

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE -  
CAPITAL PREV (ASSISTENCIAL)

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023

# FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV (ASSISTENCIAL)

Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023

## 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 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 2023, 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 em sua própria finalidade.

#### 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 2023 com um patrimônio social de R\$ 3.796.156,78. Foi apurado um superávit líquido de R\$ 484.494, conforme se observa no quadro abaixo. Isso representa um crescimento de 120% em relação à 2022. Foram realizadas negociações com clínicas e hospitais para redução das despesas, campanhas de adesão a Clínica de Atenção Primária, entre outras ações. O crescimento das despesas 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, demanda dos pacientes crônicos e acometidos de doenças cardiológicas e oncológicas.

Item	2023	AV %	AH%	2022	AV %	AH%	2021	AV %
(+) Contraprestações	33.243.864	100%	15,3%	28.829.467	100%	-0,6%	28.997.318	100%
(-) Eventos Indenizáveis	(30.072.291)	90,5%	3,9%	(28.955.604)	100,4%	21,2%	(23.881.373)	82,4%
(-) Outras Despesas Operacionais	(43.646)	0,1%	160,8%	(16.737)	0,1%	-60,6%	(42.521)	0,1%
Resultado Bruto	3.127.927	9,4%	2289,3%	(142.874)	0,5%	-102,8%	5.073.424	17,5%
(-) Despesas Administrativas	(3.740.432)	11,3%	3,3%	(3.621.023)	12,6%	1,5%	(3.566.051)	12,3%
(+) Resultado Financeiro	1.097.000	3,3%	-14,3%	1.280.488	4,4%	199,6%	427.418	1,5%
Resultado Líquido	484.494	1,5%	119,5%	(2.483.409)	8,6%	-228,4%	1.934.791	6,7%

AV - Análise vertical / AH - Análise horizontal

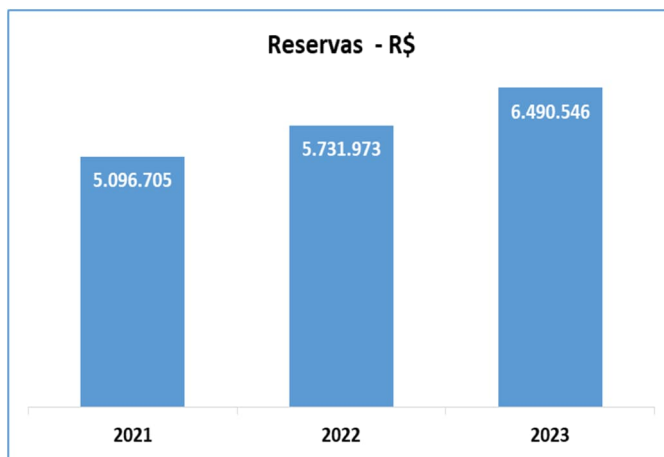
Grandes números	2023	2022	Observação
Ativo Total (R\$ mil)	14.025	12.134	
Patrimônio Social (R\$ mil)	3.796	3.312	
Reservas Financeiras (R\$ mil)	9.156	8.077	
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) (%)	12,8	(75,0)	-
Índice de Sinistralidade (DM) (%)	90,5	100,4	-
Índice de Eficiência (DA) (%)	11,3	12,6	-
Suficiência de Ativos Garantidores (%)	156,4	147,2	Referência ≥ 100
Suficiência de Lastro (%)	164,8	167,9	Referência ≥ 100
Suficiência de Capital Regulatório (%)	70,9	40,0	Referência ≥ 100

## 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 2024 são: (i) finalizar até julho de 2024 a implantação do sistema TOTVS; (ii) em relação a Clínica de Atenção Primária, o objetivo é continuar ampliando a sua base de usuários, buscando ao final de 2024 ter 2.000 usuários; (iii) buscar uma média mensal de atendimento de 15% dos nossos usuários pelo Programa de Atenção Primária; (iv) com foco de melhoria no atendimento e busca de redução de custos, temos como meta redução de 3% das despesas médicas, o equivalente a R\$ 950 mil. Mantemos 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, com o devido acompanhamento de nossos beneficiários pela equipe da Clínica de Atenção Primária. Essa redução deverá advir também das negociações que estamos tendo com os maiores prestadores de serviços médicos e com a indicação e divulgação de rede referenciada, onde negociamos valores menores que nossa tabela para nossos beneficiários que se utilizarem dos serviços dessa rede.

Todos esses projetos têm como objetivo a melhoria da qualidade no atendimento, a humanização do tratamento, o bem-estar e o cuidado do paciente, garantindo-lhes melhor qualidade de vida, 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 2023, por 495 usuários, com gasto médio de R\$ 251,68 e descontos médio na ordem de 16,34%. Verifica-se um aumento de 42% no número de usuários que utilizaram o convênio, bem como um aumento de 120% no desconto total obtido, comparando 2023 com 2022.

