



RELATÓRIO ANUAL 2024

CASEC

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA
CODEVASF



SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO	3
1. OBJETIVOS	4
2. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA	4
DEMONSTRATIVOS FINANCEIROS	5
2.1. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA	6
ATIVO	6
ATIVO CIRCULANTE	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12
PASSIVO CIRCULANTE	12
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17
2.2. ANÁLISE ECONÔMICA	19
3. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS	26
4. ATIVOS GARANTIDORES	29
5. CAPITAL REGULATÓRIO	31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	31
CAPITAL BASE	32
CAPITAL BASEADO EM RISCO	32
CAPITAL REGULATÓRIO	33
6. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS	34
7. CONSIDERAÇÕES	36

APRESENTAÇÃO

O grande desafio dos gestores na atualidade é medir e interpretar dados que representem a situação econômico-financeira de sua empresa. A análise econômico-financeira constitui-se num processo de reflexão das informações encontradas nos demonstrativos contábeis, proporcionando uma avaliação da situação da operadora, em seus aspectos operacionais, econômicos e patrimoniais.

Destaca-se também a relevância da contínua avaliação econômico-financeira frente à fiscalização da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois o diagnóstico antecipado pode ser utilizado como ferramenta de gestão, que como órgão regulador, acompanha periodicamente a saúde financeira da operadora, por meio das informações remetidas trimestralmente no Documento de Informações Periódicas - DIOPS.

Assim, com intuito de avaliar os resultados econômico-financeiros da CASEC realiza-se a análise da evolução do Balanço Patrimonial e da Demonstração de Resultados do Exercício em conjunto com os indicadores econômico-financeiros e operacionais. Para isso foram considerados os balancetes contábeis dos exercícios de 2023 e 2024.

1. OBJETIVOS

Apresentar o desempenho econômico-financeiro e a evolução da carteira de beneficiários do exercício de 2024 da Caixa de Assistência à Saúde dos Empregados da CODEVASF - CASEC, comparado ao mesmo período de 2023, com objetivo de subsidiar na avaliação da sua situação, considerando os aspectos operacionais, econômicos, financeiros e patrimoniais.

2. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

Os tópicos a seguir irão apresentar a situação econômico-financeira a partir da posição do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado do Exercício - DRE, dos Indicadores Econômico-financeiros e Operacionais, além da avaliação das Garantias Financeiras e Patrimoniais, referentes ao período de janeiro a dezembro de 2024.

DEMONSTRATIVOS FINANCEIROS

BALANÇO PATRIMONIAL	2023	2024	Variação	
			R\$	%
ATIVO	80.182.694	85.969.586	5.786.892	7%
ATIVO CIRCULANTE	78.906.699	84.670.181	5.763.482	7%
Disponível	4.279	5.297	1.019	24%
Realizável	78.902.420	84.664.884	5.762.464	7%
Aplicações Financeiras	77.585.929	81.837.421	4.251.492	5%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.972.298	16.309.254	1.336.956	9%
Aplicações Livres	62.613.631	65.528.167	2.914.536	5%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	261.224	282.457	21.233	8%
Bens e Títulos a Receber	1.055.267	2.545.005	1.489.738	141%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.275.996	1.299.406	23.410	2%
Realizável a Longo Prazo	1.250.031	1.279.540	29.509	2%
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.250.031	1.279.540	29.509	2%
Imobilizado	25.965	19.866	-6.099	-23%
PASSIVO	80.182.694	85.969.586	5.786.892	7%
PASSIVO CIRCULANTE	13.980.556	15.272.146	1.291.589	9%
Provisões Técnicas	11.203.357	12.053.635	850.277	8%
PIC	55.501	675.047	619.546	1116%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53.018	68.571	15.553	29%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	6.687.154	6.145.381	-541.772	-8%
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	4.403.844	5.159.295	755.451	17%
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	3.841	5.340	1.499	39%
Déb de Oper de Assist à Saúde	573.843	627.551	53.708	9%
Deb c/ Oper de Assist. à Saúde não Relac c/ Planos de Saúde da Oper	1.627.114	1.921.431	294.318	18%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193.845	197.850	4.005	2%
Débitos Diversos	382.398	471.679	89.281	23%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.000	35.284	5.284	18%
Provisões	30.000	35.284	5.284	18%
Provisões para Ações Judiciais	30.000	35.284	5.284	18%
PL	66.172.138	70.662.157	4.490.019	7%
Patrimônio Social	2.269.373	2.269.373	0	0%
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.872.297	0	-5.872.297	-100%
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52.772.741	63.902.765	11.130.023	21%
Resultado do Período	5.257.726	4.490.019	-767.708	-15%

DRE	2023	2024	Variação	
			R\$	%
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	48.329.885	55.415.036	7.085.151	15%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.329.885	55.415.036	7.085.151	15%
Contraprestações Líquidas	48.385.386	56.034.582	7.649.195	16%
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-55.501	-619.546	-564.045	1016%
Eventos Indenizáveis Líquidos	44.296.769	52.383.165	8.086.395	18%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.073.678	51.626.214	7.552.536	17%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	223.092	756.951	533.859	239%
RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.033.116	3.031.871	-1.001.245	-25%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.213.664	2.961.607	747.944	34%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.596.119	3.728.429	1.132.310	44%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.241.931	3.098.258	856.327	38%
Provisão para Perdas Sobre Créditos	354.188	630.170	275.982	78%
RESULTADO BRUTO	3.650.660	2.265.049	-1.385.611	-38%
Despesas Administrativas	4.183.124	4.814.855	631.731	15%
Resultado Financeiro Líquido	5.790.190	7.039.824	1.249.634	22%
Receitas Financeiras	7.822.830	8.886.653	1.063.823	14%
Despesas Financeiras	2.032.640	1.846.829	-185.811	-9%
RESULTADO LÍQUIDO	5.257.726	4.490.019	-767.708	-15%

2.1. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

ATIVO

Ativo é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que fluam futuros benefícios econômicos para a entidade. É composto por dois grupos: circulante e não circulante.

Os recursos que poderão ser movimentados em até 12 meses após o encerramento do exercício devem ser classificados no ativo circulante, enquanto o ativo não circulante irá tratar de registrar os recursos movimentados após 12 meses do encerramento do balanço.

Em 2024, o ativo total apresentou um crescimento de 7%, ou R\$ 5.763.482 em termos absolutos, quando comparado a 2023. Os ativos da CASEC se concentram em recursos de curto prazo e representam 98% do ativo total.

