulado é composto pela diferença entre superávit e déficit acumulados, representa 80% do patrimônio líquido, totalizando R\$ 52.772.741 em dezembro de 2023.

O aumento de 10% ou R\$ 4.706.773, em termos absolutos, ocorrido em 2023, deve-se ao resultado de superávit do exercício de 2022.

Resultado do Período

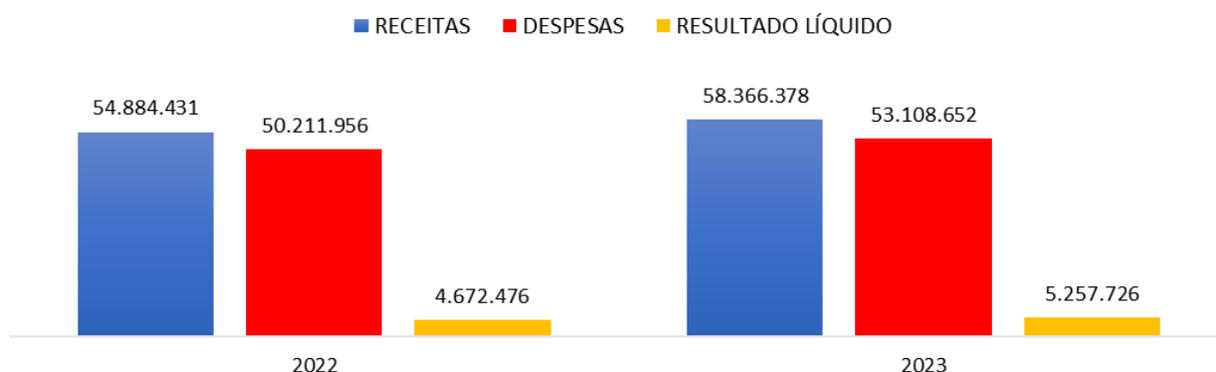
O resultado do período é o confronto entre o total das receitas e despesas. Em relação ao resultado de 2023, verifica-se que houve um aumento de 13% no resultado anual, passando de R\$ 4.672.476 (2022) para R\$ 5.257.726 (2023).

2.2. ANÁLISE ECONÔMICA

A análise a seguir tem por objetivo apresentar o desempenho econômico da CASEC na posição de 2023, sob a ótica gerencial, comparando-o com 2022. A visão gerencial evidencia as informações de forma dinâmica, buscando atender às expectativas de informações da Administração na tomada de decisões.

Em 2023, o resultado líquido de R\$ 5.257.726, foi 13% superior ao ocorrido em 2022

GRÁFICO Nº 24 - COMPARATIVO RESULTADO LÍQUIDO



Receita com Operações de Assistência à Saúde

As Receitas com Operações com Assistência à Saúde são compostas por contribuições dos beneficiários e do patrocinador. A variação de 5%, R\$ 2.312.303 em termos absolutos, em relação a 2022, deve-se ao reajuste das mensalidades. No exercício de 2023, houve o incremento de 9% em relação a receita com recurso do participante e uma redução de 3% em relação aos recursos repassados pela CODEVASF.

GRÁFICO Nº 25 - COMPARATIVO RECEITA DO PATROCINADOR E PARTICIPANTE

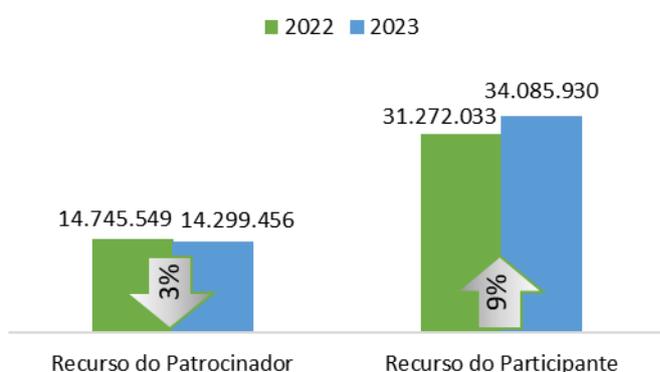


GRÁFICO Nº 26 - COMPOSIÇÃO DA RECEITA LÍQUIDA COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 2023



Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

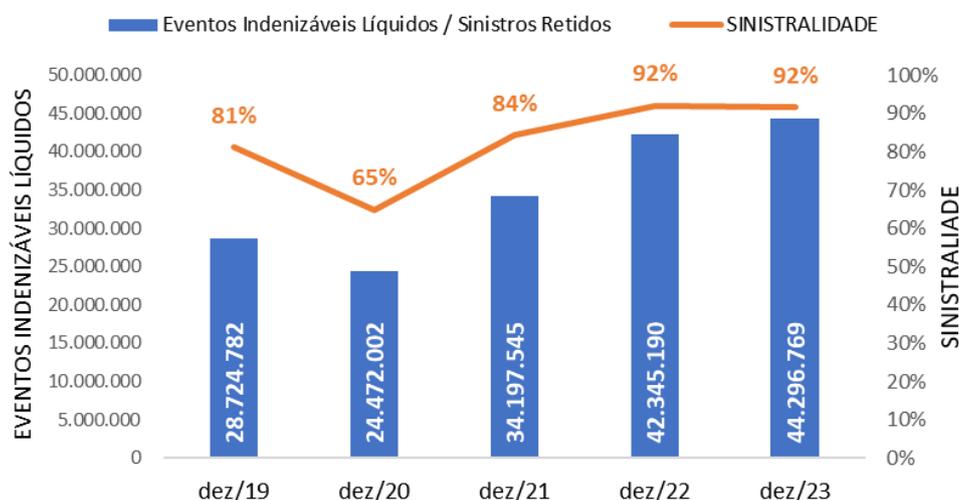
Neste grupo são registradas as provisões de Remissão e Provisão de Insuficiência de Contraprestações. Em 2023, o saldo de R\$ 55.501 registrado pela CASEC, refere-se a Provisão de Insuficiência de Contraprestações.