Em março de 2023 implantamos a terceirização do atendimento aos usuários. Um canal exclusivo para solicitação de autorização e demais informações sobre o plano de saúde, objetivando agilizar o atendimento, ter um controle mais efetivo e liberar a equipe interna para serviços mais especializados. Iniciamos em abril de 2023 o processo de troca do sistema do Plano de Saúde. Contratamos a empresa TOTVS, com objetivo de melhorar e automatizar processos, como os pedidos de reembolso, bem como implantar o Sistema Autorizador, que é nativo no sistema. Em dezembro passamos a disponibilizar para os nossos usuários o Pronto Atendimento Virtual da Clínica D.O.C, com atendimento 24 horas pela plataforma online, 7 dias por semana.

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. Essa importante ferramenta de gestão nos permite adotar providências corretivas e preventivas, que aumentam nossa capacidade técnica e eficiência na administração e operação dos planos, facilitando as negociações com prestadores e auxiliando na agilização de nossa atuação em casos que fogem da curva e exigem providências rápidas, concretas e assertivas.

Durante o ano de 2023 foram realizados vários eventos e campanhas voltadas à atenção à saúde nas áreas da CESAN, para divulgação da Clínica de Atenção Primária, através do Projeto Estação Saúde, onde apresentamos temas sobre o cuidado com a saúde através de uma equipe multidisciplinar (fisioterapia, nutrição, enfermagem e psicologia). Levamos conhecimento aos beneficiários e também pudemos dirimir as dúvidas dos mesmos. Foram realizadas ao todo 07 palestras, uma em cada mês, em diversas unidades da CESAN, inclusive no interior do Estado. Também foram realizadas, em conjunto com a área de recursos humanos, palestras sobre Qualidade de Vida, Saúde e bem-estar no trabalho, Outubro Rosa - Papo de Mulher e Novembro Azul - Live abordando o tema: Homem de atitude é o homem que se cuida, 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.

Com nossa atuação promovendo a divulgação da Clínica de Atenção Primária aos beneficiários do plano de saúde Viva+, obtivemos um significativo crescimento no número de adesões à nossa clínica de Atenção Primária. Iniciamos o ano de 2023 com 1.106 beneficiários inscritos e findamos, em dezembro de 2023, com o total de 1.433 beneficiários inscritos, registrando um acréscimo de 327 novos usuários.

Implementamos programas voltados à Atenção à Saúde, tal como o programa Peso Saudável que abarcou uma significativa quantidade de interessados e ao final foram selecionados e inscritos no programa 35 beneficiários, que encontram-se em pleno processo de reeducação alimentar e condicionamento físico, trazendo excelentes resultados à saúde dos mesmos.

As ações de prevenção adotadas pela Capital Prev, principalmente a Clínica de atenção primária e o programa de gerenciamento de casos, apresentaram resultado significativo com redução de aproximadamente 15% no número de internações por beneficiário.

## NÚMEROS DE 2023

Apresentamos a seguir alguns números do Plano Viva+.

### 1) População por faixa etária

	2023		2022	
00 a 18	804	23%	801	23%
19 a 23	130	4%	145	4%
24 a 28	97	3%	119	3%
29 a 33	152	4%	181	5%
34 a 38	352	10%	367	10%
39 a 43	450	13%	450	13%
44 a 48	292	8%	258	7%
49 a 53	171	5%	165	5%
54 a 58	190	6%	220	6%
59 ou mais	810	23%	794	23%
<b>TOTAL</b>	<b>3.448</b>	<b>100%</b>	<b>3.500</b>	<b>100%</b>

### 2) Uso dos serviços

	2023	var.	2022
Procedimentos realizados	199.248	-3%	205.618
Autorizações emitidas	10.888	2%	10.721
Pedidos de órtese, próteses e materiais especiais	232	-19%	286
Home Care	822	140%	343
Remoções	28	-7%	30

		2023	2022	var. %
Exames por Consulta	Viva+ Empresarial	4,21	3,85	9,24%
	Viva+ Adesão	5,15	5,56	-7,27%
Internação por Beneficiário	Viva+ Empresarial	0,16	0,19	-15,01%
	Viva+ Adesão	0,47	0,54	-13,27%
Tempo médio de permanência hospitalar (em dias)	Viva+ Empresarial	4,77	5,68	-16,03%
	Viva+ Adesão	5,43	2,50	117,28%

### 3) Despesas Médicas Relevantes

Procedimentos	2023	2022	var. %
Materiais e Medicamentos (Fora Químico)	5.156.840	7.569.106	-32%
Custo de Oncologia (Químico + Radio)	4.030.822	3.214.879	25%
Diárias e Taxas Hospitalares	3.201.825	2.955.386	8%
Honorários Médicos	3.183.678	2.818.102	13%
Consultas Médicas todas	2.709.249	2.732.449	-1%
Exames Laboratoriais	2.122.783	1.924.369	10%
OPMES	1.771.719	1.653.637	7%
Demais despesas médicas	7.947.817	7.479.695	6%

### 4) Rede Credenciada

Hospitais	37
Clínicas	325
Laboratórios	38
Pessoas Físicas	123
Home Care, Remoção, Hospital de Transição etc.	9

### 5) Índice de Reclamações

A ANS divulga trimestralmente o índice geral de reclamações (IGR) das operadoras de planos de saúde. Conforme pode ser observado na tabela, a Capital Prev apresenta um IGR baixo e muito inferior do IGR do setor de autogestão.

