

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE -
CAPITAL PREV (ASSISTENCIAL)

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV (ASSISTENCIAL)

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

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 obstetrícia 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.

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.

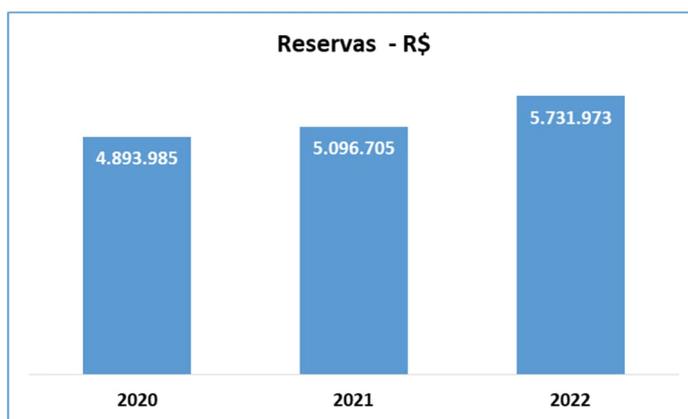
Item	2022	AV %	2021	AV %	2020	AV %
(+) Contraprestações	28.829.467		28.997.318		27.263.852	
(-) Eventos Indenizáveis	28.955.604	100,4%	23.881.373	82,4%	22.473.403	82,4%
(-) Outras Despesas Operacionais	16.737	0,1%	42.521	0,1%	1.758	0,0%
Resultado Bruto	- 142.874	-0,5%	5.073.424	17,5%	4.788.691	17,6%
(-) 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.

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 Drogeria 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.

Relatório da Administração

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 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 Diretora

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Conselheiros
Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev (Assistencial)
Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev (Assistencial) - ("Entidade"), referentes ao plano de saúde na modalidade autogestão, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev (Assistencial) em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade 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

Planos Previdenciais

Conforme comentado na nota explicativa 1, a Capital Previ faz parte do conjunto de entidades fechadas de previdência complementar que, nos termos do artigo 76 da Lei Complementar nº 109/2001, foram autorizadas a continuar oferecendo aos seus participantes benefícios de assistência à saúde. Nas demonstrações contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar relacionadas aos planos previdenciais e de gestão administrativa, os atos e fatos administrativos da "gestão assistencial" são representados numa única rubrica totalizadora, demonstrada ao final de cada grupo contábil patrimonial e de resultados. Essas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados separadamente, em atendimento às exigências da Superintendência Nacional de Previdência Complementar e, sobre as mesmas, expressamos opinião com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, cujo relatório, datado de 14 de março de 2023, não contém ressalvas.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram examinados por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 25 de fevereiro de 2022, com parágrafo de ênfase sobre a apresentação separada das demonstrações contábeis do Plano de assistência à Saúde - Capital Prev.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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 reguladas 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade do auditor 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas 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 Entidade 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 consolidadas 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, 14 de março de 2023.

QUADRO I

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
Em Reais

ATIVO	Notas Explicativas	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		<u>11.835.965,96</u>	<u>12.323.215,43</u>
Disponível	03	2.356.232,14	3.937.058,23
Realizável		9.479.733,82	8.386.157,20
Aplicações Financeiras	04	5.731.973,06	5.096.705,14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.731.973,06	5.096.705,14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	2.876.579,03	2.344.979,31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.573.064,36	2.344.979,31
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		303.514,67	-
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora.	06	871.181,73	944.472,75
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>297.959,66</u>	<u>462.430,54</u>
Realizável a Longo Prazo		68.527,90	114.212,10
Depósitos Judiciais e Fiscais	07	68.527,90	114.212,10
Imobilizado	08	53.040,16	54.224,44
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		53.040,16	54.224,44
Intangível	09	176.391,60	293.994,00
TOTAL DO ATIVO		<u><u>12.133.925,62</u></u>	<u><u>12.785.645,97</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza
Diretora de Seguridade
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO I