Eventos Indenizáveis Líquidos

Neste grupo são registradas as despesas com a prestação de serviços médicos-hospitalares, odontológicos, e laboratoriais, deduzidas as coparticipações/franquias, glosas e as despesas com a constituição mensal da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

Em 2023, o total de eventos indenizáveis líquidos foi 5% superior ao ocorrido em 2022, totalizando R\$ 44.296.769. Apesar do aumento, a sinistralidade se manteve em 92% em 2022 e 2023.

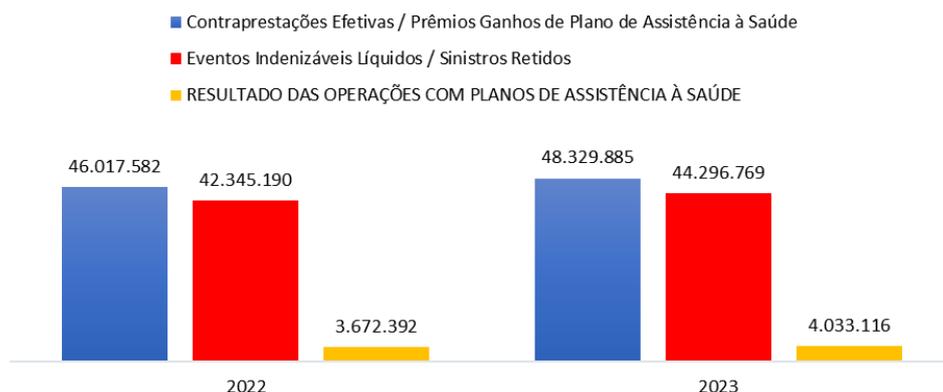
GRÁFICO Nº 27 - COMPARATIVO EVENTOS E SINISTRALIDADE



Resultado das Operações com Planos de Saúde

O resultado das operações com planos de saúde é obtido pela diferença entre as Contraprestações Efetivas e os Eventos Indenizáveis Líquidos.

Em 2023 esse resultado foi superavitário em R\$ 4.033.116, 10% maior que o resultado ocorrido em 2022.



Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

Esse grupo tem por objetivo registrar as receitas com Outras Operações de Plano de Saúde e Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora. São registrados nesse grupo os valores relativos a cobrança de confecção de carteira, outros recebimentos e os valores de Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO Executado, tanto na receita quanto na despesa, atendendo a uma orientação da auditoria independente.

Em 2023, a totalidade do saldo desse grupo (R\$ 2.213.664) refere-se ao PCMSO Executado.

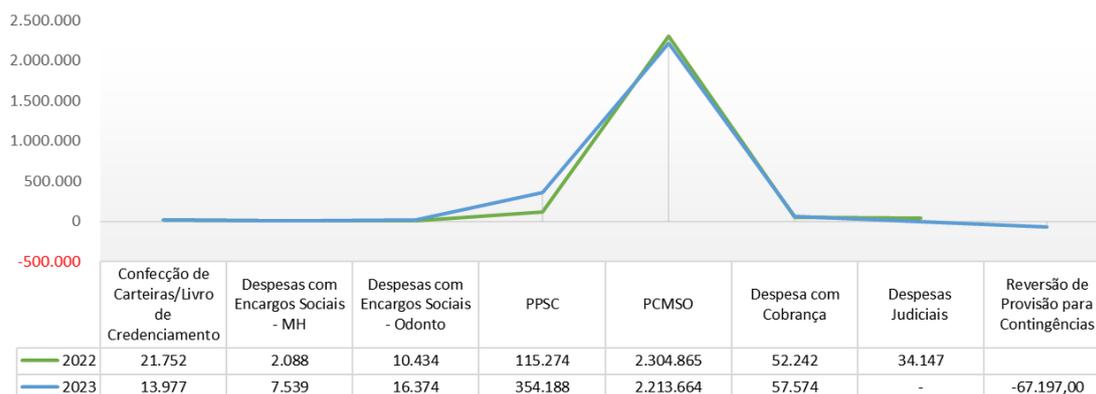
Outras Despesas Operacionais

Esse grupo tem por objetivo registrar as Outras Despesas de Operações de Assistência Médico-Hospitalar, Provisão para Perdas sobre Créditos e outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da operadora. Assim como nas receitas operacionais, esse grupo passou a registrar o PCMSO Executado, a fim de atender uma recomendação da auditoria externa.

O aumento de 5% observado nesse grupo, decorre:

- Da Provisão Para Perdas Sobre Crédito (PPSC) que aumentou 207% quando comparado a 2022. O aumento decorre de um ajuste na apuração da provisão em atendimento a recomenda da auditoria externa, onde passou a ser considerado como perda a totalidade do crédito do beneficiário que possua uma única parcela vencida a mais de 90 dias;
- Do aumento de 261% com despesa com Encargos Sociais Médico-Hospitalar, resultado do aumento da prestação de serviços por pessoa física; e
- Do aumento de 57% da despesa com Encargos Sociais Odontológicos, que assim com os Encargos Sociais Médico-Hospitalar, o aumento decorre da prestação de serviços por pessoa física.