IGR do setor vs. IGR da FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV (Cob.Ass.: Assistência médica)

Mês/Ano	Reclamações[*] da OPS selecionada	Beneficiários da OPS selecionada	IGR (OPS selecionada)	IGR (Setor)
jan/2023	3,0	3.494,0	85,9	40,7
fev/2023	0,0	3.489,0	0,0	35,8
mar/2023	0,0	3.485,0	0,0	50,9
abr/2023	0,0	3.479,0	0,0	46,9
mai/2023	0,0	3.470,0	0,0	61,0
jun/2023	1,0	3.473,0	28,8	57,2
jul/2023	1,0	3.473,0	28,8	62,9
ago/2023	0,0	3.468,0	0,0	69,8
set/2023	0,0	3.453,0	0,0	55,3
out/2023	0,0	3.443,0	0,0	67,6
nov/2023	0,0	3.441,0	0,0	64,4
dez/2023	0,0	3.441,0	0,0	50,9
<b>MÉDIA</b>	<b>0,4</b>	<b>3.467,4</b>	<b>12,0</b>	<b>55,3</b>

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

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade

## 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 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e informações elucidativas.

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), referente ao plano de saúde na modalidade autogestão, em 31 de dezembro de 2023, 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 nº 1, a Capital Prev 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 2023, 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 19 de março de 2024, não contém ressalvas.



## 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, 19 de março de 2024.

QUADRO I

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

BALANÇO PATRIMONIAL

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Em Reais

ATIVO	Notas Explicativas	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		13.274.011,02	11.835.965,96
Disponível	03	2.689.610,83	2.356.232,14
Realizável		10.584.400,19	9.479.733,82
Aplicações Financeiras	04	6.490.546,24	5.731.973,06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.490.546,24	5.731.973,06
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	3.726.771,49	2.876.579,03
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.046.098,78	2.573.064,36
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		680.672,71	303.514,67
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora.	06	367.082,46	871.181,73
ATIVO NÃO CIRCULANTE		751.375,36	297.959,66
Realizável a Longo Prazo		121.485,97	68.527,90
Depósitos Judiciais e Fiscais	07	121.485,97	68.527,90
Imobilizado	08	51.855,88	53.040,16
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		51.855,88	53.040,16
Intangível	09	578.033,51	176.391,60
TOTAL DO ATIVO		14.025.386,38	12.133.925,62

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 2023 E DE 2022

Em Reais

PASSIVO	Notas Explicativas	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		<u>10.229.229,60</u>	<u>8.822.263,30</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	8.939.892,21	7.421.100,41
Provisões de Prêmios / Contraprestações			
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha -PPCNG		2.726.657,46	2.176.146,74
Provisão de Insuficiência de Prêmios		642.474,50	716.090,27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		107.401,01	136.505,49
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros			
Prestadores de Serviços Assistenciais		2.272.524,40	1.353.630,89
Provisão para Eventos/Sinistros Oc. e Não Avisados (PEONA)		3.190.834,84	3.038.727,02
Débitos com Operações de Assistência à Saúde		4.190,89	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		4.190,89	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	223.594,86	146.288,13
Provisões		1.678,00	1.678,00
Provisões para Ações Judiciais	12	1.678,00	1.678,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	166.478,41	155.981,47
Débitos Diversos	14	893.395,23	1.097.215,29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	<u>3.796.156,78</u>	<u>3.311.662,32</u>
Patrimônio Social		3.796.156,78	3.311.662,32
TOTAL DO PASSIVO		<u>14.025.386,38</u>	<u>12.133.925,62</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 II

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
Em Reais

	Notas Explicativas	2023	2022
Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde	16	33.243.863,83	28.829.466,74
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		33.243.863,83	28.829.466,74
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		33.170.248,06	29.545.557,01
Variação das Prov. Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		73.615,77	(716.090,27)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	(30.072.290,50)	(28.955.604,26)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(29.920.182,68)	(28.494.058,31)
Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(152.107,82)	(461.545,95)
RESULT. DAS OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSIST. SAÚDE		3.171.573,33	(126.137,52)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(43.646,41)	(16.736,96)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		-	(935,76)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(43.646,41)	(15.801,20)
RESULTADO BRUTO		3.127.926,92	(142.874,48)
Despesas Administrativas	18	(3.740.432,06)	(3.621.023,10)
Resultado Financeiro Líquido		1.096.999,60	1.280.488,15
Receitas Financeiras		1.113.416,97	1.296.199,80
Despesas Financeiras		(16.417,37)	(15.711,65)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		484.494,46	(2.483.409,43)
RESULTADO LÍQUIDO	19	484.494,46	(2.483.409,43)

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 2023 E DE 2022

Em Reais

	Capital/ Patrimônio Social	Superávit ou Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	5.795.071,75	-	5.795.071,75
Prejuízo do Exercício	-	(2.483.409,43)	(2.483.409,43)
Absorção do Déficit	(2.483.409,43)	2.483.409,43	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	3.311.662,32	-	3.311.662,32
Lucro Líquido do Exercício	-	484.494,46	484.494,46
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	<u>3.311.662,32</u>	<u>484.494,46</u>	<u>3.796.156,78</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 IV