GRÁFICO 1 - EVOLUÇÃO ATIVO

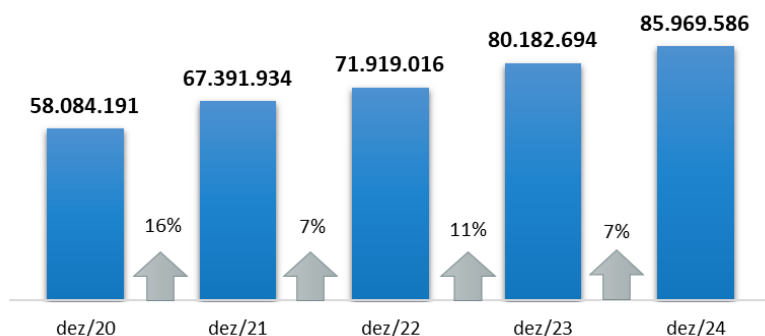
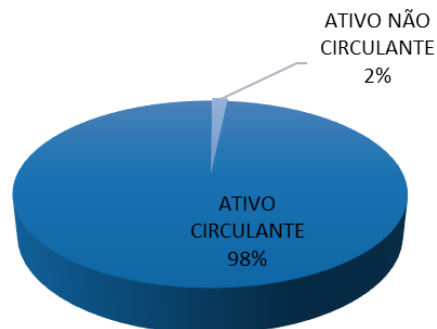


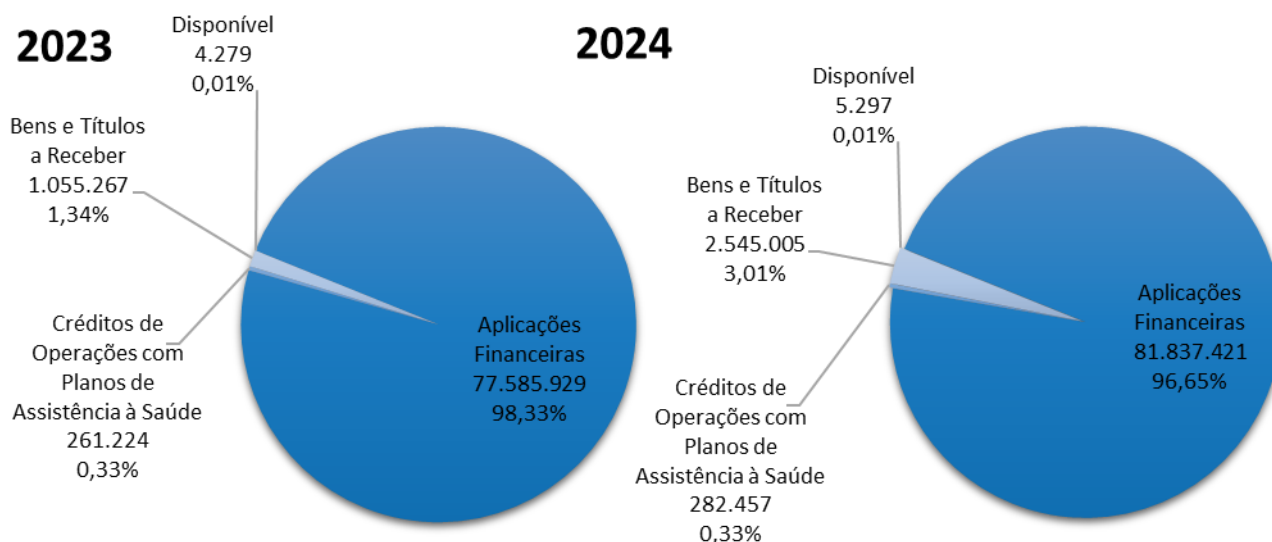
GRÁFICO 2 - COMPOSIÇÃO ATIVO 2024



ATIVO CIRCULANTE

Em 2024, o Ativo Circulante teve um crescimento de 7%, passando a representar 98% do total de ativos da CASEC, com a seguinte composição:

GRÁFICO 3 - COMPOSIÇÃO ATIVO CIRCULANTE



Disponível

Entende-se como disponível, as contas onde são registrados os valores que representam o dinheiro em caixa, os saldos disponíveis em contas de movimento bancário e os saldos de contas relativas aos ativos imediatamente liquidáveis.

Em 2024, houve um aumento de R\$ 1.019, passando de R\$ 4.279 (dezembro/2023) para R\$ 5.297 (dezembro/2024).

Aplicações Financeiras

Aplicações garantidoras de provisões técnicas são os ativos financeiros que visam o lastro das provisões técnicas. As aplicações livres são os ativos que excedem o montante das provisões técnicas.

Em 2024, as aplicações financeiras (garantidoras e livres) totalizaram R\$ 81.837.421. Desse valor, 77% correspondem a aplicação da conta 85.000-4. A aplicação em Fundo Dedicado a ANS representa 20% do total das aplicações financeiras, e é a única aplicação que está bloqueada/vinculada junto à ANS.

GRÁFICO 4 - EVOLUÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

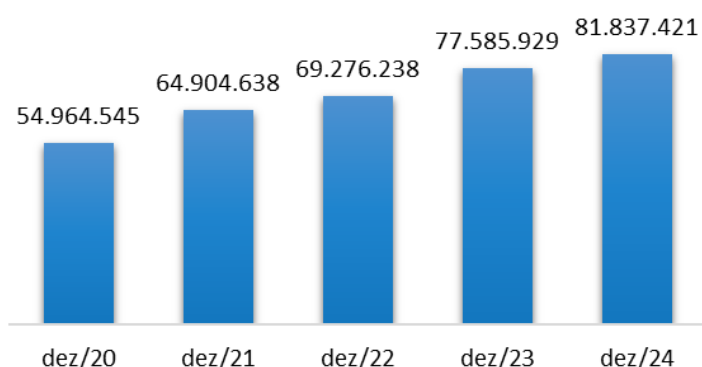
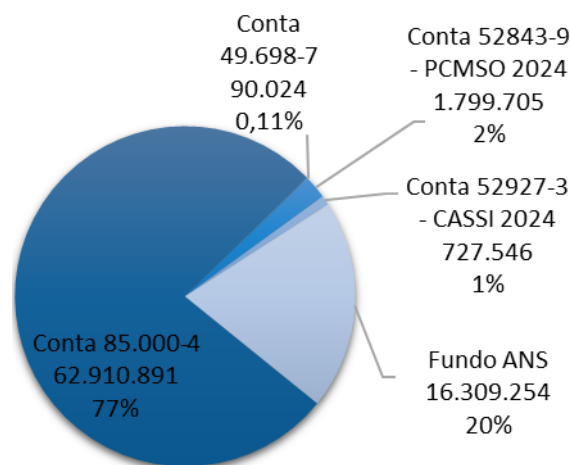


GRÁFICO 5 - COMPOSIÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS 2024



As aplicações garantidoras aumentaram 9%, totalizando R\$ 16.309.254. Já as aplicações livres, tiveram um aumento de 5%, totalizando R\$ 65.528.167.

GRÁFICO 6 - EVOLUÇÃO APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

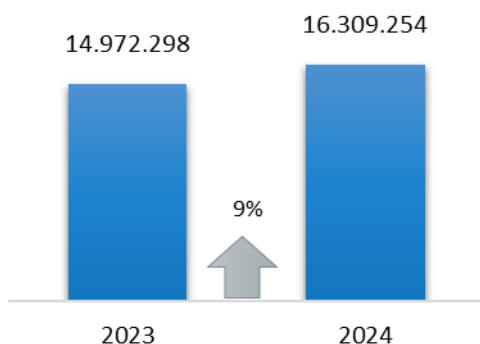
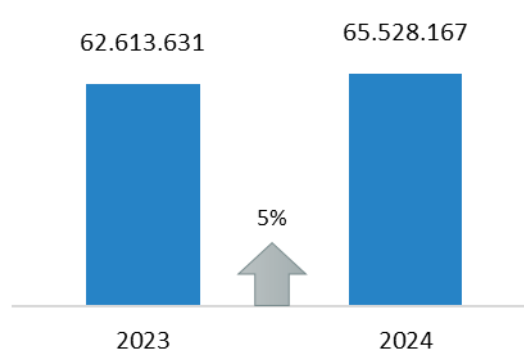


GRÁFICO 7 - EVOLUÇÃO APLICAÇÕES LIVRES



Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Corresponde aos recursos financeiros que ingressam na CASEC relativos à contraprestação pecuniária, participação dos beneficiários em eventos (coparticipações e franquias) e outros créditos de operações com planos de assistência à saúde, cuja realização deva ocorrer até o término do exercício subsequente da referida operação.

