

## Relatório da Administração 2024

---

Prezados Senhores,

Em atendimento a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores, submetemos à apreciação de V.Sas. este Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, 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.

Relatório da Administração 2024

**Desempenho econômico-financeiro**

O Plano de Saúde vem mantendo seu equilíbrio financeiro e encerrou o exercício de 2024 com um patrimônio social de R\$ 1.919.836,86. Foi apurado um déficit líquido de R\$ 1.876.319,92, conforme se observa no quadro abaixo. O crescimento das despesas está diretamente vinculado a procedimentos de alto custo devido às novas tecnologias, liberação do rol da ANS, judicializações para coberturas extra rol e off label, elevação significativa de internações, tratamento imunobiológico, bem como de demanda dos pacientes crônicos e acometidos de doenças oncológicas e tratamentos imunobiológicos. Foram realizadas negociações com clínicas e hospitais, algumas negociações com mudança do modelo de remuneração para diárias globais e semi globais e Capitation, buscando redução das despesas, campanhas de adesão a Clínica de Atenção Primária, entre outras ações para mitigar o aumento expressivo da despesa.

Item	2024	AV %	AH%	2023	AV %	AH%	2022	AV %
(+) Contraprestações	37.738.910	100%	13,5%	33.243.864	100%	15,3%	28.829.467	100%
(-) Eventos Indenizáveis	(36.895.154)	97,8%	22,7%	(30.072.291)	90,5%	3,9%	(28.955.604)	100,4%
(-) Outras Despesas Operacionais	(71.104)	0,2%	62,9%	(43.646)	0,1%	160,8%	(16.737)	0,1%
Resultado Bruto	772.652	2,0%	-75,3%	3.127.927	9,4%	2289,3%	(142.874)	0,5%
(-) Despesas Administrativas	(3.928.177)	10,4%	5,0%	(3.740.432)	11,3%	3,3%	(3.621.023)	12,6%
(+) Resultado Financeiro	1.279.206	3,4%	16,6%	1.097.000	3,3%	-14,3%	1.280.488	4,4%
Resultado Líquido	(1.876.320)	5,0%	-487,3%	484.494	1,5%	119,5%	(2.483.409)	8,6%

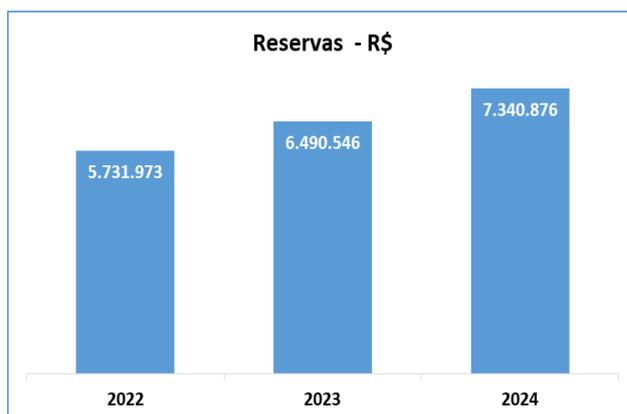
AV - Análise vertical / AH - Análise horizontal

Grandes números	2024	2023	2022	Observação
Ativo Total (R\$ mil)	14.630	14.025	12.134	
Patrimônio Social (R\$ mil)	1.920	3.796	3.312	
Reservas Financeiras (R\$ mil)	8.560	9.156	8.077	
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) (%)	(97,7)	12,8	(75,0)	-
Índice de Sinistralidade (DM) (%)	97,8	90,5	100,4	-
Índice de Eficiência (DA) (%)	10,2	11,3	12,6	-
Suficiência de Ativos Garantidores (%)	162,8	156,4	147,2	Referência ≥ 100
Suficiência de Lastro (%)	137,9	164,8	167,9	Referência ≥ 100
Suficiência de Capital Regulatório (%)	16,1	70,9	40,0	Referência ≥ 100

**Reservas financeiras**

A operadora CAPITAL PREV está obrigada pela legislação (RN ANS nº 521/2022 e alterações posteriores) 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 2025 são: (i) implementar o formato de remuneração captation com os prestadores de serviços de análises clínicas; (ii) ampliar a base de usuários da Clínica de Atenção Primária, buscando ao final de 2025 ter 2.000 usuários; (iii) buscar uma média mensal de atendimento de 15% dos usuários da Clínica de Atenção Primária; (iv) reduzir em 3% das despesas médicas, o equivalente a R\$ 1,12 milhão; (v) manter as negociações com os prestadores, visando a redução de preços; (vi) promover a utilização da rede de referência; (vii) implementar, em conjunto com a área de recursos humanos da patrocinadora, os projetos Saúde Ativa e Periódico em Dia através de parcerias com a clínica de Atenção Primária e prestadores de referência.

Manteremos o foco na prevenção de doenças e seus agravos, atenção primária à saúde dos usuários e redução de tratamentos e exames desnecessários, com o devido acompanhamento de nossa auditoria médica.

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.