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

BALANÇO PATRIMONIAL

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

PASSIVO	Notas Explicativas	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		8.822.263,30	6.990.574,22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	7.421.100,41	6.480.024,11
Provisões de Prêmios / Contraprestações não Ganha -			
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.176.146,74	2.212.436,41
Provisão de Insuficiência de Prêmios		716.090,27	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		136.505,49	208.446,01
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros			
Prestadores de Serviços Assistenciais		1.353.630,89	1.481.960,62
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e			
Não Avisados (PEONA)		3.038.727,02	2.577.181,07
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	11	146.288,13	235.905,80
Provisões		1.678,00	40.316,41
Provisões para Ações Judiciais	12	1.678,00	40.316,41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	155.981,47	131.330,79
Débitos Diversos	14	1.097.215,29	102.997,11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	3.311.662,32	5.795.071,75
Patrimônio Social		3.311.662,32	5.795.071,75
TOTAL DO PASSIVO		12.133.925,62	12.785.645,97

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza
Diretora de Seguridade
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO II

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
Em Reais

	Notas Explicativas	2022	2021
Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde	16	28.829.466,74	28.997.318,45
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		28.829.466,74	28.997.318,45
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		29.545.557,01	28.997.318,45
Varição das Prov. Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		(716.090,27)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	(28.955.604,26)	(23.881.373,31)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(28.494.058,31)	(23.621.619,71)
Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(461.545,95)	(259.753,60)
RESULT. DAS OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSIST. SAÚDE		(126.137,52)	5.115.945,14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(16.736,96)	(42.521,21)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		(935,76)	(1.678,00)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(15.801,20)	(40.843,21)
RESULTADO BRUTO		(142.874,48)	5.073.423,93
Despesas Administrativas	18	(3.621.023,10)	(3.566.051,11)
Resultado Financeiro Líquido		1.280.488,15	427.418,05
Receitas Financeiras		1.296.199,80	441.499,47
Despesas Financeiras		(15.711,65)	(14.081,42)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(2.483.409,43)	1.934.790,87
RESULTADO LÍQUIDO	19	(2.483.409,43)	1.934.790,87

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza
Diretora de Seguridade
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO III

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros, Sobras e Retenções	Superávit ou Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.860.280,88	-	-	3.860.280,88
Lucro líquido do exercício			1.934.790,87	1.934.790,87
Proposta da destinação lucro/superávit:				
Outras reservas de lucros	1.934.790,87	-	(1.934.790,87)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	5.795.071,75	-	-	5.795.071,75
Prejuízo líquido do exercício			(2.483.409,43)	(2.483.409,43)
Proposta da destinação lucro/superávit:				
Outras reservas de lucros	(2.483.409,43)	-	2.483.409,43	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	3.311.662,32	-	-	3.311.662,32

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza
Diretora de Seguridade
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO IV

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA ENCERRADA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 - MÉTODO DIRETO
Em Reais

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	33.006.112,50	30.168.424,50
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	30.861.470,69	26.020.619,11
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.986.086,73	4.274.140,99
(-) Pagamento Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(34.664.803,58)	(27.987.817,26)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.357.714,82)	(1.468.353,59)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.299.030,24)	(1.258.277,61)
(-) Pagamento de Tributos	(1.600.215,01)	(1.541.381,58)
(-) Pagamento de Contingências (cíveis, trabalhistas, tributárias)	(98.709,29)	(993,90)
(-) Pagamento de Aluguel	(41.130,36)	(44.730,00)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(23.400,00)	(21.504,60)
(-) Aplicações Financeiras	(28.562.000,00)	(27.889.500,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(228.895,62)	(206.664,56)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(22.229,00)</u>	<u>43.961,50</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	50.735.270,28	5.456,95
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	(40.000,00)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(50.735.009,32)	(5.414,83)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>260,96</u>	<u>(39.957,88)</u>
Caixa Líquido da Operadora no período	<u>(21.968,04)</u>	<u>4.003,62</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(21.968,04)</u>	<u>4.003,62</u>
CAIXA – Saldo Inicial	33.001,04	28.997,42
CAIXA - Saldo Final	11.033,00	33.001,04

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza
Diretora de Seguridade
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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, que tem como objetivo conceder benefícios previdenciários aos seus participantes e assistidos, instituir e administrar planos privados de concessão de benefícios e promover o bem-estar social dos seus participantes e assistidos.