Os créditos são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

Este grupo tem uma participação no ativo circulante de apenas 0,33% e apresentou um aumento de R\$ 21.233 em 2024, quando comparado a 2023.

GRÁFICO 8 - EVOLUÇÃO DOS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

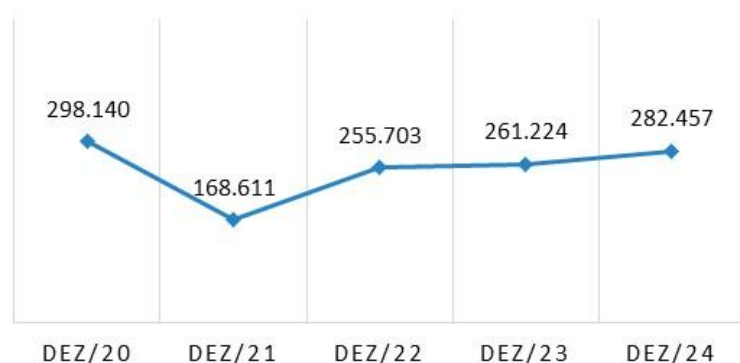
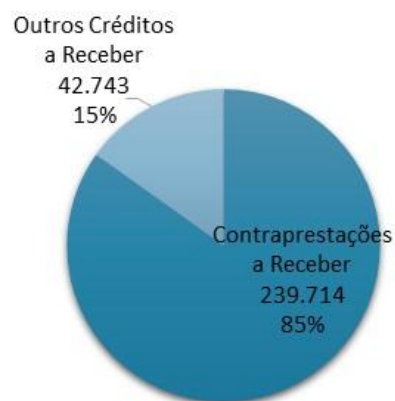


GRÁFICO 9 - COMPOSIÇÃO DOS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE



Bens e Títulos a Receber

São registrados os valores correspondentes a outros direitos inerentes a atividade da operadora, cuja liquidação deva ocorrer até o término do exercício subsequente.

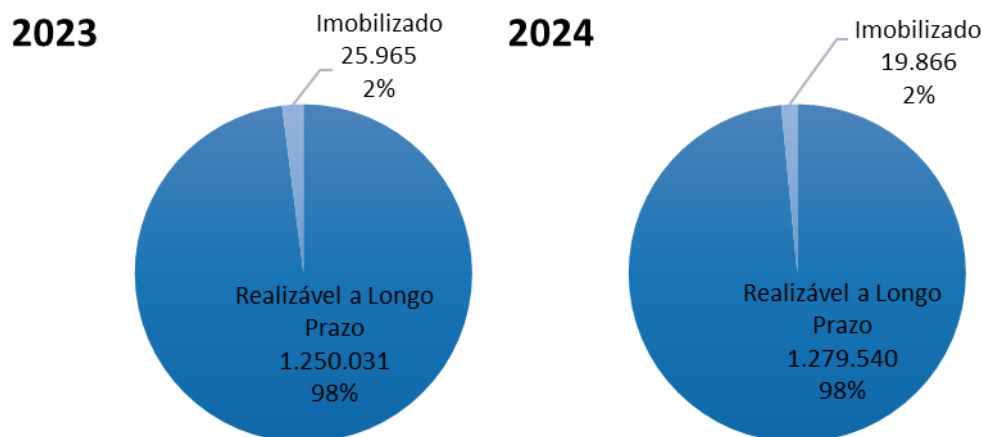
Em 2024, houve um aumento de 141% ou R\$ 1.489.738 em termos absolutos, devido a conta Outros Adiantamentos que passou de R\$ 63.477 (2023) para R\$ 1.786.646 (2024). O aumento nessa conta, decorre dos adiantamentos realizados a CASSI pelos atendimentos realizados, mas que o faturamento não ocorreu (processamento de contas).

	2023	2024	Variação %
BENS E TÍTULOS A RECEBER	1.055.267	2.545.005	141%
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	52	52	0%
Outros Adiantamentos	63.477	1.786.646	2715%
Recursos a Receber do Patrocinador – CODEVASF	2.335	71.507	2962%
Crédito de Concessão Antecipado	-	20.831	100%
Saldo de Financ./Parc. (saldo coparticipação)	174.896	181.886	4%
Amortizações de Financiamentos / Parcelamentos	528.902	581.585	10%
Negociação Financeira	1.438.983	1.151.240	-20%
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.153.379	-1.248.742	8%

ATIVO NÃO CIRCULANTE

O Ativo Não Circulante teve um aumento de 2% e representa, em 2024, 2% do total de ativos da CASEC, com a seguinte composição: Realizável a Longo Prazo (98%) e Imobilizado (2%).

GRÁFICO 10 - COMPOSIÇÃO DO ATIVO NÃO CIRCULANTE



Realizável a Longo Prazo

Em 2024, a totalidade do saldo Realizável a Longo Prazo refere-se ao Saldo de Financiamento/Parcelamento (saldo de coparticipação).

A representatividade desse grupo em relação ao ativo total é de 1%. No comparativo de 2023 e 2024, verifica-se que houve um aumento, em termos absolutos, de R\$ 29.509.

GRÁFICO 11 - EVOLUÇÃO DO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

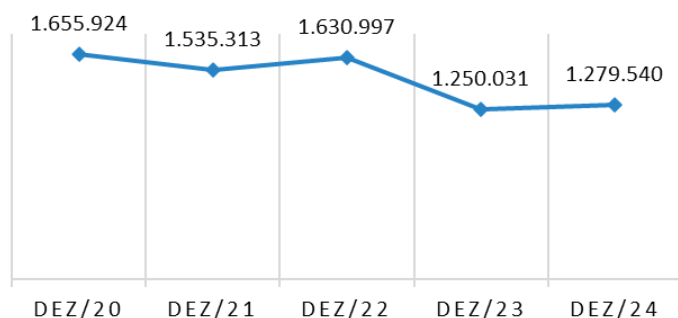
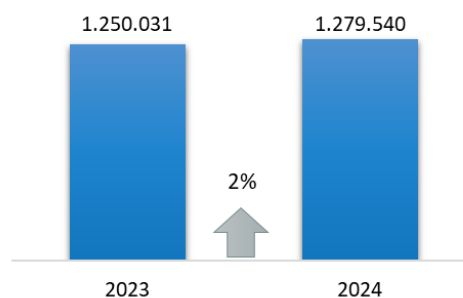


GRÁFICO 12 - EVOLUÇÃO SALDO DE FINANC./PARC. (SALDO COPARTICIPAÇÃO)



Imobilizado

O imobilizado compreende os bens e direitos destinados à manutenção da atividade da operadora.