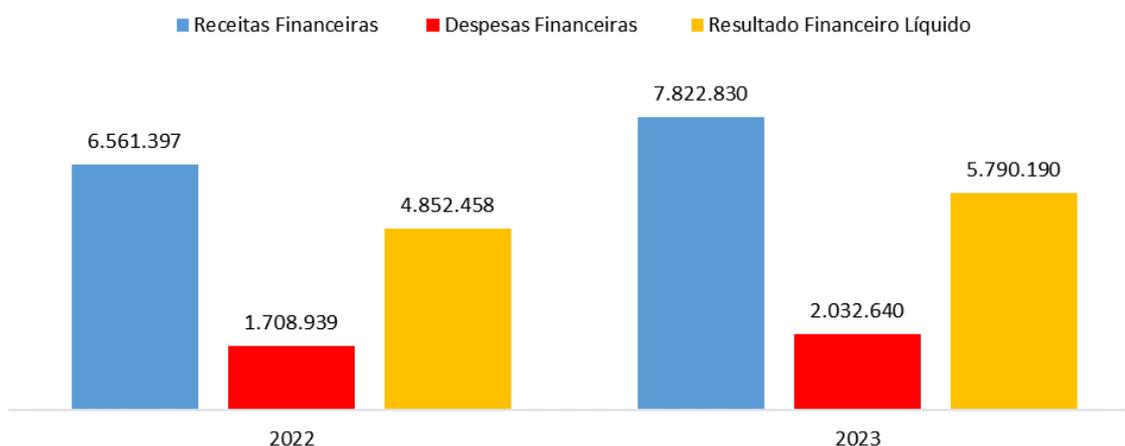
No gráfico abaixo apresenta-se as variações ocorridas na composição desse grupo de despesa:



Resultado Financeiro

O Resultado Financeiro, diferença entre receitas e despesas financeiras, apresentou um aumento de 19% em 2023, passando de R\$ 4.852.458 em 2022 para R\$ 5.790.190, correspondendo a um crescimento de R\$ 937.732 em termos absolutos.

GRÁFICO Nº 28 - COMPARATIVO RESULTADO FINANCEIRO

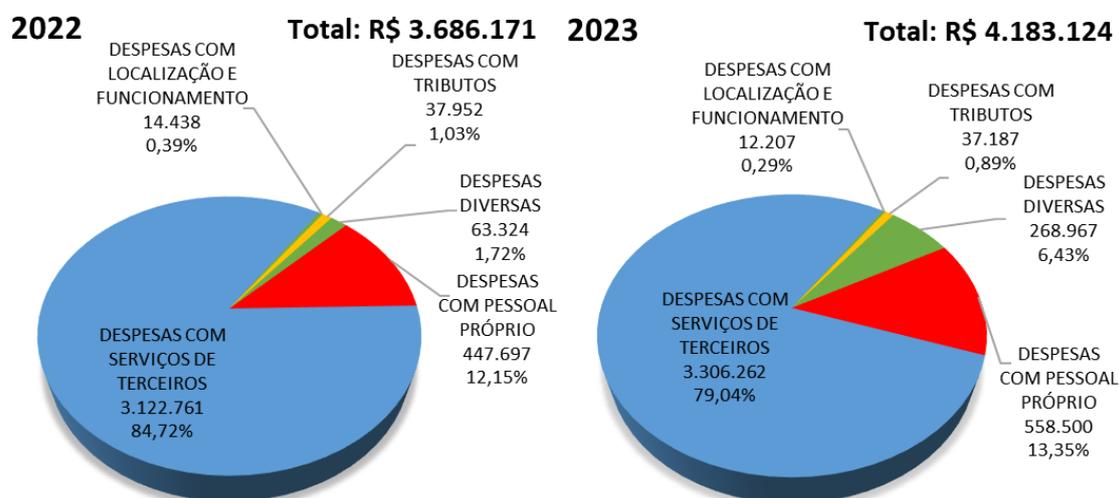


Despesas Administrativas

Neste grupo registram-se as despesas com pessoal próprio, serviços de terceiros, localização e funcionamento, publicidade e propaganda e com tributos.

Em 2023 o total das despesas administrativas foram de R\$ 4.183.124, 13% superior a 2022. As Despesas Administrativas da CASEC representam 9% do total das contraprestações efetivas.

GRÁFICO Nº 29 - COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS



A tabela abaixo apresenta de forma detalhada as despesas administrativas de 2023, comparado as despesas administrativas de 2022.