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA ENCERRADA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 - MÉTODO DIRETO  
Em Reais

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	37.364.329,37	33.006.112,50
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	28.876.000,00	30.861.470,69
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.016.505,68	3.986.086,73
(-) Pagamento Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(32.735.731,25)	(34.664.803,58)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.704.123,36)	(1.357.714,82)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.717.051,81)	(1.299.030,24)
(-) Pagamento de Tributos	(1.432.884,53)	(1.600.215,01)
(-) Pagamento de Contingências (cíveis, trabalhistas, tributárias)	(243.921,74)	(98.709,29)
(-) Pagamento de Aluguel	(39.780,00)	(41.130,36)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(21.901,00)	(23.400,00)
(-) Aplicações Financeiras	(28.853.000,00)	(28.562.000,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(198.792,89)	(228.895,62)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>309.648,47</u>	<u>(22.229,00)</u>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.285.467,70	50.735.270,28
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(295.633,59)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(1.966.103,89)	(50.735.009,32)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>23.730,22</u>	<u>260,96</u>
Caixa Líquido da Operadora no período	<u>333.378,69</u>	<u>(21.968,04)</u>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<u>333.378,69</u>	<u>(21.968,04)</u>
CAIXA – Saldo Inicial	2.356.232,14	33.001,04
CAIXA - Saldo Final	2.689.610,83	11.033,00

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

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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.



## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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 foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, com destaque para a Resolução Normativa nº 528/2022, em conformidade com o ITG 2002 (R1), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras e, somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Diretoria na sua gestão.

As referidas demonstrações contábeis compreendem o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Fluxo de Caixa, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Líquido e as respectivas Notas Explicativas do plano de assistência à saúde. A demonstração dos Fluxos de Caixa foi elaborada pelo método direto, que dispensa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Foram considerados como recursos de caixa e equivalentes, os saldos apresentados nas rubricas contábeis "Caixa", "Bancos" e "Aplicações Não Vinculadas", compondo assim, o montante de Recursos Livres em cada exercício

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 Diretoria em 19 de março de 2024.

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas requer que alguns valores sejam registrados a partir de estimativas. As estimativas atuariais e contábeis foram mensuradas e registradas com base em estudos técnicos atuariais, bem como em posicionamento da Diretoria. Os valores constantes das demonstrações contábeis que foram registrados com base em estimativas são reportados nos valores referentes a Provisões Matemáticas, Provisões Judiciais, Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa, Avaliação de Bens Imobilizados e Ativos de Investimentos que, na data base dos balanços patrimoniais evidenciam de forma adequada os respectivos riscos.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

As políticas contábeis materiais aplicadas na preparação dessas demonstrações contábeis estão definidas abaixo, de modo consistente nos períodos apresentados.

- (a) Regime de apropriação de Receitas e Despesas: As Receitas e Despesas são apropriadas pelo Regime de Competência.
- (b) Ativos Circulantes: São reconhecidos pelos valores de realização, atualizados, quando aplicável, pelos rendimentos auferidos até a data do balanço
- (c) Disponível e aplicação financeira de curto prazo: O disponível inclui o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curtíssimo prazo (até três meses) de alta liquidez e estão demonstrados ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício sem restrições para o resgate do valor aplicado antes de seu vencimento e com risco insignificante de mudança de valor.
- (d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: Os créditos são registrados e mantidos pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.
- (e) Provisões para Perdas Sobre Crédito – PPSC: É constituída para fazer face as potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento, oriundos dos planos de saúde. É constituída em conformidade com a Resolução Normativa nº 528/2022, na qual estabelece que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada.
- (f) Ativos financeiros - São os bens e direitos que a entidade possui e que podem ser convertidos em dinheiro. A classificação depende da natureza e da finalidade dos ativos financeiros:
  - i. Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

São bens e direitos registrados pelo preço que seria recebido pela venda do ativo em uma transação não forçada entre participantes do mercado, na data de mensuração sob condições correntes de mercado.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

#### ii. Ativos financeiros classificados pelo critério de custo amortizado

Caso a Administração, e dentro do modelo de negócio adotado, tenha intenção e a capacidade de manter títulos até o vencimento, tais ativos financeiros são classificados como custo amortizado, e a precificação dos ativos financeiros classificados nesta categoria, é realizada através de um banco custodiante que possui metodologia própria de mensuração, e ou fornecida pelas respectivas entidades bancárias emissora dos títulos adquiridos.

#### Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Foi revisado em 2023 o valor contábil de seus ativos para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se houver, conforme critérios definidos no CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Em 31 de dezembro de 2023, após a revisão de seus ativos, a Operadora verificou que não houve impacto contábil.

