

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

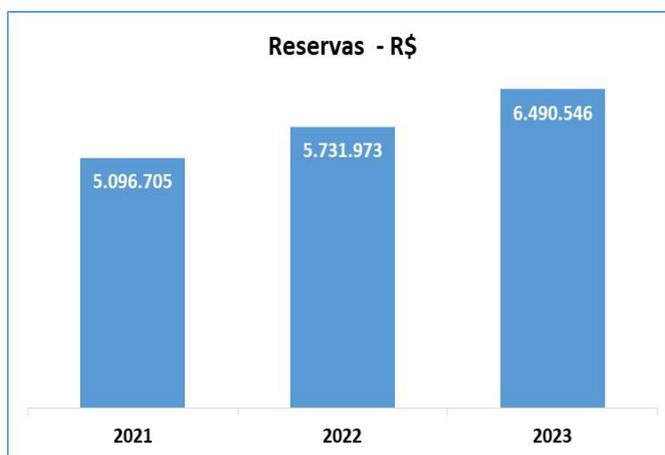
Grandes números	2023	2022	Observação
Ativo Total (R\$ mil)	14.025	12.134	
Patrimônio Social (R\$ mil)	3.796	3.312	
Reservas Financeiras (R\$ mil)	9.156	8.077	
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) (%)	12,8	(75,0)	-
Índice de Sinistralidade (DM) (%)	90,5	100,4	-
Índice de Eficiência (DA) (%)	11,3	12,6	-
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

Relatório da Administração 2023

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%
TOTAL	3.448	100%	3.500	100%

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 OP5 selecionada	Beneficiários da OP5 selecionada	IGR (OP5 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
MÉDIA	0,4	3.467,4	12,0	55,3

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

A Diretoria