A representatividade do Imobilizado dentro do Ativo Não Circulante é de 2% e sobre o Ativo Total é de 0,02%.

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos passados, cuja liquidação se espera que resulte na saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos. A classificação entre circulante e não circulante obedece aos mesmos critérios do ativo. Patrimônio Líquido é o interesse residual nos ativos da entidade, depois de deduzidos todos os seus passivos.

Em termos comparativos, houve um acréscimo de R\$ 5.786.892 no exercício de 2024 em relação ao ano de 2023. O patrimônio líquido representa 82% do passivo total.

GRÁFICO 13 - EVOLUÇÃO DO PASSIVO

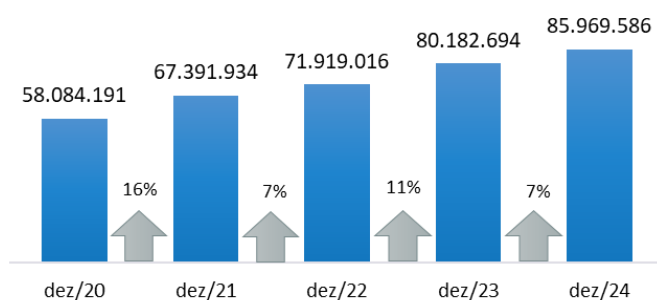
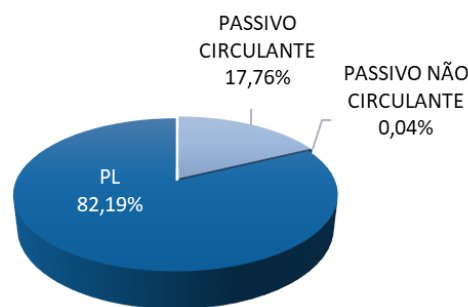


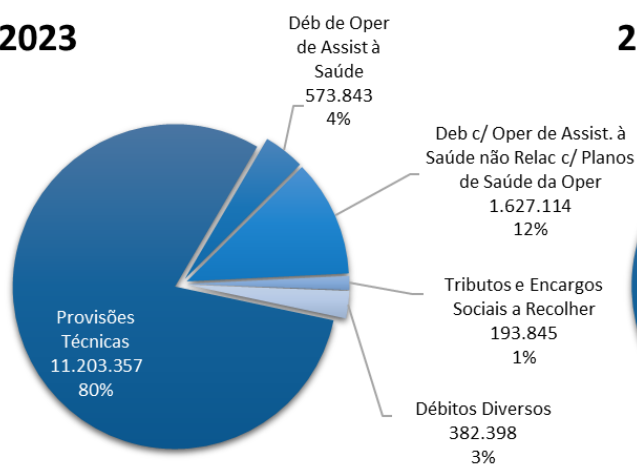
GRÁFICO 14 - COMPOSIÇÃO DO PASSIVO DE 2024



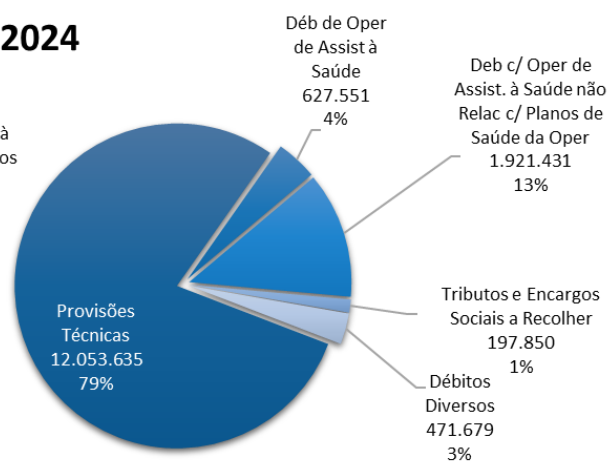
PASSIVO CIRCULANTE

O Passivo Circulante teve um aumento de R\$ 1.291.589 em 2024 e representa 18% do Passivo Total da CASEC, com a seguinte composição:

2023



2024



Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Nesta rubrica são registradas as provisões técnicas exigidas pela ANS, que são:

- **Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC:** referente à insuficiência de contraprestação para a cobertura dos eventos a ocorrer, quando constatada;
- **Provisão de Eventos a Liquidar - PEL:** referente ao montante de eventos já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela operadora de plano de saúde - OPS;
- **Provisão de Eventos a Liquidar - PEL SUS:** referente ao montante dos eventos decorrentes de atendimentos no SUS;
- **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** referente à estimativa do montante de eventos, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora; e
- **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS:** referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

As provisões técnicas representam 79% do Passivo Circulante tendo um aumento de 8% em 2024, quando comparado a 2023.

GRÁFICO 15 - EVOLUÇÃO PROVISÕES TÉCNICAS

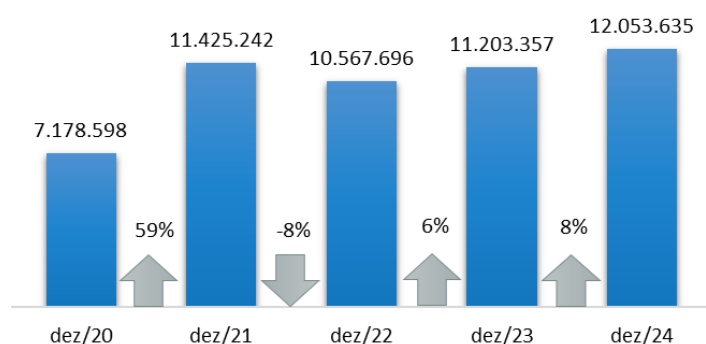
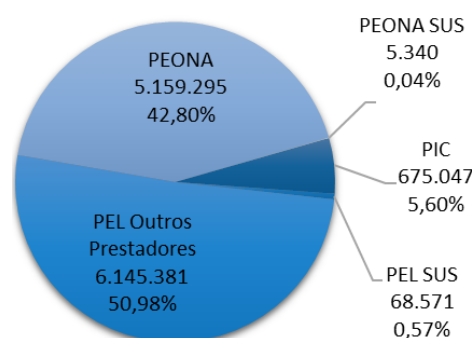