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, através do Ofício 101 SPC/CGOF/COJ, 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. A Capital Prev vem proporcionando assistência médica suplementar a seus usuários titulares, dependentes e agregados, utilizando os profissionais e instituições credenciadas no estado do Espírito Santo.

Em 2017, a Entidade ampliou a oferta de assistência médica através da criação do VIVA+, um plano de assistência à saúde, sem mantenedor, administrado pela Capital Prev e devidamente aprovado por seus órgãos diretivos e pelos patrocinadores, com o objetivo de prestação continuada de serviços na forma de Plano Privado de Assistência à Saúde, conforme previsto na Lei 9.656/1998 e suas alterações posteriores, visando a cobertura de serviços de assistência médica ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológica, de acordo com o Rol de Procedimentos editado pela ANS, bem como suas Diretrizes de Utilização – DUT e Protocolos de Utilização - PROUT, aos participantes ativos, assistidos, dependentes e agregados.

O plano de saúde possui dois produtos distintos, ambos registrados em 13 de junho de 2017 na ANS: Viva+ Coletivo por Adesão, nº 478.370/17-1, e Viva+ Coletivo Empresarial, nº 478.369/17-7. O Coletivo por Adesão destina-se aos aposentados e seus dependentes, assim como aos agregados de empregados dos patrocinadores e aposentados, que tenham sido a eles vinculados anteriormente, ressalvado o disposto no caput dos artigos 30 e 31 da Lei n. 9.656/98. O Coletivo Empresarial destina-se às pessoas vinculadas ao patrocinador por relação empregatícia ou estatutária, a seus administradores e seus dependentes.

Com o intuito de estender a oferta de planos de benefícios previdenciários aos familiares de seus participantes e assistidos, bem como captar novos patrocinadores e instituidores, a Fundação efetuou as devidas alterações em seu estatuto e alterou sua razão social para Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev. A alteração do estatuto foi aprovada pela PREVIC em fevereiro de 2022.

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
Em Reais

2. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

A Capital Prev mantém os eventos registrados de acordo com os controles dos planos de benefícios, de forma segregada, proporcionando demonstrações contábeis separadas para cada segmento das atividades-fim, ou seja, previdência complementar e assistência à saúde, em conformidade com as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e às Operadoras de Planos de Saúde (OPS).

As Demonstrações Contábeis dos planos de saúde foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às operadoras de planos privados de assistência à saúde, reguladas pela ANS, que compreende o Plano de Contas Contábil Padrão instituído pela ANS, Normas Brasileiras de Contabilidade, e dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

O plano de contas está de acordo com o instituído pela ANS através da RN nº 528, de 29 de abril de 2022.

A escrituração contábil é centralizada na sede da Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev nas formalidades legais, sendo escriturada em livros obrigatórios, capazes de assegurar sua exatidão.

As demonstrações contábeis foram autorizadas para emissão pela Administração em 14 de março de 2023.

As práticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das Demonstrações Contábeis estão resumidos como segue:

- (a) Regime de apropriação de Receitas e Despesas: As Receitas e Despesas são apropriadas pelo Regime de Competência.
- (b) Despesas Administrativas: Por se tratar de uma Entidade fechada de previdência complementar, até 2017, em atendimento à Instrução SPC nº 34/2009, a Capital Prev apurou seu custo administrativo através do Plano de Gestão Administrativa – PGA, segregando-o entre as atividades previdencial, investimento e assistencial, sendo o valor desta última integralmente reembolsada ao PGA. A partir de 2018 tais despesas passaram a ser contabilizadas diretamente na gestão assistencial.
- (c) Critérios utilizados para reconhecimento dos eventos indenizáveis (Provisão para eventos a liquidar): Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, encaminhadas para auditoria e digitação. Resultando no Relatório demonstrativo de Faturamento.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 Em Reais

(d) Moeda funcional e de apresentação: Moeda funcional utilizada pela Entidade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis onde os valores são expressos em unidades de real.