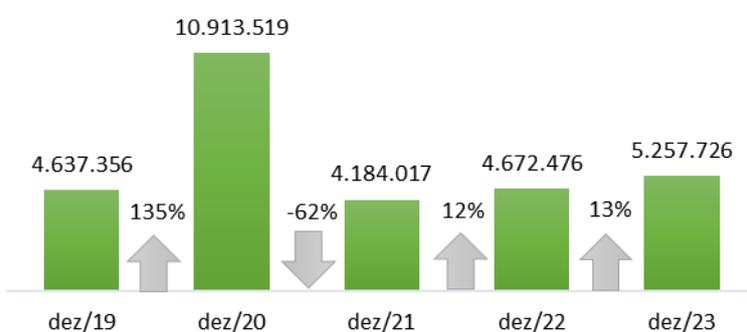
	2022	2023	Variação	
	R\$	R\$	R\$	%
DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO	447.697	558.500	110.804	24,75%
Salários e Ordenados	218.232	283.990	65.757	30,13%
13º Salário	17.896	36.240	18.344	102,50%
Férias	39.227	33.117	-6.111	-15,58%
Previdência Social	78.959	95.844	16.886	21,39%
FGTS	20.032	27.458	7.426	37,07%
Despesas com Assistência Médica/ Odontológica	24.115	29.146	5.031	20,86%
Alimentação ao Trabalhador	36.331	40.635	4.304	11,85%
Vale Transporte	12.903	12.070	-832	-6,45%
DESPESAS COM SERVIÇOS DE TERCEIROS	3.122.761	3.306.262	183.502	5,88%
Honorários Advocatícios	294.031	349.613	55.582	18,90%
Moreira e Bastos	294.031	349.613	55.582	18,90%
Honorários de Auditoria	56.372	62.140	5.768	10,23%
Audiger Auditores Independentes	56.372	59.500	3.128	5,55%
Dental Vision	0	2.640	2.640	100,00%
Honorários de Consultoria	2.514.606	2.685.661	171.056	6,80%
Salutis Administração	2.467.907	2.624.725	156.817	6,35%
Salutis Consultoria	46.698	56.987	10.289	22,03%
Instituto de Ciências e Saúde		3.950	3.950	100,00%
Honorários de Serviços Técnicos	175.077	175.936	859	0,49%
WA Contabilidade	99.544	105.296	5.752	5,78%
Augusto Oton	37.767	21.211	-16.555	-43,84%
Sueli Keiko	37.767	26.658	-11.108	-29,41%
Dental Vision	0	7.920	7.920	100,00%
Instituto de Ciências e Saúde	0	7.900	7.900	100,00%
NFC Instituto de Ciências e Saúde	0	6.950	6.950	100,00%
Outras Despesas	82.675	32.912	-49.763	-60,19%
DESPESAS COM LOCALIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO	14.438	12.207	-2.232	-15,46%
Depreciações	5.084	5.081	-3	-0,06%
Despesas com Locomoção	227	1.132	905	397,95%
Despesas com Comunicação	9.127	5.994	-3.133	-34,33%
DESPESAS COM TRIBUTOS	37.952	37.187	-764	-2,01%
PIS/PASEP	2.504	3.423	919	36,69%
Outras Contribuições	30.827	33.765	2.938	9,53%
Taxa de Saúde Suplementar	4.621	0	-4.621	-100,00%
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	63.324	268.967	205.643	324,75%
Outras Despesas	63.324	268.967	205.643	324,75%
TOTAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.686.171	4.183.124	496.952	13,48%

Resultado Líquido do Período

Para a apuração do resultado final confrontam-se todas as receitas e despesas da operadora.

Analisando os resultados de 2022 e 2023, nota-se que houve um acréscimo, passando de R\$ 4.672.476 em 2022 para um resultado de R\$ 5.257.726 em 2023.

GRÁFICO Nº 30 - EVOLUÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO



Cabe destacar que o aumento no resultado de 2023, comparado a 2022, se deu principalmente ao aumento do Resultado Financeiro obtido no exercício.

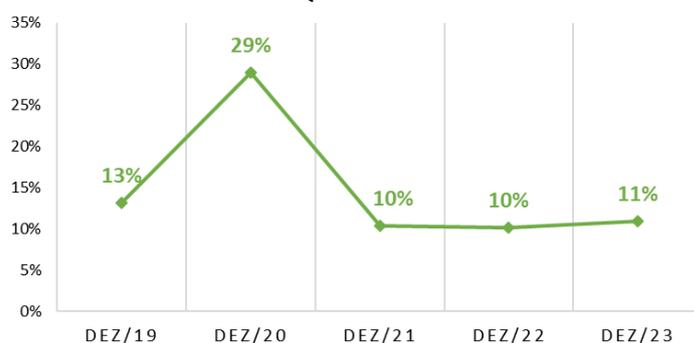
3. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS

A seguir, apresentamos a relação de indicadores para monitoramento da situação econômico-financeira da Operadora, estabelecidos na Resolução Normativa ANS – RN nº 518/2022 que dispõe sobre as práticas mínimas de governança corporativa.

A Margem de Lucro Líquido, demonstra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de plano de saúde.

De acordo com os resultados desse indicador, constata-se que, a Margem de Lucro Líquido da CASEC, entre 2021 a 2023 se manteve entre 10% e 11%.

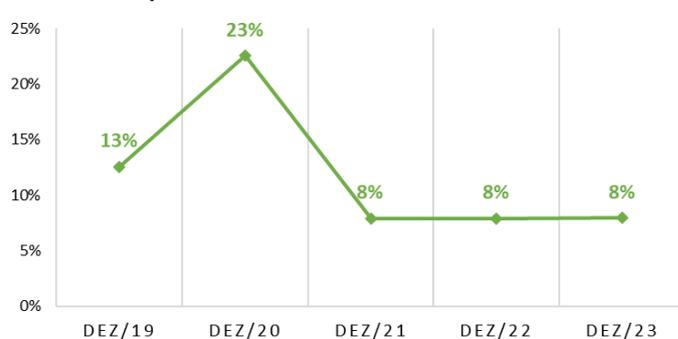
MARGEM DE LUCRO LÍQUIDO



O retorno sobre o patrimônio líquido demonstra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido, indicando quanto de investimento a operadora conseguiu recuperar através do lucro.

Entre 2021 e 2023, o retorno do resultado líquido foi de 8% em relação ao patrimônio líquido.

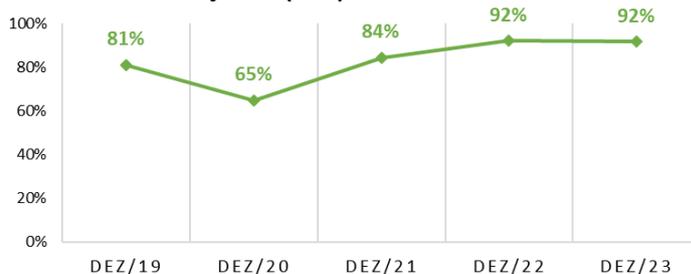
RETORNO S/ PL



O indicador Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações, corresponde a sinistralidade da Operadora.