**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 2024, por 298 usuários, com gasto médio de R\$ 206,72 e descontos médio na ordem de 16,24%. Comparando 2024 com 2023, verifica-se uma redução de 40% no número de usuários que utilizaram o convênio e a manutenção do percentual de desconto obtido.

Disponibilizamos aos prestadores o Portal Autorizador do sistema TOTVS, buscando oferecer maior eficiência e controle na gestão dos serviços prestados aos nossos empregados e dependentes.

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 (nutrição, enfermagem e psicologia).

Relatório da Administração 2024

Levamos conhecimento aos beneficiários e também pudemos dirimir as dúvidas dos mesmos. Foram realizados ao todo 10 eventos, em diversas unidades da CESAN, inclusive no interior do Estado. Também foram realizados, em conjunto com a área de recursos humanos, palestras sobre Qualidade de Vida, Saúde e bem-estar no trabalho, Outubro Rosa e Novembro Azul.

Continuamos promovendo a Clínica de Atenção Primária aos beneficiários do plano de saúde Viva+ e conseguimos novamente crescer o número de adesões à nossa clínica de Atenção Primária. Iniciamos o ano de 2024 com 1.442 beneficiários inscritos e findamos, em dezembro de 2024, com o total de 1.670 beneficiários inscritos, registrando um acréscimo de 228 novos usuários. Um aumento de 15,8%.

Incluímos o serviço de Pronto Atendimento Virtual, disponível 24 horas, 7 dias por semana, para atendimento aos beneficiários inscritos no Programa de Atenção Primária à Saúde.

NÚMEROS DE 2024

Apresentamos a seguir alguns números do Plano Viva+.

1) População por faixa etária

	2024		2023	
00 a 18	799	23%	804	23%
19 a 23	135	4%	130	4%
24 a 28	67	2%	97	3%
29 a 33	142	4%	152	4%
34 a 38	312	9%	352	10%
39 a 43	441	13%	450	13%
44 a 48	324	9%	292	8%
49 a 53	179	5%	171	5%
54 a 58	183	5%	190	6%
59 ou mais	850	25%	810	23%
<b>TOTAL</b>	<b>3.432</b>	<b>100%</b>	<b>3.448</b>	<b>100%</b>

2) Uso dos serviços

	2024	var.1	2023	var.2	2022
Procedimentos realizados	209.105	5%	199.248	-3%	205.618
Autorizações emitidas	12.261	13%	10.888	2%	10.721
Pedidos de órtese, próteses e materiais especiais	403	74%	232	-19%	286
Home Care	515	-37%	822	140%	343
Remoções	34	21%	28	-7%	30

		2024	var. %	2023	var. %	2022
Exames por Consulta	Viva+ Empresarial	4,80	14,13%	4,21	9,24%	3,85
	Viva+ Adesão	5,61	8,76%	5,15	-7,27%	5,56
Internação por Beneficiário	Viva+ Empresarial	0,13	-18,95%	0,16	-15,01%	0,19
	Viva+ Adesão	0,29	-37,34%	0,47	-13,27%	0,54
Tempo médio de permanência hospitalar (em dias)	Viva+ Empresarial	5,11	7,02%	4,77	-16,03%	5,68
	Viva+ Adesão	6,70	23,27%	5,43	117,28%	2,50

3) Despesas Médicas Relevantes

Procedimentos	2024	var. %	2023
Materiais e Medicamentos (Fora Químico)	5.457.542	6%	5.156.840
Custo de Oncologia (Químico + Radio)	5.136.911	27%	4.030.822
Diárias e Taxas Hospitalares	3.827.343	20%	3.201.825
Honorários Médicos	3.379.372	6%	3.183.678
Consultas Médicas todas	2.941.857	9%	2.709.249
Exames Laboratoriais	2.214.500	4%	2.122.783
OPMES	2.603.743	47%	1.771.719
Demais despesas médicas	11.270.485	42%	7.947.817

4) Rede Credenciada

Hospitais	36
Clínicas	354
Laboratórios	38
Pessoas Físicas	122
Home Care, Remoção, Hospital de Transição etc.	9

Relatório da Administração 2024

## 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.: Assist. médica)

MêsAno	Reclamações[*] da OPS selecionada	Beneficiários da OPS selecionada	IGR (OPS selecionada)	IGR (Setor)
jan/2024	0,0	3.467,0	0,0	62,5
fev/2024	0,0	3.465,0	0,0	53,4
mar/2024	0,0	3.457,0	0,0	58,6
abr/2024	0,0	3.442,0	0,0	65,5
mai/2024	0,0	3.447,0	0,0	62,9
jun/2024	1,0	3.447,0	29,0	61,1
jul/2024	0,0	3.443,0	0,0	65,9
ago/2024	0,0	3.442,0	0,0	58,8
set/2024	0,0	3.437,0	0,0	57,4
out/2024	0,0	3.442,0	0,0	62,7
nov/2024	0,0	3.444,0	0,0	53,1
dez/2024	0,0	3.444,0	0,0	44,0
<b>MÉDIA</b>	<b>0,1</b>	<b>3.448,1</b>	<b>2,4</b>	<b>58,8</b>

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

A Diretoria