GRÁFICO 16 - COMPOSIÇÃO PROVISÕES TÉCNICAS 2024

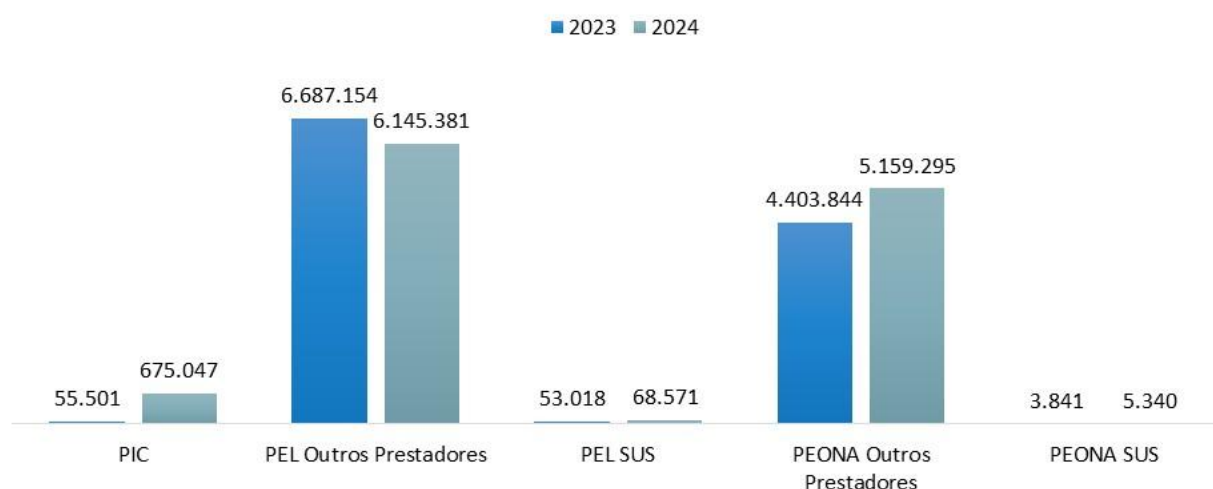


Em 2024, a Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC apresentou um crescimento de R\$ 619.546, em termos absoluto, ao comparar com 2023. O crescimento é consequência do aumento das despesas com eventos (custo de atendimento). A constituição dessa provisão, indica que as contraprestações (mensalidades) foram inferiores as despesas com eventos e despesas administrativas.

A Provisão de Eventos a Liquidar - PEL (outros prestadores e SUS) é constituída para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, regulamentada pela Resolução Normativa ANS - RN n° 574/2023, apresentou uma redução de 8%, em 2024 ou R\$ 526.219, em termos absolutos.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (outros prestadores e SUS), é constituída para fazer frente ao pagamento de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. Atualmente essa provisão é calculada com base na regra definida pela Resolução Normativa ANS -RN n° 574/2023. Em 2024, houve um crescimento de 17%, R\$ 756.951 em termos absolutos.

GRÁFICO 17 - COMPARATIVO PROVISÕES TÉCNICAS



Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Registra-se nesse grupo, os recebimentos de contraprestações antes do início do período de cobertura. Na CASEC, esses valores são, basicamente, os relativos à folha SIAPE uma vez que o desconto na folha de pagamento desses beneficiários ocorre sempre ao final do mês, enquanto a cobertura do plano ocorre no início do mês.

Em 2024, o saldo dessa conta totalizou em R\$ 627.551 e representa 0,73% do ativo total da operadora.

Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Plano de Saúde

Apresenta os demais débitos operacionais de assistência à saúde, NÃO relacionados com planos de saúde da operadora. São eles: prestadores de serviços de assistência à saúde e PCMSO. A partir de 2024, o saldo da Campanha de Vacinação foi incluído ao saldo do PCMSO.

O aumento de R\$ 294.318 decorre da finalização de 2024 com um saldo de PCMSO a Executar de R\$ 1.866.984.

GRÁFICO 18 - COMPOSIÇÃO DOS DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

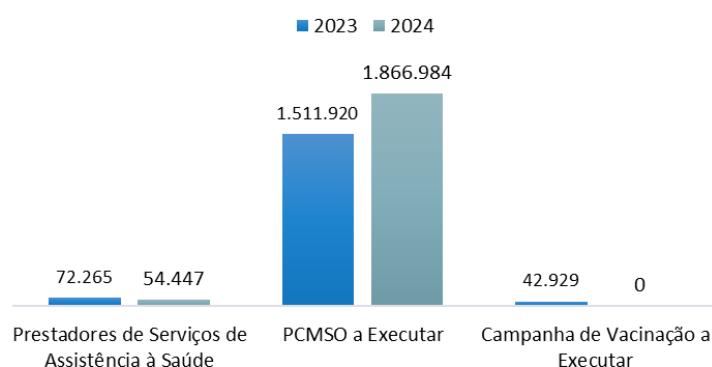
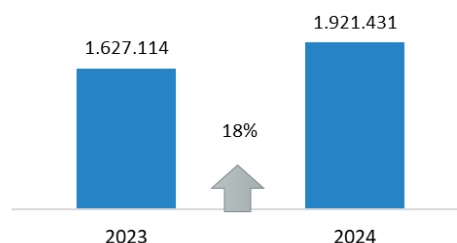


GRÁFICO 19 - EVOLUÇÃO DOS DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA



Tributos e Encargos a Recolher

Esta conta refere-se ao registro do valor dos impostos e contribuições a recolher, apurados de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados.

Em 2024, os tributos e encargos sociais a recolher, representaram 1% do Passivo Circulante. Ao comparar 2023 e 2024, nota-se um aumento de 2% ou R\$ 4.005 em termos absolutos.

	2023	2024	Evolução
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	193.845	197.850	2%
Contribuições Previdenciárias	17.104	19.166	12%
FGTS a Recolher	4.349	5.638	30%
COFINS S/ Receitas Financeiras	27.116	33.565	24%
Pis s/ Folha a Recolher	961	470	-51%
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Funcionários	12.994	16.269	25%
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Terceiros	34.488	31.414	-9%
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	20.576	19.641	-5%
COFINS	62.649	58.922	-6%
PIS	13.609	12.766	-6%

Débitos Diversos

Registra as obrigações diversas a pagar, tais como: débitos com pessoal, com fornecedores de bens ou serviços não assistenciais, com operações de caráter financeiro, obrigações decorrentes de patrocínio ou manutenção de programas assistenciais e culturais, entre outras, de curto prazo, conforme descrição dos títulos das subcontas.

O saldo de Débitos Diversos representa 3% do Passivo Circulante. O crescimento de R\$ 89.281 em 2024, deve-se, principalmente, as obrigações com pessoal em que houve um aumento com a rubrica de férias.

GRÁFICO 20 - COMPARATIVO DÉBITOS DIVERSOS

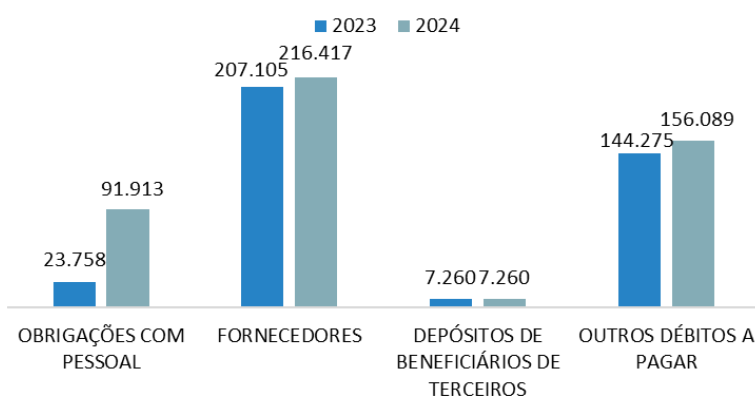
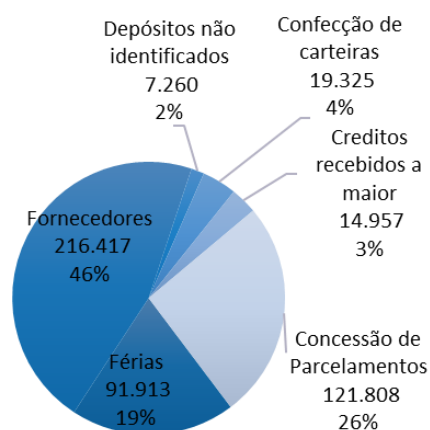


GRÁFICO 21 - COMPOSIÇÃO DÉBITOS DIVERSOS



PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O Passivo não Circulante da CASEC é composto unicamente pelo grupo de Provisões para Ações Judiciais, que finalizou o exercício de 2024 com um saldo de R\$ 35.284.