De acordo com os resultados, observa-se que a sinistralidade de 2022 e 2023 se manteve em 92%.

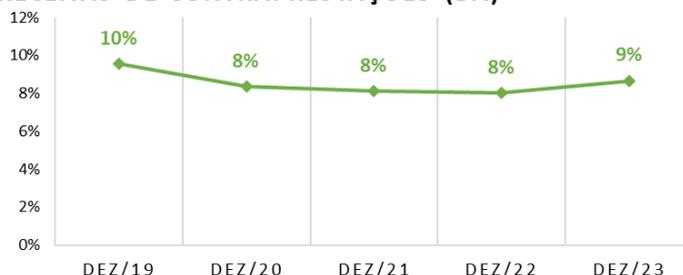
PERCENTUAL DE DESPESAS ASSISTENCIAIS EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES (DM)



Esse indicador mostra a relação entre Despesas Administrativas e o total das Receitas de Contraprestações.

Durante o período analisado, verifica-se que, em média, as despesas administrativas da CASEC representam 8% das contraprestações efetivas.

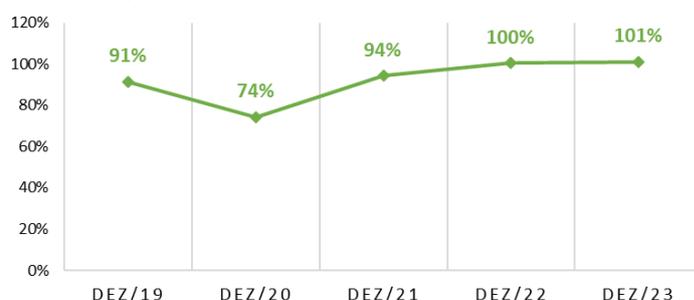
PERCENTUAL DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES (DA)



Demonstra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais)³.

Observa-se que em 2023, as receitas operacionais da CASEC foram insuficientes para a cobertura das despesas operacionais, uma vez que para cada R\$ 1,00 de receita, a operadora teve R\$ 1,01 de despesa.

PERCENTUAL DE DESPESAS OPERACIONAIS EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS OPERACIONAIS



O Índice de Resultado Financeiro (IRF), demonstra quanto o resultado financeiro líquido corresponde as contraprestações efetivas.

Em 2022 e 2023, a CASEC apresentou o maior resultado financeiro dos últimos 5 anos. Passando de uma média de 4% para um resultado de 12%.

ÍNDICE DE RESULTADO FINANCEIRO (IRF)



³ Adequação do cálculo: a partir do exercício de 2022, passou a ser considerada, inclusive, a conta 331 - Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde.

A Liquidez Corrente representa o quanto existe de ativo circulante para cada unidade monetária de dívida de curto prazo. A liquidez corrente da Operadora deve ser maior ou igual a 1,00.

A recuperação desse indicador em 2022, quando comparado a 2021, deve-se a redução do Passivo Circulante.

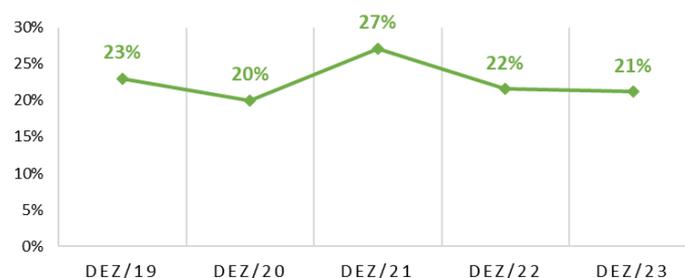
LIQUIDEZ CORRENTE



Esse indicador demonstra quanto o capital de terceiros (passivo circulante e não circulante) representa do capital próprio (patrimônio líquido).

Em 2023, o percentual de participação de capital de terceiros reduziu, passando para 21%.

CAPITAL DE TERCEIROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO (CT/CP)



O Prazo Médio de Contraprestações a Receber (PMCR) indica o tempo médio em dias que a operadora leva para receber as mensalidades, já descontada a provisão para perdas sobre créditos. Quanto menor o resultado do indicador melhor.

Em 2023, a CASEC apresentou uma média de 2 dias para o recebimento das contraprestações.

PMCR



O Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) indica o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores. Quanto mais elevado o prazo médio de pagamento de eventos, maior a fatia da atividade da operadora que é financiada pelos fornecedores.

Em 2022, o prazo médio de pagamento de eventos foi 54,78 dias.

PMPE



4. ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são bens imóveis de titularidade da operadora ou de seu controlador, direto ou indireto, ou de pessoa jurídica controlada, direta ou indiretamente, pela própria operadora ou pelo controlador, direto ou indireto, da operadora; ou títulos ou valores mobiliários de titularidade da operadora; em todos os casos, que lastreiam as provisões técnicas.

Os recursos aplicados nesses ativos devem obedecer a determinados limites percentuais, de aceitação e diversificação, de acordo com a sua natureza e riscos inerentes, além do porte da operadora, conforme disposto na Resolução Normativa ANS - RN nº 521/2022⁴.

O registro das provisões técnicas no passivo (balanço patrimonial) representa o cálculo dos riscos inerentes às operações de assistência à saúde. E os ativos garantidores são recursos financeiros destinados a cobrir esses riscos, caso eles se traduzam em despesas.

A totalidade do valor constituído das provisões técnicas deverá, obrigatoriamente, ser lastreada por ativos garantidores na proporção de um para um, com exceção das relacionadas do §1º a §3º do art. 2º da Resolução Normativa ANS – RN nº 521/2022.