- (g) Ativo Não Circulante: São mensurados pelo valor de custo, acrescidos, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.
- (h) Passivos Circulantes: São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo as provisões constituídas, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

- (i) Provisões Para Ações Judiciais: São constituídas de acordo com a situação de risco de desembolso financeiro futuro de cada processo, mensurados com base em estimativas dos valores das obrigações. A avaliação desses riscos é feita com base em pareceres jurídicos classificada segundo as probabilidades de ocorrência dentre as alternativas: prováveis, possíveis e ou remotos, em conformidade com o CPC 25 - Provisões, Passivos e Ativos Contingentes e conforme ditames da RN nº 528, item 10.23 do Anexo I.
- (j) 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.
- (k) Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde: São reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável, conforme Nota 10.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício, considerando-se as incertezas e os riscos relativos à obrigação.

- (l) Patrimônio Social: O Patrimônio líquido dos planos de saúde é constituído principalmente pelo resultado positivo entre as Receitas e Despesas operacionais e rendimento das aplicações financeiras. A utilização dos recursos patrimoniais ocorre quando da insuficiência das receitas para cobertura total das despesas do período. Em 2023 o Patrimônio Social dos Planos de Saúde corresponde a R\$ 3.796.156,78 (R\$ 3.311.662,32 em 2022).
- (m) 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.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

#### 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:

	2023	2022
Bancos Conta Movimento		
Banestes Banco do Estado do Espírito Santo S/A	24.103,03	10.088,15
Banco Itaú S/A	479,05	944,85
Aplicações de Liquidez Imediata		
Banestes Liquidez RF DI	2.665.028,75	2.345.199,14
Total	<u>2.689.610,83</u>	<u>2.356.232,14</u>

Os títulos que compõem a carteira de investimento dos referidos fundos estão classificados na categoria “títulos para negociação”, avaliados pelo valor de mercado, sendo suas quotas divulgadas pelas administradoras e os rendimentos reconhecidos pela variação das cotas.

#### 4. APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

As aplicações financeiras são registradas pelo valor da aplicação, acrescidas dos rendimentos ocorridos até a data do Balanço. A Diretoria 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:

	2023	2022
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		
Títulos de Renda Fixa		
BTG Pactual ANS RF FI Renda Fixa Crédito Privado	6.490.546,24	5.731.973,06
Total	<u>6.490.546,24</u>	<u>5.731.973,06</u>

#### Aplicações Vinculadas a Provisão Técnica:

De acordo com a Resolução Normativa nº 521 de 29 de abril de 2022, a operadora deve manter em contas vinculadas à ANS, aplicações financeiras registradas como ativos garantidores, estes ativos visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

Abaixo estão demonstradas as garantias financeiras líquidas que, em 31 de dezembro de 2023, apresentaram suficiência de ativos garantidores de R\$ 5.722.976,26 (R\$ 5.093.975,48 em 2022):

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	642.474,50	716.090,27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	107.401,01	136.505,49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestação Serviços (d)	1.710.159,22	1.132.663,11
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.064.124,96	2.919.395,42
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS	<u>198.816,57</u>	<u>189.321,19</u>
Total	<u>5.722.976,26</u>	<u>5.093.975,48</u>

#### 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, conforme definido na Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a qual orienta que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito deste contrato deverá ser provisionada.

A Diretoria 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

Os saldos das contas estão registrados da seguinte forma:

	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.144.138,02	2.644.548,98
(-) Provisão para perdas sobre Créditos - PPSC	(98.039,24)	(71.484,62)
	<u>3.046.098,78</u>	<u>2.573.064,36</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida - Reembolso	680.672,71	215.789,25
Taxa de Administração	-	87.725,42
	<u>680.672,71</u>	<u>303.514,67</u>
<b>TOTAL</b>	<u><u>3.726.771,49</u></u>	<u><u>2.876.579,03</u></u>

A composição do saldo por data de vencimento ao final de 2023 e 2022 foi a seguinte:

<b>Convênios a receber</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
A vencer	3.643.036,21	2.796.154,71
Vencidos de 1 a 30 dias	64.086,85	63.200,08
vencidos de 31 a 60 dias	33.553,37	27.845,71
vencidos de 61 a 90 dias	7.717,29	3.243,08
vencidos há mais de 90 dias	76.417,01	57.620,07
Subtotal	<u>3.824.810,73</u>	<u>2.948.063,65</u>
(-) PPSC	(98.039,24)	(71.484,62)
Total	<u><u>3.726.771,49</u></u>	<u><u>2.876.579,63</u></u>

Os valores demonstrados estão deduzidos da respectiva provisão para perda, que são reconhecidas para os créditos em aberto vencidos há mais de 90 (noventa) dias. Vale destacar que, de acordo com a RN ANS nº 528/2022, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito deverá ser provisionada.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

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:

a) Composição do saldo:

	2023	2022
Amos	360.614,78	749.957,23
Exame Periódicos CESAN	2.632,04	102.807,78
Valores a receber	3.835,64	18.416,72
<b>Total</b>	<b>367.082,46</b>	<b>871.181,73</b>

a) Idade do saldo:

<b>Convênios a receber</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
A vencer	367.082,46	871.181,73
Vencidos de 1 a 30 dias	-	-
Vencidos de 31 a 60 dias	-	-
Vencidos de 61 a 90 dias	-	-
Vencidos há mais de 90 dias	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>367.082,46</b>	<b>871.181,73</b>
<b>(-) PPSC</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>367.082,46</b>	<b>871.181,73</b>

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2023, o Depósito Judicial está composto por oito 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.



FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

- (b) 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.
- (c) Processo nº 0001563-62.2016.8.08.0004 referente a Danos Morais por negativa de atendimento.
- (d) 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.
- (e) Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011 referente a Danos Morais por negativa de atendimento.
- (f) Processo nº 0000073-35.2021.5.17.0002 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.
- (g) Processo nº 0000472-94.2023.5.17.0131 referente exigência de fornecimento pelo plano de saúde de serviço de Home Care em tempo integral.
- (h) Processo nº 0000617-87.2023.5.17.0152 referente a reembolso integral de gastos com tratamento fora da região de abrangência do plano de saúde.

	2023	2022
Processo nº 0012075-87.2013.8.08.0173	1.483,67	1.483,67
Processo nº 5017548-60.2018.4.02.5001	95.457,06	95.457,06
Processo nº 0001563-62.2016.8.08.0004	7.063,11	7.063,11
Processo nº 5015158-07.2021.8.08.0024	492,20	1.011,29
Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011	202,89	202,89
Processo nº 5015158-07.2021.8.08.0024	519,09	
Processo nº 0000073-35.2021.5.17.0002	3.267,95	-
Processo nº 0000472-94.2023.5.17.0131	1.000,00	-
Processo nº 0000277-49.2023.5.17.0151	12.000,00	-
TED Judicial Recebida	-	(36.690,12)
Total	<u>121.485,97</u>	<u>68.527,90</u>

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

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.

Contas Contábeis	2023			2022
	Custo de Aquisição	Depreciação	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terreno	-	-	3.900,00	3.900,00
Edificação	-	(1.184,28)	47.955,88	49.140,16
<b>Total</b>	-	<b>(1.184,28)</b>	<b>51.855,88</b>	<b>53.040,16</b>

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.

A amortização do sistema da empresa Mestra Informática está prevista para encerramento em junho/2024, na mesma data o contrato com este sistema deve ser encerrado, dando início ao novo sistema contratado da empresa Totvs S.A., o qual encontra-se atualmente na fase de planejamento, treinamento e implantação.

Contas Contábeis	2023			2022
	Custo de Aquisição	Amortização	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Sistema de Computação (Sistema Mestra)	-	(117.602,40)	58.789,20	176.391,60
Aquisição (Sistema Totvs)	519.244,31	-	519.244,31	-
<b>Total</b>	<b>519.244,31</b>	<b>(117.602,40)</b>	<b>578.033,51</b>	<b>176.391,60</b>

Impairment de ativos não financeiros:

A Diretoria revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos como objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas do CPC 01 (R1).

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

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:

	2023	2022
Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha (a)	2.726.657,46	2.176.146,74
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (b)	642.474,50	716.090,27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (c)	107.401,01	136.505,49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestação Serviços (d)	2.272.524,40	1.353.630,89
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (e)	3.190.834,84	3.038.727,02
Total	<u>8.939.892,21</u>	<u>7.421.100,41</u>

- (a) Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha – Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2023 (dezembro/2022), cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a janeiro/2024 (janeiro/2023). Os valores são constituídos no passivo e são apropriados ao resultado conforme vigência da cobertura de risco.

	2023	2022
VIVA+ Adesão	433.240,93	389.931,25
VIVA+ Empresarial CESAN	2.257.487,60	1.754.750,10
VIVA+ Empresarial FAECES	35.928,93	31.465,39
Total	<u>2.726.657,46</u>	<u>2.176.146,74</u>

- (b) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – 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.

	2023	2022
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	642.474,50	716.090,27
Total	<u>642.474,50</u>	<u>716.090,27</u>

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

- (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.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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 92	-	20.496,08
ABI nº 96	4.858,32	-
Média dos AIHs informado pela ANS	4.286,98	17.753,70
Total	<u>107.401,01</u>	<u>136.505,49</u>

- (d) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. Serv. – Compõe-se dos eventos e sinistros, referente ao plano VIVA+, que possuem saldo em aberto e ainda serão pagos aos prestadores credenciados.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisões Técnicas de operações de Assistência à Saúde	1.638.052,53	1.062.673,52
Provisões Técnicas de operações Odontológicas	72.106,69	69.989,59
Provisões Técnicas c/Preço Pós-Estabelecido – Eventos Médicos (i)	551.002,45	216.391,08
Provisões Técnicas c/Preço Pós-Estabelecido – Eventos Odonto (i)	11.362,73	4.576,70
Total	<u>2.272.524,40</u>	<u>1.353.630,89</u>

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

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

- (e) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Constituída com base em cálculo definido pela RN nº 574/2023 :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - (PEONA)		
PEONA – Outros Prestadores (i)	2.992.018,27	2.849.405,83
PEONA – SUS (ii)	<u>198.816,57</u>	<u>189.321,19</u>
Total	<u><u>3.190.834,84</u></u>	<u><u>3.038.727,02</u></u>

- i. Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores: É constituída observando o maior valor entre 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses ou 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: Trata-se 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. De acordo com a legislação vigente a PEONA SUS deve observar o menor entre os seguintes valores:

– 80% (oitenta 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.