Provisões para Ações Judiciais

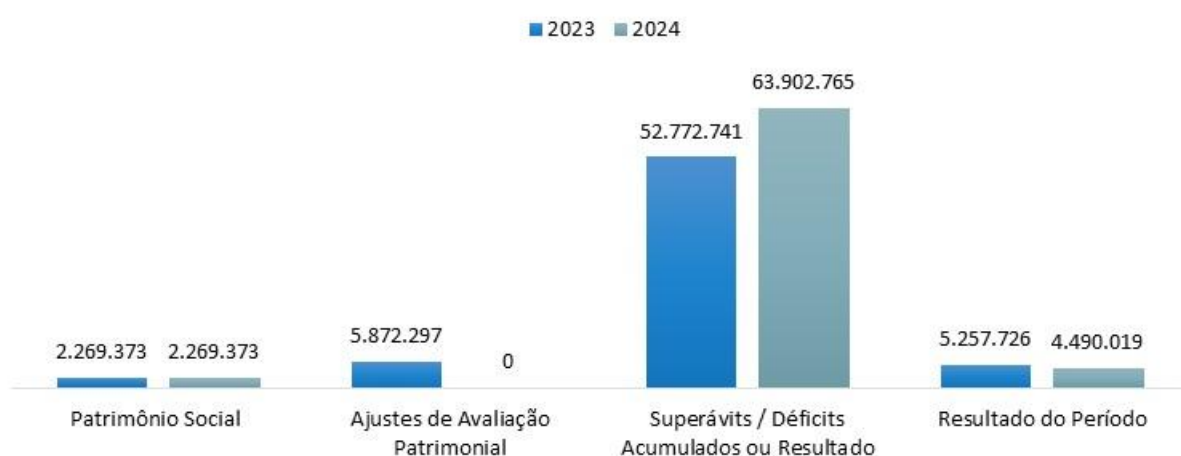
As provisões para ações judiciais da CASEC referem-se a ações cíveis. O saldo de R\$ 35.284 apresentado em 2024, refere-se a processos classificados como prováveis pela assessoria jurídica, ou seja, processos com indicação de probabilidade de perda.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da CASEC é de R\$ 70.662.157, posição dezembro de 2024, distribuído entre: Superávits Acumulados 90%; Patrimônio Social 3%; e Resultado do Período 7%.

O Resultado do Exercício passou de R\$ 5.257.726 (2023) para R\$ 4.490.019 (2024), apresentando uma redução de 15% em relação ao exercício de 2023.

GRÁFICO 22 - COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO



Patrimônio Social

Não apresentou alterações, permanecendo o valor de R\$ 2.269.373 no exercício de 2023 e 2024. Sua representatividade em 2024 é 3% do total do Patrimônio Líquido.

Ajuste de Avaliação Patrimonial

Apresenta os valores já pertencentes ao patrimônio social que futuramente transitarão pela conta de resultado do exercício, como no caso dos ganhos e perdas não realizadas com títulos e valores mobiliários, além de outros ajustes patrimoniais determinados pela legislação vigente.

Após uma análise das regras contábeis, ficou entendido a necessidade de reclassificação dos valores apresentados como Ajuste de Avaliação Patrimonial. Assim, em 2024, o saldo de Ajuste de Avaliação Patrimonial foi transferido para a conta de Superávit Acumulado, finalizando o ano com saldo zero.

Superávit Acumulado

O saldo de Superávit Acumulado é composto pela diferença entre superávit e déficit acumulados, representa 90% do patrimônio líquido, totalizando R\$ 63.902.765 em dezembro de 2024.

O aumento de 21% ou R\$ 11.130.023, em termos absolutos, ocorrido em 2024, deve-se ao resultado de superávit do exercício de 2023 e a transferência do saldo de Ajuste de Avaliação Patrimonial.

Resultado do Período

O resultado do período é o confronto entre o total das receitas e despesas. Em relação ao resultado de 2024, verifica-se que houve uma redução de 15% no resultado anual, passando de R\$ 5.257.726 (2023) para R\$ 4.490.019 (2024).

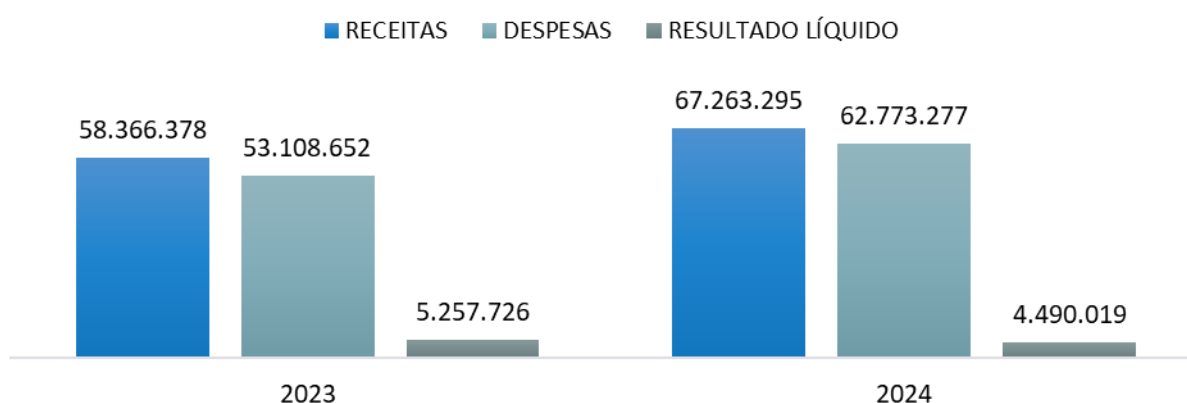
Essa queda foi impactada principalmente pelo aumento de 17% nas despesas com eventos, o que resultou em um crescimento das provisões técnicas (PIC e PEONA) em comparação a 2023. Apesar desse aumento nas despesas, o Resultado Financeiro (diferença entre receitas e despesas financeiras) apresentou um comportamento que amenizou parcialmente essa redução no Resultado do Período.

2.2. ANÁLISE ECONÔMICA

A análise a seguir tem por objetivo apresentar o desempenho econômico da CASEC na posição de 2024, sob a ótica gerencial, comparando-o com 2023. A visão gerencial evidencia as informações de forma dinâmica, buscando atender às expectativas de informações da Administração na tomada de decisões.

Em 2024, o resultado líquido de R\$ 4.490.019, foi 15% inferior ao ocorrido em 2023.

GRÁFICO 23 - COMPARATIVO RESULTADO LÍQUIDO



Contraprestações Líquidas

As Contraprestações Líquidas são compostas por contribuições dos beneficiários e do patrocinador. A variação de 16%, R\$ 7.649.195 em termos absolutos, em relação a 2024, deve-se ao reajuste das mensalidades. No exercício de 2024 houve o incremento de 13% em relação a receita com recurso do participante e um aumento de 23% em relação aos recursos repassados pela CODEVASF.