3. DISPONÍVEL

O Disponível é composto por valores em depósitos em conta corrente bancária no Banestes – Banco do Estado do Espírito Santo e Banco Itaú, custodiante da Operadora, bem como, uma aplicação de liquidez imediata no banco Banestes assim demonstrado:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos Conta Movimento		
Banestes – Banco do Estado do Espírito Santo S/A	10.088,15	32.317,15
Banco Itaú S/A	944,85	683,89
	<u>11.033,00</u>	<u>33.001,04</u>
Aplicações de Liquidez Imediata		
Banestes Liquidez RF DI	2.345.199,14	3.904.057,19
	<u>2.345.199,14</u>	<u>3.904.057,19</u>
Total	<u>2.356.232,14</u>	<u>3.937.058,23</u>

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são registradas pelo valor da aplicação, acrescidas dos rendimentos ocorridos até a data do Balanço. A Administração da Capital Prev optou por aplicações em Títulos de Renda Fixa buscando reduzir riscos de perdas. Os recursos disponíveis estão aplicados em Renda Fixa “Cotas de Fundos de Investimentos Financeiros” conforme descritos a seguir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		
Títulos de Renda Fixa		
Safrá S/A – Safrá ANS Renda Fixa FI	-	5.096.705,14
BTG Pactual ANS	5.731.973,06	-
Total	<u>5.731.973,06</u>	<u>5.096.705,14</u>

Estas aplicações são suficientes para cobrir o valor das Provisões Técnicas.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com plano de saúde são compostos pelas contribuições a receber dos beneficiários, outros créditos de operações com planos de saúde e a provisão para perdas sobre créditos que é constituída pela totalidade das mensalidades daqueles participantes que possuem valores a pagar vencidos há mais de 90 dias. A administração da Operadora revisa periodicamente o critério de constituição da provisão para adequá-la à evolução da inadimplência.

As Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida são relativas ao Plano AMOS pertencente ao Patrocinador CESAN, que através de convenio de adesão, utiliza a rede de credenciados da Capital Prev e após o processamento do faturamento faz a cobrança dos valores devidos ao Patrocinador.

Os saldos das contas estão registrados da seguinte forma:

	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.644.548,98	2.404.077,95
(-) Provisão para perdas sobre Créditos	(71.484,62)	(59.098,64)
	<u>2.573.064,36</u>	<u>2.344.979,31</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida - Reembolso	215.789,25	-
Taxa de Administração	87.725,42	-
	<u>303.514,67</u>	<u>-</u>
TOTAL	<u><u>2.876.579,03</u></u>	<u><u>2.344.979,31</u></u>

6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Através de um convênio, a Capital Prev compartilha com o patrocinador CESAN sua rede de credenciados. Após apuração do faturamento mensal, os valores de responsabilidade da CESAN são enviados a ela para que faça o ressarcimento daquela despesa. Os valores em aberto estão demonstrados a seguir:

	2022	2021
Amos	749.957,23	926.652,12
Exame Periódicos CESAN	102.807,78	17.609,16
Valores a receber	18.416,72	211,47
Total	<u><u>871.181,73</u></u>	<u><u>944.472,75</u></u>

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 Em Reais

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2022, o Depósito Judicial está composto por seis processos, como segue:

- (a) Processo nº 0012075-87.2013.808.0173 contra o reajuste da mensalidade do plano, e o valor refere-se à diferença das mensalidades dos meses de abril, maio e junho de 2013.
- (b) Processo nº 00000781-91.2017.517.0013 referente a reclamação trabalhista contra a CENTRAD empresa de prestação de serviços de home care contratada pela Capital Prev. Sendo, portanto, parte envolvida do processo.
- (c) Processo nº 5017548602018.04.02.5001 da ANS, referente a ressarcimento ao SUS, ABI nº 13, que em 2012 foi questionado pela Capital Prev e obteve um retorno positivo, entretanto, em 2019 voltou a ser cobrado por aquele órgão.
- (d) Processo nº 0001563-62.2016.8.08.0004 referente a Danos Morais por negativa de atendimento.
- (e) Processo nº 5015158-07.2021.8.08.0024 referente pleito pela concessão e ao custeio de medicamento pelo tempo que for necessário até a reabilitação da requerente.
- (f) Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011 referente a Danos Morais por negativa de atendimento.
- (g) TED Judicial refere-se a recebimento de valor identificado no extrato bancário como TED Judicial. Após o encerramento do exercício identificamos não se tratar de devolução de depósito, mas repasse de valores descontados em processo do Patrocinador.