Conforme publicação da RN nº 521/2022 e alterações vigentes, que determinou que as provisões para eventos a liquidar devem ser lastreadas por ativos garantidores que atendam os critérios da RN nº 574/2023 e alterações vigentes.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Provisões Técnicas	2023	2022
Provisão de Eventos a Liquidar	2.272.524,40	1.353.630,89
PEONA	2.992.018,27	2.849.405,83
PEONA SUS	198.816,57	189.321,19
Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC	642.474,50	716.090,27
Necessidade de Lastro para Provisões	6.105.833,74	5.108.448,18
Total de Ativos Garantidores Vinculados	6.490.546,24	5.731.973,06
Suficiência de Ativos Garantidores	384.712,50	623.524,88

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 plano AMOS e Exames Periódicos, de responsabilidade do patrocinador, que se utiliza da rede de credenciados da Operadora e repassa os valores para pagamento.

	2023	2022
Amos	192.589,34	34.489,67
Exames Periódicos CESAN	31.005,52	111.798,46
Total	223.594,86	146.288,13

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 2023 e 31 de dezembro de 2022 as provisões constituídas relativas a processos trabalhistas e cíveis, conforme relatório de nossos consultores, estão demonstradas abaixo:

	2023	2022
PROCESSOS CÍVEIS		
Processo nº 0012075-87.2013.8.08.0173	678,00	678,00
Processo nº 0001563-62.2016.8.08.0004	1.000,00	1.000,00
TOTAL	1.678,00	1.678,00

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

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

PROCESSOS TRABALHISTAS	2023	2022
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
Processo nº 0000277-49.2023.5.17.0151	12.000,00	-
Processo nº 0000472-94.2023.5.17.0131	30.000,00	-
Processo nº 0000617-87.2023.5.17.0152	80.000,00	-
Total	<u>151.384,50</u>	<u>41.608,14</u>

PROCESSOS CÍVEIS	2023	2022
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	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
Processo nº 5018839-48.2022.8.08.0024	-	11.420,00
Processo nº 5006602-46.2022.8.08.0035	20.000,00	20.000,00
Processo nº 0000717-45.2021.5.17.0012	-	12.222,64
Processo nº 0026349-13.2016.8.08.0024	21.492,54	-
Processo nº 5000651-53.2023.8.08.0062	50.648,00	-
Total	<u>503.815,54</u>	<u>470.101,31</u>

E ainda, o Processo 5017548602018.04.02.5001 referente ao valor de ressarcimento ao SUS R\$ 61.730,81, mais os juros e correção monetária cobrados pela ANS, totalizando o valor de R\$ 95.457,06. 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.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

#### 13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

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

	2023	2022
IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte a Recolher	31.288,86	25.537,37
COFINS a Recolher	11.349,97	2.380,87
PIS a Recolher	1.844,37	386,90
INSS Retido Sobre Terceiros a Recolher	8.859,09	37.275,21
PIS/COFINS/CSSL a Recolher	76.355,58	65.274,75
ISS – Imposto sobre Serviços	36.780,54	25.126,10
Total	<u>166.478,41</u>	<u>155.981,47</u>

#### 14. DÉBITOS DIVERSOS

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

	2023	2022
Fornecedores a Pagar	56.412,19	90.597,86
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	764.567,47	846.241,90
Outros Débitos a Pagar – Valores a Repassar ao PGA (i)	72.415,57	160.375,53
Total	<u>893.395,23</u>	<u>1.097.215,29</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, sendo constituído pela diferença entre as receitas e despesas mensais do plano e é comum a todos os planos de saúde administrados pela Capital Prev. O exercício findo em 2022 apresentou um déficit da ordem de R\$ 2.483.409,43 que foi absolvido pelo Patrimônio, passando de R\$ 5.795.071,75, em dezembro de 2021, para R\$ 3.311.662,32 em dezembro de 2022. O Exercício de 2023 resultou em um superávit de R\$ 484.494,46, o qual foi acrescido ao Patrimônio, elevando seu valor para R\$ 3.796.156,78. Ao final dos exercícios de 2023 e 2022, o Patrimônio Social pode ser demonstrado como se segue:

	2023	2022
VIVA+ Adesão (i)	(18.980.264,86)	(16.165.019,22)
VIVA+ Empresarial CESAN (i)	22.230.611,29	19.050.916,90
VIVA+ Empresarial FAECES (i)	435.160,59	315.114,88
Fundo Para Prevenção à Saúde – FAECES (ii)	110.649,76	110.649,76
Total	<u>3.796.156,78</u>	<u>3.311.662,32</u>



## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

- (j) Os valores do patrimônio social por plano Viva+ Adesão, Empresarial CESAN e FAECES, 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.
- (ii) O Fundo para Prevenção à Saúde – FAECES 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.