GRÁFICO 24 - COMPARATIVO RECEITA DO PATROCINADOR E PARTICIPANTE

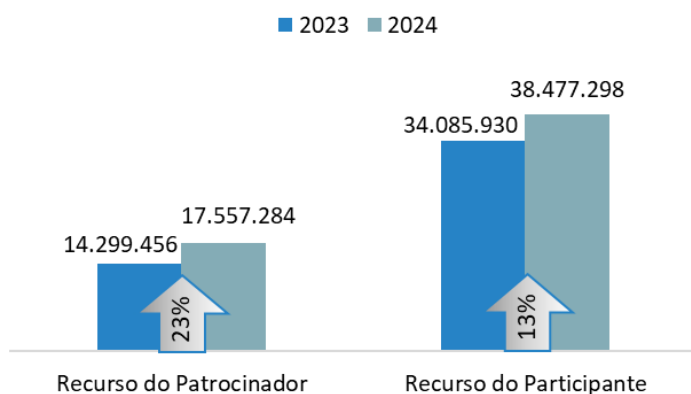
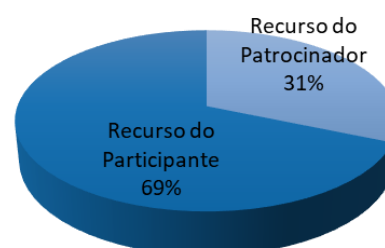


GRÁFICO 25 - COMPOSIÇÃO DAS CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS - 2024



Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Neste grupo são registradas as provisões de Remissão e Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC. Em 2024, o saldo de R\$ 619.546 registrado pela CASEC, refere-se exclusivamente a Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC.

A Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações, foram insuficientes para cobertura do custeio das despesas diretas da operação de planos (despesas com eventos, despesas administrativas e despesas comerciais).

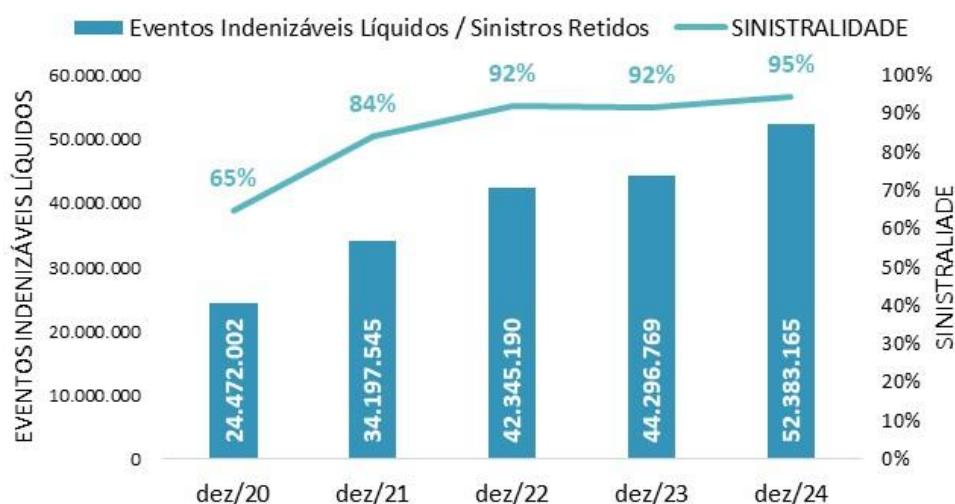
Em 2024, a Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC aumentou 1016% quando comparado a 2023, por consequência do aumento das despesas com eventos.

Eventos Indenizáveis Líquidos

Neste grupo são registradas as despesas com a prestação de serviços médicos-hospitalares, odontológicos, e laboratoriais, deduzidas as coparticipações/franquias, glosas e as despesas com a constituição mensal da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

Em 2024, o total de eventos indenizáveis líquidos foi 18% superior ao ocorrido em 2023, totalizando R\$ 52.383.165, consequentemente a sinistralidade passou de 92% (2023) para 95% (2024).

GRÁFICO 26 - COMPARATIVO EVENTOS E SINISTRALIDADE

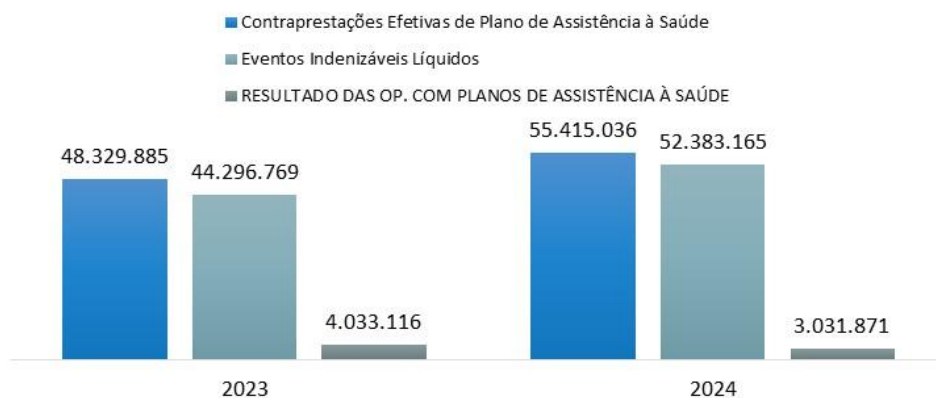


Resultado das Operações com Planos de Saúde

O resultado das operações com planos de saúde é obtido pela diferença entre as Contraprestações Efetivas e os Eventos Indenizáveis Líquidos.

Em 2024 esse resultado foi superavitário em R\$ 3.031.871, 25% inferior ao resultado ocorrido em 2023.

GRÁFICO 27 - COMPARATIVO RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE



Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

Esse grupo tem por objetivo registrar as receitas com Outras Operações de Plano de Saúde e Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora. São registrados nesse grupo os valores relativos a cobrança de confecção de carteira, outros recebimentos e os valores de Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO Executado, tanto na receita quanto na despesa, atendendo a uma orientação da auditoria independente.

Em 2024, a totalidade do saldo desse grupo (R\$ 2.961.607) refere-se ao PCMSO Executado.

Outras Despesas Operacionais

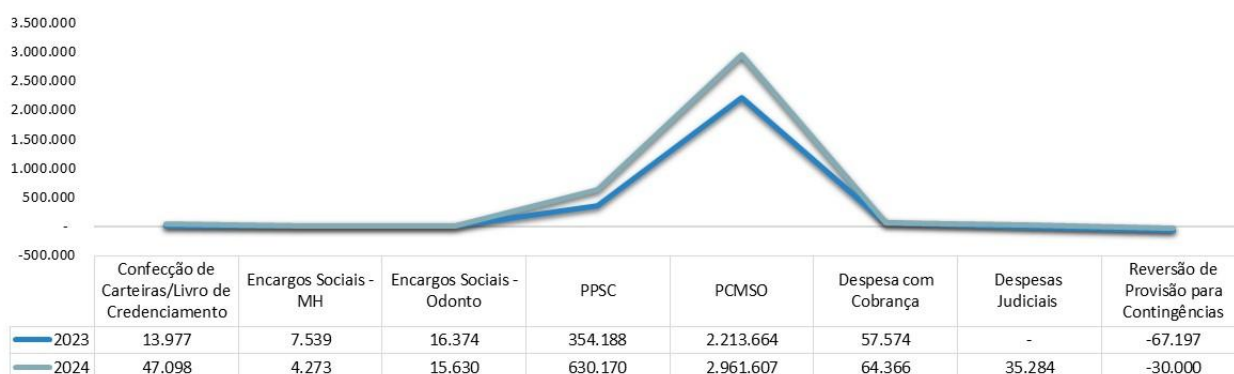
Esse grupo tem por objetivo registrar as Outras Despesas de Operações de Assistência Médico-Hospitalar, Provisão para Perdas sobre Créditos e outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da operadora. Assim como nas receitas operacionais, esse grupo passou a registrar o PCMSO Executado, a fim de atender uma recomendação da auditoria externa.