	2022	2021
Processo nº 00012075-87.2013.8.08.0173	1.483,67	1.483,67
Processo nº 00000781-91.2017.517.0013	-	9.513,17
Processo nº 05017548-60.2018.4.02.5001	95.457,06	95.457,06
Processo nº 00001563-62.2016.8.08.0004	7.063,11	7.063,11
Processo nº 05015158-07.2021.8.08.0024	1.011,29	492,20
Processo nº 00001582-42.2019.8.08.0011	202,89	202,89
TED Judicial Recebida	(36.690,12)	-
Total	<u>68.527,90</u>	<u>114.212,10</u>

8. IMOBILIZADO

Aquisição de sala empresarial em julho de 2021 para uso próprio. Está sendo depreciada de acordo com a vida útil determinada no laudo de avaliação com aplicação da taxa de 2,33% a.a.

	2022	2021
Imóveis uso próprio – Não hospitalares/odontológicos		
Terrenos	3.900,00	3.900,00
Edificações	50.817,89	50.817,89
Depreciação	(1.677,73)	(493,45)
Total	<u>53.040,16</u>	<u>54.224,44</u>

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

9. INTANGÍVEL

Refere-se a despesa de implantação e customização do sistema integrado de gestão contratado para administração dos planos de saúde ainda em andamento. Está sendo amortizado em 5 anos, com a aplicação da taxa de 20% a.a.

	2022	2021
Sistema de Computação	588.000,00	588.000,00
Amortização	(411.608,40)	(294.006,00)
Total	<u>176.391,60</u>	<u>293.994,00</u>

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Constituída pelos valores de ressarcimento ao SUS, pelas faturas dos prestadores de serviços médicos e odontológicos, reembolso a usuários, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Insuficiência de Contraprestações e Provisão de Contraprestação não Ganha. São registradas no Passivo Circulante, em contrapartida às contas de resultado, e estão demonstradas conforme a seguir:

	2022	2021
Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha (a)	2.176.146,74	2.212.436,41
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (b)	716.090,27	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (c)	136.505,49	208.446,01
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestação Serviços (d)	1.353.630,89	1.481.960,62
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (e)	3.038.727,02	2.577.181,07
Total	<u>7.421.100,41</u>	<u>6.480.024,11</u>

(a) Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha – Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2022 (dezembro/2021), cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a janeiro/2023 (janeiro/2022).

	2022	2021
VIVA+ Adesão	389.931,25	203.842,67
VIVA+ Empresarial CESAN	1.754.750,10	1.981.156,16
VIVA+ Empresarial Capital Prev	31.465,39	27.437,58
Total	<u>2.176.146,74</u>	<u>2.212.436,41</u>

(b) Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha – introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações a serem recebidas somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos, forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação dos planos de saúde.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

	2022	2021
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	716.090,27	-
Total	<u>716.090,27</u>	<u>-</u>

- (c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS – Composto pelos valores a ressarcir ao Sistema Único de Saúde – SUS relativo aos procedimentos médicos utilizados pelos usuários dos planos de saúde administrados pela Operadora. Os valores são apropriados com o recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABI, independente da discussão administrativa com a ANS sobre a responsabilidade do pagamento.

	2022	2021
Processo nº 33902100050200332	2.798,65	2.798,65
Processo nº 33902185598200425 – ABI nº 13	61.730,81	61.730,81
Atualização Monetária do ABI nº 13	33.726,25	33.726,25
ABI nº 87	-	20.924,35
ABI nº 88	-	37.875,27
ABI nº 92	20.496,08	-
Média dos AIHs informado pela ANS	17.753,70	51.390,68
Total	<u>136.505,49</u>	<u>208.446,01</u>

- (d) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. Serv. – Compõe-se dos eventos e sinistros a liquidar referente aos planos VIVA+ e AMOS a serem repassados aos prestadores credenciados.

