

Relatório da Administração

Prezados Senhores,

Em atendimento a Resolução Normativa nº 528/2022, submetemos à apreciação de V.Sas. este Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

A Capital Prev

A FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, constituída sob a forma de fundação pela Companhia Espírito Santense de Saneamento - CESAN, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, autorizada a funcionar pela Portaria do MPS nº 1.732, de 28 de dezembro de 1994.

Em 18 de fevereiro de 1997 a Secretaria de Previdência Complementar - SPC aprovou o Plano de Assistência à Saúde da Fundação Capital Previdência e Saúde - CAPITAL PREV e, mais tarde, a Entidade foi registrada junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob nº 032.966-5, como operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão. O plano de saúde administrado pela CAPITAL PREV vem proporcionando assistência médica suplementar aos empregados e aposentados da CESAN e da CAPITAL PREV e seus respectivos dependentes e agregados, utilizando os profissionais e instituições credenciadas no estado do Espírito Santo.

Em 2017 a CAPITAL PREV ampliou a oferta de assistência médica através da implantação do Plano de Saúde Viva+ que visa a cobertura de serviços de assistência médica ambulatorial, hospitalar com obstetria e odontológica, de acordo com o rol de procedimentos editado pela Agência Nacional de Saúde - ANS.

O Plano Viva+ possui dois produtos distintos: (i) o Coletivo por Adesão, que destina-se aos aposentados e seus dependentes, assim como aos agregados de empregados dos patrocinadores e aposentados que tenham sido a eles vinculados anteriormente; e (ii) o Coletivo Empresarial, que destina-se às pessoas vinculadas aos patrocinadores por relação empregatícia ou estatutária e a seus administradores e seus dependentes.

Política de destinação de superávits

Por ser uma entidade de autogestão na área de saúde suplementar a Fundação não visa lucro, tendo o seu superávit reaplicado.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Não houve reorganização societária e/ou alteração de controle direto ou indireto da Capital Prev.

Resumo dos acordos de acionistas

Não se aplica a Capital Prev.

Relatório da Administração

Desempenho econômico-financeiro

O Plano de Saúde vem mantendo seu equilíbrio financeiro e encerrou o exercício de 2022 com um patrimônio social de R\$ 3.311.662,32. Foi apurado um prejuízo líquido de R\$ 2.483.409, conforme se observa no quadro abaixo. Isso representa um decréscimo de 228% em relação à 2021. Apesar de todo controle realizado, negociações com clínicas e hospitais para redução das despesas, campanhas de adesão a Clínica de Atenção Primária, entre outras ações, não foram suficientes para reduzir as despesas médicas. O seu crescimento está diretamente vinculado a procedimentos de alto custo devido às novas tecnologias, inclusão de novos procedimentos determinados pela Agência Nacional de Saúde - ANS, liberação do rol da ANS, gastos extras em função da pandemia e suas consequências, como a repressão em 2020 e 2021 da demanda dos pacientes crônicos e acometidos de doenças cardiológicas e oncológicas, bem como dos procedimentos eletivos, que culminaram num expressivo volume para o exercício de 2022.

Item	2022	AV %	2021	AV %	2020	AV %
(+) Contraprestações	28.829.467		28.997.318		27.263.852	
(-) Eventos Indenizáveis	28.955.604	100,4%	23.881.373	82,4%	22.473.403	82,4%
(-) Outras Despesas Operacionais	16.737	0,1%	42.521	0,1%	1.758	0,0%
Resultado Bruto	- 142.874	-0,5%	5.073.424	17,5%	4.788.691	17,6%
(-) Despesas Administrativas	3.621.023	12,6%	3.566.051	12,3%	3.345.764	12,3%
(+) Resultado Financeiro	1.280.488	4,4%	427.418	1,5%	115.988	0,4%
Resultado Líquido	- 2.483.409	-8,6%	1.934.791	6,7%	1.558.915	5,7%

Reservas financeiras

A operadora CAPITAL PREV está obrigada pela legislação (RN ANS nº 521/2022) a apresentar ativos garantidores vinculados, na proporção de um para um, no montante mínimo das provisões técnicas.

Visando a atender tal regulamentação, a operadora mantém as reservas financeiras aplicadas em Fundos de Investimentos que possam ser lastreadores de tais obrigações.

Ao lado apresentamos a variação da reserva nos últimos três exercícios.



Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

Não se aplica a Capital Prev, pois não temos aplicação em títulos públicos.

Relatório da Administração

Emissão de debêntures

A Capital Prev não emite debêntures.

Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

A Capital Prev não tem investimentos em sociedades coligadas e controladas.

Perspectivas e planos da Administração para os exercícios seguintes

Os projetos da operadora para o ano de 2023 são: (i) implantar um Sistema Autorizador para gerenciar a comunicação com seus prestadores de serviço, na aprovação de exames e procedimentos, de forma rápida e eficiente. Com a sua implantação tem-se a expectativa de otimização do pessoal interno para desenvolvimento de outras atividades e maior atenção aos dados dos usuários dos planos em atendimento a Lei Geral de Proteção de Dados; (ii) em relação a Clínica de Atenção Primária, o objetivo é a sua ampliação, buscando a inclusão de no mínimo 400 novos usuários, reforçando o foco na prevenção de doenças e seus agravos, atenção global à saúde dos usuários dos planos e redução na realização de tratamentos e exames desnecessários; (iii) terceirização do atendimento aos usuários, com objetivo agilizar o atendimento, ter um controle mais efetivo e liberar a equipe interna para serviços mais especializados; e (iv) buscar novos usuário com o crescimento da base de participantes dos planos de previdência.

Todos esses projetos têm como objetivo a melhoria da qualidade no atendimento, a humanização do tratamento, o bem-estar e o cuidado do paciente, controle da sinistralidade dos planos e, por fim não menos importante, a redução das despesas médicas, que poderá contribuir para aplicação de reajustes menores na tabela de contribuição na data base.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

O convênio com a Drogaria Pacheco foi utilizado, no ano de 2022, por 349 usuários, com gasto médio de R\$ 159,85 e descontos médio na ordem de 16,49%.

Contratamos empresa de Inteligência artificial para maiores controles e melhoria da gestão, com elaboração de inúmeros relatórios pormenorizados por especialidades e tipos de beneficiários, fazendo com que tenhamos melhor conhecimento em tempo presente, dos custos e excepcionalidades que carecem de atuação imediata da operadora junto aos prestadores ou mesmo para auxiliar-nos na elaboração de programas direcionados aos casos de maior necessidade dos beneficiários.

Durante o ano de 2022 foram realizados vários eventos nas áreas da CESAN para divulgação da Clínica de Atenção Primária, bem como dirimir as dúvidas dos usuários. Também foram realizados atendimento médicos dos empregados. Foram 03 dias de palestras em várias unidades da CESAN. Também foram realizadas, em conjunto com a área de recursos humanos, palestras do Outubro Rosa e Novembro Azul, cujo objetivo é a conscientização e prevenção do câncer de mama e próstata, respectivamente, e sua

Relatório da Administração

detecção precoce, além de buscar desmistificar qualquer preconceito quanto à realização de exames preventivos.

Foi realizado também no mês de outubro, um dia com atividades e palestras sobre stress na sede da Fundação, pois identificamos o desenvolvimento dessa condição em vários beneficiários e o consequente aumento da busca por profissionais especializados na rede credenciada.

Números de 2022

Apresentamos a seguir alguns números do Plano Viva+.

1) População por faixa etária

	2022		2021	
00 a 18	801	23%	792	22%
19 a 23	145	4%	153	4%
24 a 28	119	3%	130	4%
29 a 33	181	5%	234	6%
34 a 38	367	10%	412	11%
39 a 43	450	13%	416	12%
44 a 48	258	7%	227	6%
49 a 53	165	5%	163	5%
54 a 58	220	6%	267	7%
59 ou mais	794	23%	811	22%
TOTAL	3.500	100%	3.605	100%

2) Uso dos serviços

	2022	var.	2021
Procedimentos realizados	205.618	20%	171.821
Autorizações emitidas	10.721	4%	10.302
Pedidos de órtese, próteses e materiais especiais	286	78%	161
Home Care	343	59%	216
Remoções	30	36%	22

		2022	2021	var. %
Exames por Consulta	Viva+ Empresarial	3,85	4,25	-9,29%
	Viva+ Adesão	5,56	5,51	4,35%
Internação por Beneficiário	Viva+ Empresarial	0,19	0,16	20,18%
	Viva+ Adesão	1,06	0,34	213,89%
Tempo médio de permanência hospitalar (em dias)	Viva+ Empresarial	2,50	2,55	-2,08%
	Viva+ Adesão	5,68	5,54	2,48%

3) Rede Credenciada

36 Hospitais

362 Clínicas

47 Laboratórios

198 Pessoas Físicas

6 Home Care, Remoção, Hospital de Transição etc.

Estamos trabalhando para a melhoria contínua dos processos e fortalecimento do plano.

A Diretoria