Os ativos contabilizados da Operadora estão distribuídos da seguinte forma:

ATIVOS FINANCEIROS E IMOBILIÁRIOS	dez/23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.972.297,90
<i>Aplicações Financeiras Vinculadas</i>	<i>14.972.297,90</i>
<i>Aplicações não Bloqueadas</i>	<i>-</i>
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES	14.972.297,90
APLICAÇÕES LIVRES	62.613.631,22

A totalidade do lastro exigido das provisões técnicas deve estar registrado na conta Ativos Garantidores de Provisões Técnicas⁵, enquanto o excedente deve ser registrado na conta Ativos Livres⁶.

Dessa forma os ativos garantidores das provisões técnicas, totalizam **R\$ 14.972.297,90**.

⁴ A Resolução Normativa ANS nº 521/2022, revogou a Resolução Normativa ANS - RN nº 392/2015.

⁵ Bens imóveis, títulos ou valores mobiliários de titularidade da operadora ou de seu controlador, direto ou indireto, ou de pessoa jurídica controlada, direta ou indiretamente, pela própria operadora ou pelo controlador, direto ou indireto, da operadora, que lastreiam as provisões técnicas.

⁶ Bens imóveis, títulos e valores mobiliários de propriedade da operadora, registrados no seu ativo (balanço patrimonial), que não visam o lastro das provisões técnicas .

No quadro abaixo, apresentamos a avaliação de suficiência em ativos garantidores, tanto com relação ao lastro como a necessidade de vínculo:

Avaliação dos Ativos Garantidores	dez/23
(+) PEONA	4.403.843,60
(+) PEONA SUS	3.841,17
(+) PIC	55.501,18
(+) PEL Demais Prestadores - ATÉ 60 dias	5.490.102,35
(+) PEL Demais Prestadores - APÓS 60 dias	1.197.051,29
(+) PEL SUS - Débitos Pendentes	0,00
(+) Outras Provisões Técnicas	0,00
EXIGIBILIDADE	11.150.339,59
ATIVOS GARANTIDORES	14.972.297,90
Situação do LASTRO: suficiente em	3.821.958,31

Avaliação dos Ativos Garantidores Vinculados	dez/23
(+) PEONA	4.403.843,60
(+) PEONA SUS	3.841,17
(+) PIC	55.501,18
(+) PEL Demais Prestadores - APÓS 60 dias	1.197.051,29
(+) PEL SUS - Débitos Pendentes	0,00
(+) Outras Provisões Técnicas	0,00
EXIGIBILIDADE	5.660.237,24
ATIVOS VINCULADOS	14.972.297,90
Situação do VÍNCULO: suficiente em	9.312.060,66

PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados

PEL - Provisão de Eventos a Liquidar

PIC - Provisão de Insuficiência de Prêmios

Observa-se que a operadora apresenta **suficiência** de ativos garantidores tanto para a exigência do lastro quanto para a exigência do vínculo.

5. CAPITAL REGULATÓRIO

Com a publicação da Resolução Normativa ANS - RN nº 569/2022, o conceito de suficiência de Margem de Solvência ou Capital Base, deixa de existir e passa a ser exigido o Capital Regulatório das Operadora. O Capital Regulatório a ser observado pelas Autogestões, até dezembro de 2023, será menor valor entre:

- Maior valor entre:
 - Capital Base; e
 - Capital Baseado em Riscos.
- Maior valor entre:
 - 0,20 vezes a soma dos últimos 12 meses: de cem por cento das contraprestações na modalidade de preço preestabelecido, e de cinquenta por cento das contraprestações na modalidade de preço pós-estabelecido; ou
 - -0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses da soma de: cem por cento dos eventos/sinistros na modalidade de preço preestabelecido, e de cinquenta por cento dos eventos/sinistros na modalidade de preço pós-estabelecido.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

Para avaliação de suficiência do patrimônio da Operadora, devem ser considerados os seguintes ajustes, conforme estabelecido na Resolução Normativa - RN nº 569/2023, que resultam no Patrimônio Líquido Ajustado:

	dez/23
(+) Patrimônio Líquido	66.172.137,99
Deduções na data-base	
(-) Participação em entidade regulada	0,00
(-) Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de IR e bases negativas de contribuição social	0,00
(-) Despesas de Comercialização Diferida	0,00
(-) Despesas antecipadas	0,00
(-) Ativo Não Circulante Intangível	0,00
(-) Diferença entre Peona contabilizada e Peona exigida, nos termos da regulamentação vigente, para fins de apuração do patrimônio	0,00
(-) Ajustes de Ressarcimento ao SUS	0,00
(=) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	66.172.137,99

CAPITAL BASE

O Capital Base, é calculado a partir da multiplicação do fator 'K', definido pelo enquadramento da Operadora quanto a sua classificação, segmentação e região de comercialização (de acordo com o Anexo I da Resolução Normativa ANS - RN nº 569/2022), pelo valor do capital referência estabelecido pela ANS (ajustado anualmente pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA), conforme demonstrado a seguir:

Capital Base	dez/23
Classificação	Autogestão
Região de Comercialização	1
K:	61,69%
Capital Referência	11.226.992,56
CAPITAL BASE EXIGIDO (CB)	6.925.931,71

MARGEM DE SOLVÊNCIA (MS)

Corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme estabelecido na Resolução Normativa ANS – RN nº 569/2022, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

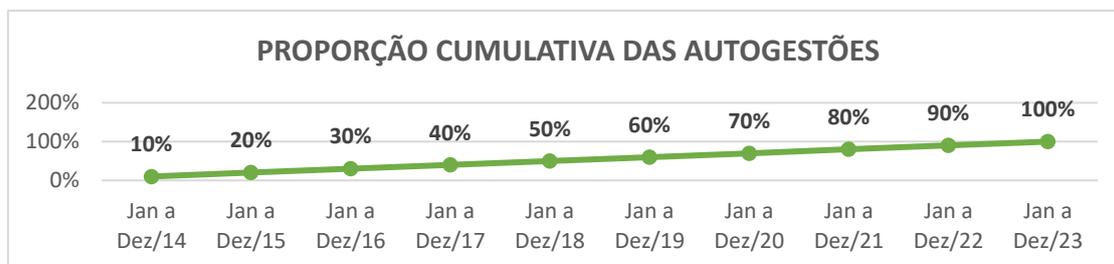
- 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações⁷ líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou
- 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos⁸ na modalidade de preço pós-estabelecido.