	2022	2021
Provisões Técnicas de operações de Assistência à Saúde	1.279.064,60	1.419.872,79
Provisões Técnicas de operações Odontológicas	74.566,29	62.087,83
Total	<u>1.353.630,89</u>	<u>1.481.960,62</u>

- (e) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

	2022	2021
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - (PEONA)		
PEONA – Outros Prestadores (i)	2.849.405,83	2.464.772,07
PEONA – SUS (ii)	189.321,19	112.409,00
Total	<u>3.038.727,02</u>	<u>2.577.181,07</u>

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

- i. Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores: Constituída com base em cálculo definido pela RN nº 209/2009, e suas alterações. A PEONA é constituída pelo valor integral, observando o maior entre 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses e 10% do total de eventos indenizáveis, ambos na modalidade de preço preestabelecido. O objetivo desta provisão é fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.
- ii. Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS: Estabelecida pela RN nº 442 de 2018, alterada pela RNº 476 de 2021, trata dos eventos ocorridos e não avisados originados na rede pública de saúde, o SUS, decorrente do uso do sistema público de saúde pelos beneficiários do plano e teve sua constituição iniciada em janeiro de 2021 e será provisionada de forma escalonada ao longo de 24 meses. De acordo com a RN para cálculo da PEONA SUS deverá ser observado o menor entre os seguintes valores:
 - 115% (cento e quinze por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados no SUS; e
 - Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede SUS.

A ANS divulga mensalmente, por operadora, o Fator Individual de PEONA SUS e o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, com base nesse relatório que realizamos os cálculos necessários para constituição da provisão.

11. DÉBITOS C/OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM OS PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se às despesas médicas faturadas e ainda pendentes de liquidação financeira do planos AMOS e Exames Periódicos, de responsabilidade do patrocinador, que se utiliza da rede de credenciados da Operadora e repassa os valores para pagamento.

	2022	2021
Amos	34.489,67	204.277,13
Exames Periódicos CESAN	111.798,46	31.628,67
Total	146.288,13	235.905,80

12. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

As provisões para contingências são constituídas com base na opinião de assessores jurídicos externos para cobrir as eventuais perdas processuais. Em 31 de dezembro de 2022 foi constituído provisões de processos trabalhistas e cíveis conforme relatório de nossos consultores, demonstrado a seguir:

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PROCESSOS TRABALHISTAS		
Processo nº 0000781-91.2017.5.17.0013	-	38.638,41
	-	38.638,41
PROCESSOS CÍVEIS		
Processo nº 0012075-87.2013.8.08.0173	678	678
Processo nº 0001563-62.2016.8.08.0004	1.000,00	1.000,00
	<u>1.678,00</u>	<u>1.678,00</u>
TOTAL	<u><u>1.678,00</u></u>	<u><u>40.316,41</u></u>

As demais causas foram classificadas como possíveis, nesse caso a Operadora não provisiona, apenas divulga, conforme abaixo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PROCESSOS TRABALHISTAS		
Processo nº 0000073-35.2021.5.17.0002	29.384,50	29.384,50
Processo nº 0000717-45.2021.5.17.0012	12.223,64	12.223,64
Total	<u>41.608,14</u>	<u>41.608,14</u>
PROCESSOS CÍVEIS		
Processo nº 0013614-90.2009.8.08.0347	4.725,00	4.725,00
Processo nº 0012075-87.2013.8.08.0173	1.483,67	-
Processo nº 5000609-88.2022.8.08.0013	282.850,00	-
Processo nº 0018508-60.2018.8.08.0035	64.100,00	64.100,00
Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011	60.000,00	60.000,00
Processo nº 5015158-07.2021.8.08.0024	13.300,00	13.300,00
Processo nº 5018839-48.2022.8.08.0024	11.420,00	-
Processo nº 5006602-46.2022.8.08.0035	20.000,00	-
Processo nº 0000717-45.2021.5.17.0012	12.222,64	-
Total	<u><u>470.101,31</u></u>	<u><u>142.125,00</u></u>

E ainda, o Processo 5017548-60.2018.4.02.5001 referente ao valor de ressarcimento ao SUS R\$ 61.730,81, mais os juros e correção monetária cobrados pela ANS. O montante está apropriado na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS e um depósito judicial de mesmo valor foi realizado. O processo encontra-se em discussão e está classificado como perda possível.