	2023	2022
Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde		
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Planos Coletivos por Adesão	8.622.598,39	6.825.272,05
Planos Coletivos Empresariais	24.133.146,88	22.460.565,26
Corresponsabilidade Assumida	414.502,79	259.719,70
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	73.615,77	(716.090,27)
Total	<u>33.243.863,83</u>	<u>28.829.466,74</u>

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

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.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		
De Assistência à Saúde Médico-Hospitalar	(27.634.755,94)	(26.895.493,56)
De Assistência Odontológica	(1.103.515,35)	(1.210.662,80)
Reembolso	(556.218,45)	(513.120,84)
No Sistema Único de Saúde - SUS	(66.281,80)	(111.220,10)
Corresponsabilidade Assumida – Eventos Médicos (i)	(426.978,29)	273.069,86
Corresponsabilidade Assumida – Eventos Odontológicos (i)	(132.432,85)	(36.630,87)
	<u>(29.920.182,68)</u>	<u>(28.494.058,31)</u>
Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		
PEONA – Outros Prestadores	(142.612,44)	(384.633,76)
PEONA – SUS	(9.495,38)	(76.912,19)
	<u>(152.107,82)</u>	<u>(461.545,95)</u>
Total	<u>(30.072.290,50)</u>	<u>(28.955.604,26)</u>

- (ii) São as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras, neste caso o Plano AMOS, suportadas diretamente pela Capital Prev em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

São as despesas necessárias ao funcionamento da operadora. A composição das despesas administrativas em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é:

	2023	2022
Despesas com Administração	(293.772,04)	(276.639,80)
Despesas com Empregados	(671.460,06)	(655.900,92)
Despesas com Indenizações	(4.314,65)	-
Despesas com Encargos Sociais	(228.652,94)	(215.903,30)
Despesas com Assistência Social	(131.205,68)	(120.815,11)
Despesas com Instrução	(23.399,44)	(9.985,13)
Alimentação ao Trabalhador	(145.090,28)	(145.006,50)
Vale Transporte de Empregados	-	(1.167,60)
Outras Despesas com Pessoal	(27.157,38)	(26.663,53)
	(1.518.620,40)	(1.404.235,37)
Serviços de Terceiros		
Encargos Sociais com Serviços de Terceiros	(55.697,71)	(314.551,97)
Despesas com Localização e Manutenção	(324.189,67)	(290.327,33)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(21.575,00)	(23.400,00)
Despesas com Tributos	(286.832,67)	(124.448,31)
Despesas Diversas	(8.464,14)	(11.978,23)
Total	<u>(3.740.432,06)</u>	<u>(3.621.023,10)</u>

19. RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

Em 31 de dezembro de 2023 o resultado líquido apresentado pelos planos de Assistência à Saúde administrados pela Capital Prev, foi um superávit de R\$ 484.494,46 (quatrocentos e oitenta e quatro mil, quatrocentos e noventa e quatro reais e quarenta e seis centavos).

	2023	2022
Resultado Líquido	484.494,46	(2.483.409,43)
Total	<u>484.494,46</u>	<u>(2.483.409,43)</u>

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

#### 20. PARTES RELACIONADAS

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, por proporcionar assistência médica suplementar aos empregados dos patrocinadores CESAN e Capital Prev, divulgamos o valor das despesas com remuneração pagos aos empregados e administradores na Gestão Assistencial da Entidade:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas com Administração	293.772,04	276.639,80
Despesas com Empregados	671.460,06	655.900,92

Os Planos Viva+ Empresarial e Viva+ Adesão disponibilizam assistência médica e odontológica para os beneficiários devidamente filiados e seus dependentes, sejam empregados do quadro próprio da entidade, do patrocinador CESAN, ou aposentados. Os recursos dos planos são provenientes das mensalidades pagas pelos beneficiários, com subsídios das Patrocinadoras, conforme regras, limites e condições estabelecidos em seus convênios de adesão com a Capital Prev.

#### 21. GERENCIAMENTO DE RISCO

Atendendo as exigências da RN nº 518/2022 e a RN nº 525/2022, referente ao capital regulatório, a operadora Fundação Capital Previdência e Saúde vem implantando mecanismos de avaliações das práticas de riscos existentes sobre os principais riscos definidos nas normas, de acordo com a Política de Riscos e Controles Internos.

Assim, no intuito de cumprir as exigências específicas estabelecidas na RN nº 518/2022 e garantir que a Fundação esteja em conformidade com a legislação, foram disponibilizadas a documentação e as informações que subsidiaram a avaliação da auditoria independente para elaboração do Relatório de Procedimentos Previamente Acordados – PPA de Governança.

Com base na RN/ANS nº 569/2022, classificados nas seguintes categorias: crédito, legal, operacional, de mercado e de subscrição, assim conceituados:

- a) Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais

- b) Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.
- c) Risco de Mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.
- d) Risco Legal: medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.
- e) Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

O Relatório de Gestão de Riscos e Controles Internos é preparado semestralmente e apresentado à Diretoria e Conselhos

## 22. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não identificamos fatos relevantes ocorridos após 31 de dezembro de 2023 que necessitem de divulgação.

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