

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% |

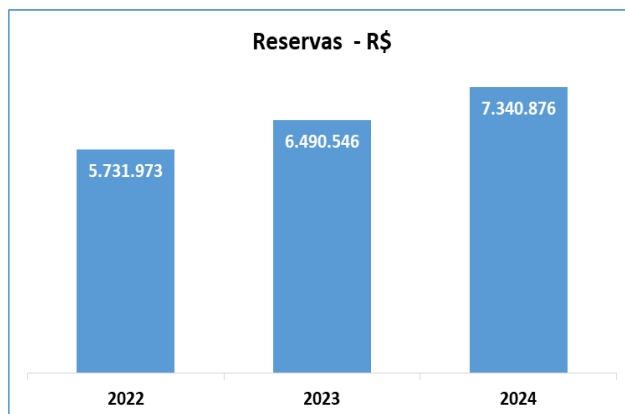
AV - Análise vertical / AH - Análise horizontal

| 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% |
| TOTAL | 3.432 | 100% | 3.448 | 100% |

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 |
| MÉDIA | 0,1 | 3.448,1 | 2,4 | 58,8 |

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

A Diretoria