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Demonstra os tributos a recolher, por tipo e valores, bem como, eventuais ajustes aos valores presentes.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

	2022	2021
IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte a Recolher	25.537,37	21.300,46
COFINS a Recolher	2.380,87	18.801,75
PIS a Recolher	386,90	3.055,28
ISS – Imposto sobre Serviços retido de Terceiros a Recolher	25.126,10	-
INSS Retido Sobre Terceiros a Recolher	37.275,21	34.444,42
PIS/COFINS/CSSL a Recolher	65.274,75	53.728,88
Total	<u>155.981,47</u>	<u>131.330,79</u>

14. DÉBITOS DIVERSOS

Demonstra as obrigações junto a terceiros e obrigações próprias conforme quadro a seguir.

	2022	2021
Fornecedores a Pagar	90.597,86	51.710,20
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	846.241,90	-
Outros Débitos a Pagar – Valores a Repassar ao PGA (i)	160.375,53	51.286,91
Total	<u>1.097.215,29</u>	<u>102.997,11</u>

(i) Outros débitos são os valores de despesas administrativas a repassar ao PGA.

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Demonstra a formação do Patrimônio Social e Fundo dos planos de assistência à saúde. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 pode ser demonstrado como se segue:

	2022	2021
VIVA+ Adesão (i)	(16.165.019,22)	(11.485.318,41)
VIVA+ Empresarial CESAN (i)	19.050.916,90	16.792.951,59
VIVA+ Empresarial Capital Prev (i)	315.114,88	276.578,19
Fundo Para Prevenção à Saúde – CESAN (ii)	-	45.247,32
Fundo Para Prevenção à Saúde – Capital Prev (ii)	110.649,76	165.613,06
Total	<u>3.311.662,32</u>	<u>5.795.071,75</u>

(i) Os valores do patrimônio social por plano Viva+ Adesão, Empresarial CESAN e Capital Prev, são constituídos pelas sobras resultantes das movimentações entre as receitas e despesas dos planos de saúde administrados pela Operadora, conforme sua participação na receita total do período.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

- (ii) O Fundo para Prevenção à Saúde – CESAN é custeado pelo patrocinador CESAN e visa a criação de programas para melhorar a qualidade de vida e a prevenção de doenças; e o Fundo para Prevenção à Saúde – Capital Prev é formado pela destinação orçamentaria de um valor mensal e tem por objetivo acompanhar os casos graves e crônicos, fornecendo diagnósticos e auxiliando as terapias necessária para a recuperação dos beneficiários.

16. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSIST. À SAÚDE

Considera as mensalidades recebidas na modalidade de pré-pagamento, ou seja, os valores pagos correspondem a cobertura do mês seguinte, sendo apropriados no passivo, na conta de receita não ganha e transferidos para o resultado no encerramento do período da cobertura.

	2022	2021
Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde		
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Planos Coletivos por Adesão	6.825.272,05	5.544.340,25
Planos Coletivos Empresariais	22.460.565,26	23.452.978,20
Corresponsabilidade Assumida	259.719,70	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	(716.090,27)	-
Total	<u>28.829.466,74</u>	<u>28.997.318,45</u>

17. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Refere-se a despesa com a utilização da rede de credenciados do plano de saúde, reconhecida à medida em que, as guias médicas encaminhadas para faturamento são auditadas e digitadas no sistema. Os valores apresentados correspondem à totalidade da despesa, líquida da recuperação por glosa e coparticipação.

	2022	2021
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		
De Assistência à Saúde Médico-Hospitalar	(26.895.493,56)	(22.099.423,89)
De Assistência Odontológica	(1.210.662,80)	(1.080.450,93)
Reembolso	(513.120,84)	(348.064,54)
No Sistema Único de Saúde - SUS	(111.220,10)	(93.680,35)
Corresponsabilidade Assumida – Eventos Médicos	273.069,86	-
Corresponsabilidade Assumida – Eventos Odontológicos	(36.630,87)	-
	<u>(28.494.058,31)</u>	<u>(23.621.619,71)</u>
Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		
PEONA – Outros Prestadores	(384.633,76)	(147.334,60)
PEONA – SUS (i)	(76.912,19)	(112.409,00)
	<u>(461.545,95)</u>	<u>(259.753,60)</u>
Total	<u>(28.955.604,26)</u>	<u>(23.881.373,31)</u>

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

(i) Constituição de provisão iniciada em janeiro de 2021, conforme descrito na nota 10 (e).