As operadoras que, para atendimento aos beneficiários vinculados a contratos de preço preestabelecido, realizam operações de corresponsabilidade pela gestão de riscos, nos termos do inciso I do art. 3º da Resolução Normativa ANS - nº 517/2022, com remuneração acordada com a operadora prestadora em preço pós-estabelecido, deverão considerar o valor absoluto do montante de contraprestação de corresponsabilidade, registrado nas demonstrações econômico-financeiras a partir de março de 2020, nos cálculos previstos neste artigo, adicionando-o ao total de contraprestações líquidas e de eventos do período.

⁷ Para fins de cálculo ou de apuração das contraprestações deverão ser observados os montantes reconhecidos como contraprestações líquidas retidas.

⁸ Para fins de cálculo ou de apuração dos eventos, deverão ser observados os montantes reconhecidos como eventos indenizáveis líquidos retidos.

As autogestões devem observar integral e mensalmente as regras de Margem de Solvência exigida, podendo durante o prazo máximo de 10 anos, contados a partir de janeiro de 2014, observar proporção cumulativa mínima de 1/120, a cada mês, do valor calculado nos termos definidos anteriormente.



No quadro abaixo apresentamos o cálculo da Margem de Solvência, considerando os ajustes permitidos na competência sob análise.

Apuração da Margem de Solvência		dez/23
A	Contraprestações Líquidas - Preço Pré-Estabelecido - Soma dos últimos 12 meses	48.385.386,21
B	Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida - Cobertura Assistencial em Preço Pré-Estabelecido e Corresponsabilidade Cedida em Preço PósEstabelecido - Soma dos últimos 12 meses, registrados contabilmente a partir de março de 2020	0,00
C	Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré-Estabelecido - média anual últimos 36 meses	40.279.835,10
D	Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida - Cobertura Assistencial em Preço Pré-Estabelecido e Corresponsabilidade Cedida em Preço PósEstabelecido, registradas contabilmente a partir de março de 2020 - Média anual dos últimos 36 meses,	0,00
E	Contraprestações Líquidas - Preço Pós-Estabelecido - Soma dos últimos 12 meses	0,00
F	Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pós-Estabelecido - média anual últimos 36 meses	0,00
	Valor I - $20\% \times (A+ B) + 50\% \times E$	9.677.077,24
	Valor II - $33\% \times (C+ D) + 50\% \times F$	13.292.345,58
	MARGEM DE SOLVÊNCIA CALCULADA - Maior entre valor I e II	13.292.345,58
	Parcialidade Autogestão (120 meses para constituição)	120,00
		100%
	MÍNIMO (10% X MS; Despesa Promoprev)	-
	MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA (MS)	13.292.345,58

CAPITAL REGULATÓRIO (CR)

Em síntese, apresentamos no quadro abaixo a exigência do Capital Regulatório, estando em situação **REGULAR**, ou seja, o Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora é **SUFICIENTE** para cobertura do Capital Regulatório Exigido.

Capital Regulatório	dez/23
(I) Capital Base	6.925.931,71
(II) Capital Baseado em Riscos	9.961.938,54
(III) Margem de Solvência - Escalonada	13.292.345,58
CAPITAL REGULATÓRIO EXIGIDO	9.961.938,54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO (PLA)	66.172.137,99
SUFICIÊNCIA/INSUFICIÊNCIA	56.210.199,45

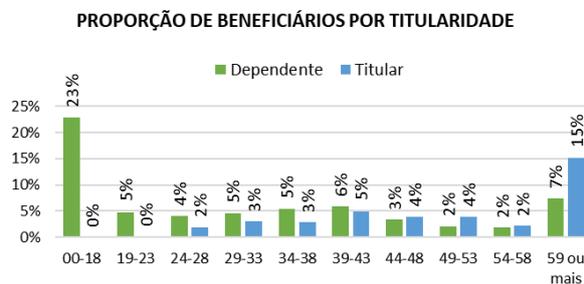
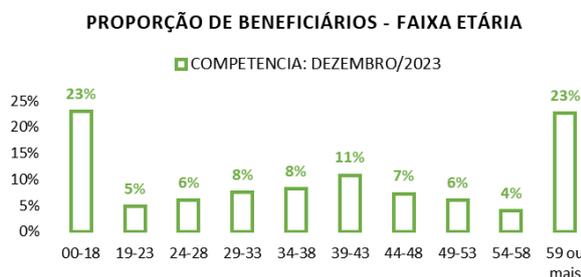
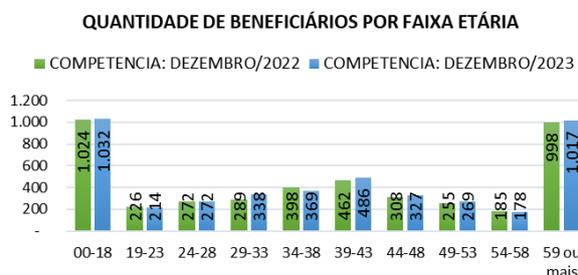
6. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS

Em 2023, a carteira de beneficiários da CASEC apresenta um aumento quanto ao número de beneficiários. A carteira total passou de 4.417 beneficiários em dezembro/2022 para 4.502 beneficiários em dezembro/2023.