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

São as despesas necessárias ao funcionamento da operadora. A composição das despesas administrativas em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é:

	2022	2021
Despesas com Administração	(276.639,80)	(249.011,52)
Despesas com Empregados	(655.900,92)	(647.442,06)
Despesas com Encargos Sociais	(215.903,30)	(197.449,94)
Despesas com Assistência Social	(120.815,11)	(120.573,08)
Despesas com Instrução	(9.985,13)	(7.398,61)
Alimentação ao Trabalhador	(145.006,50)	(131.654,96)
Vale Transporte de Empregados	(1.167,60)	(1.312,00)
Outras Despesas com Pessoal	(26.663,53)	(24.942,92)
Serviços de Terceiros	(1.404.235,37)	(1.330.576,76)
Encargos Sociais com Serviços de Terceiros	(314.551,97)	(279.484,19)
Despesas com Localização e Manutenção	(290.327,33)	(284.788,07)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(23.400,00)	(21.504,60)
Despesas com Tributos	(124.448,31)	(269.613,59)
Despesas Diversas	(11.978,23)	(298,81)
Total	<u>(3.621.023,10)</u>	<u>(3.566.051,11)</u>

19. RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

Em 31 de dezembro de 2022 o resultado líquido apresentado pelos planos de Assistência à Saúde administrados pela Capital Prev, foi um déficit de R\$ 2.483.409,43 (dois milhões, quatrocentos e oitenta e três mil, quatrocentos e nove reais e quarenta e três centavos).

	2022	2021
Resultado Líquido	(2.483.409,43)	1.934.790,87
Total	<u>(2.483.409,43)</u>	<u>1.934.790,87</u>

20. OUTROS ASSUNTOS

20.1 Loja de grande relevância

Em 11 de Janeiro de 2023 a empresa AMERICANAS divulgou fato Relevante informando de Inconsistências Contábeis de valores significativos que acabou impactando o valor de suas ações no mercado e das debêntures emitidas.

A Capital Prev não possuía em 31 de dezembro de 2022 investimentos diretos em papéis das Lojas Americanas S/A, no entanto, os Fundos de Investimentos abertos nos quais a Entidade tinha aplicações possuíam esses papéis em suas carteiras. Situação normal, considerando o rating que a empresa possuía. O montante destes recursos representa 1,20% da carteira de investimentos.

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais

20.2 Decisão do STF - CSLL

Em 08 de fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal (STF) encerrou o julgamento dos Recursos Extraordinários 949.297 e 955.227 (Teses de Repercussão Geral no. 881 e 885) que discutiam a possibilidade de se desconstituir a coisa julgada em relações jurídicas de trato sucessivo em matéria tributária, quando o Supremo toma posição a respeito da constitucionalidade de tributo em sentido contrário ao de uma sentença transitada em julgado no passado.

Ficou definido, por unanimidade, que decisão colegiada do Supremo que faça controle de constitucionalidade ou inconstitucionalidade de tributos em Repercussão Geral ou ADI cessa os efeitos da coisa julgada de sentença já transitada em julgado e que tenha tido, no passado, posicionamento, agora, contrário ao do Supremo.

Ficou decidido que o marco temporal para se iniciar a cobrança do tributo de acordo com o novo posicionamento adotado pelo Supremo é a data da sessão de julgamento que analisou sua constitucionalidade. O período anterior ao julgamento do STF em Repercussão Geral ou ADI está coberto pela coisa julgada para os contribuintes, em respeito a garantia da irretroatividade da norma tributária que institui ou majora tributos.

A partir do julgamento do STF que restabelece a exigência do tributo, ficou definido que deverá ser observada a anterioridade temporal aplicável a cada espécie tributária, se a dos 90 dias, a chamada noventena ou ainda a anterioridade anual, já que funcionam como barreira à alteração repentina à exigência tributária.

A Capital Prev, em conjunto com seus assessores jurídicos, avaliou seu histórico de processos tributários, não se limitando à matéria tratada na ADI 15, mas em busca de outras que possam ser afetadas pela decisão do STF do dia 08 de fevereiro de 2023 e, como resultado, não identificou ações sujeitas aos impactos da decisão do STF conforme acima e, portanto, concluiu não haver impactos significativos em suas demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2022.

Vitória (ES), 31 de dezembro de 2022.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza
Diretora de Seguridade
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34