O aumento de 85 beneficiários em 2023 deve-se a diferença entre as inclusões (536 beneficiários) e exclusão (451 beneficiários) ocorridas durante o exercício. Os motivos para a exclusão, foram: opção por outra operadora (26%), incapacidade financeira (17%), inadimplência (11%), perda da condição de beneficiário dependente (5%), perda da condição de beneficiário titular (5%), por insatisfação do beneficiário (2%), por óbito (3%) e migração de plano (31%).

Em dezembro/2023, observa-se uma concentração de beneficiários na primeira faixa (23%) e na última faixa (23%), enquanto as demais faixas etárias têm, em média, 7% dos beneficiários.

Do total de beneficiários da CASEC, 62% são dependentes e 38% titulares. Os beneficiários titulares na faixa etária acima de 59 anos, representam 15% do total de beneficiários, enquanto os beneficiários dependentes se concentram na primeira faixa etária e representam 23% do total beneficiários da operadora.

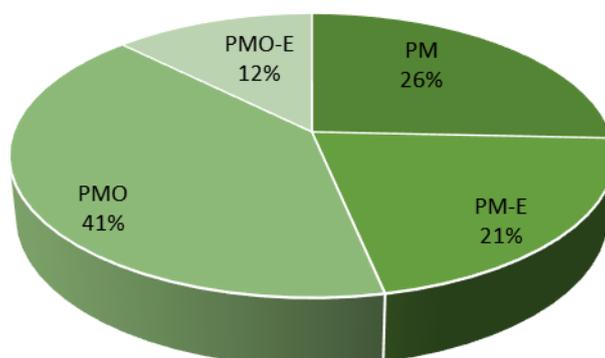


Os beneficiários estão segregados em 4 tipos de planos: Plano Médico (PM), Plano Médico Estendido (PM-E), Plano Médico Odontológico (PMO) e Plano Médico Odontológico Estendido (PMO-E).

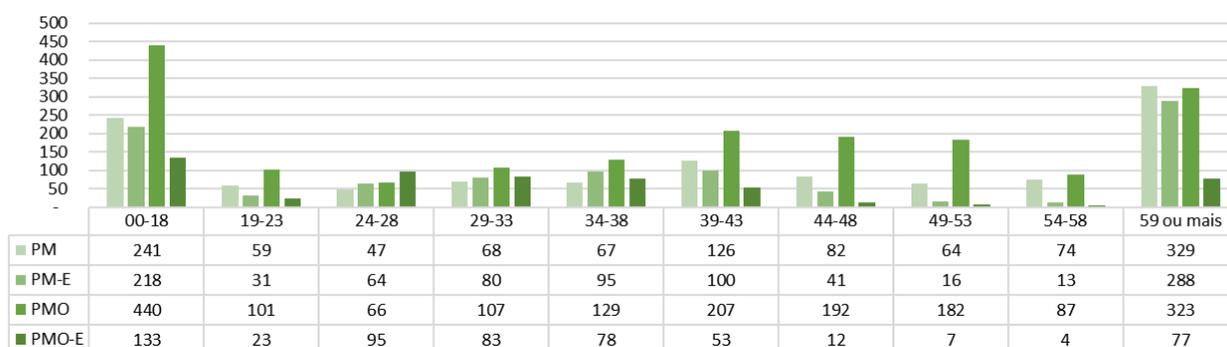
O Plano Médico Odontológico detém 41% do total de beneficiários da operadora ou 1.834 beneficiários em dezembro/2023 com uma forte concentração de beneficiários na primeira faixa (24%) e nas duas últimas faixas etárias (22%). O Plano Médico possui 1.157 beneficiários e corresponde a 26% do total de beneficiários da CASEC. Nesse plano, a concentração de beneficiários encontra-se nas duas últimas faixas etária (35%).

Já a carteira do Plano Médico Estendido tem 946 beneficiários (dezembro/2023), correspondendo a 21% da carteira, com uma maior concentração de beneficiários nas quatro primeiras faixas. O Plano Médico Odontológico Estendido representa 13% da carteira operadora e possui 565 beneficiários em dezembro/2023, com uma concentração de 24% dos beneficiários na primeira faixa.

PROPORÇÃO DE BENEFICIÁRIO POR PLANO



QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS POR FAIXA ETÁRIA E PLANO



7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A análise econômico-financeira da empresa demonstrou uma situação de equilíbrio no período analisado. O Balanço Patrimonial indica boa capacidade de pagamento das obrigações, apresentando bons indicadores de solvência e de estrutura de capital.

O resultado do período (DRE) apresentou um aumento no superávit, justificado pelo aumento do Resultado Financeiro da operadora.

Analisando a situação dos Ativos Garantidores, na posição dezembro/2023, constatou-se que a operadora:

- Dispõe de patrimônio suficiente para a manutenção da operação; e
- Constituiu a totalidade dos Ativos Garantidores obrigatórios, atendendo as exigências dos normativos da ANS.

Analisando o número de beneficiários, observa-se que houve um aumento de beneficiários. Com relação à movimentação por faixa etária, as entradas ocorreram em maior número na faixa etária de 00 a 18 anos, enquanto as saídas se deram em uma maior movimentação nas faixas etárias de 00 a 18 anos e acima 59 anos.

Em relação às obrigações da operadora junto a ANS, informamos que todas foram cumpridas dentro do prazo, conforme calendário da Agência Reguladora.



Arianny Mary Moura Chaves
Atuária MIBA - 1284



Danielle Santos Oliveira
Analista Contábil