O aumento de 44% observado nesse grupo, decorre:

- Do aumento de 237% com despesa com Confecção de Carteira/Livros de Credenciado;
- Da Provisão Para Perdas Sobre Crédito (PPSC) que apresentou um crescimento de 78% quando comparado a 2023. Esse crescimento decorre, principalmente da Resolução nº 005/2024 da Diretoria Executiva da CASEC, onde foi ficou estabelecido a dispensa das cobranças de referente às utilizações de medicamentos imunobiológicos; e
- Do aumento da despesa com PCMSO que passou de R\$ 2.213.664 (2023) para R\$ 2.961.607 (2024), apresentando um crescimento de 34%.

No gráfico abaixo apresenta-se as variações ocorridas na composição desse grupo de despesa:

GRÁFICO 28 - COMPARATIVO OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS



Despesas Administrativas

Neste grupo registram-se as despesas com pessoal próprio, serviços de terceiros, localização e funcionamento, publicidade e propaganda e com tributos.

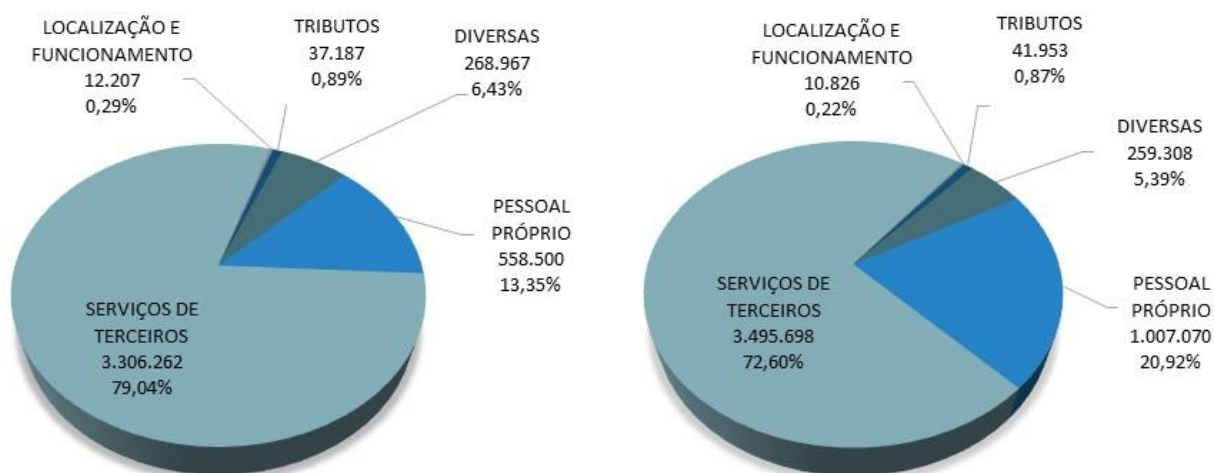
Em 2024 o total das despesas administrativas foram de R\$ 4.814.855, 15% superior a 2023. As Despesas Administrativas da CASEC representam 9% do total das contraprestações efetivas.

GRÁFICO 29 - COMPOSIÇÃO DESPESAS ADMINISTRATIVAS

2023

Total: R\$ 4.183.124 2024

Total: R\$ 4.814.855



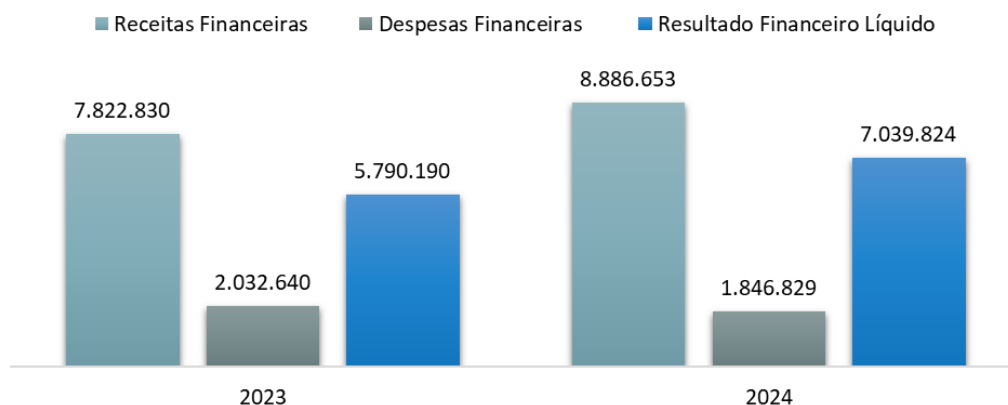
A tabela abaixo apresenta de forma detalhada as despesas administrativas de 2024, comparado as despesas administrativas de 2023.

	2023	2024	Variação	
	R\$	R\$	R\$	%
DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO	558.500	1.007.070	448.570	80,32%
Salários e Ordenados	283.990	535.136	251.146	88,44%
13º Salário	36.240	61.318	25.078	69,20%
Férias	33.117	114.026	80.909	244,31%
Previdência Social	95.844	142.130	46.285	48,29%
FGTS	27.458	46.424	18.966	69,07%
Despesas com Assistência Médica/ Odontológica	29.146	45.272	16.126	55,33%
Alimentação ao Trabalhador	40.635	44.437	3.802	9,36%
Vale Transporte	12.070	18.327	6.257	51,83%
DESPESAS COM SERVIÇOS DE TERCEIROS	3.306.262	3.495.698	189.435	5,73%
Honorários Advocáticos	349.613	364.612	14.999	4,29%
Moreira e Bastos	349.613	364.612	14.999	4,29%
Honorários de Auditoria	62.140	62.820	680	1,09%
Audiger Auditores Independentes	59.500	61.880	2.380	4,00%
Dental Vision	2.640	0	-2.640	-100,00%
F. J. Bortoletto	0	940	940	100,00%
Honorários de Consultoria	2.685.661	2.827.098	141.437	5,27%
Salutis Administração	2.624.725	2.775.057	150.332	5,73%
Salutis Consultoria	56.987	52.041	-4.945	-8,68%
Instituto de Ciências e Saúde	3.950	0	-3.950	-100,00%
Honorários de Serviços Técnicos	175.936	197.794	21.858	12,42%
WA Contabilidade	105.296	65.056	-40.240	-38,22%
Augusto Oton	21.211	0	-21.211	-100,00%
Sueli Keiko	26.658	0	-26.658	-100,00%
Dental Vision	7.920	29.040	21.120	266,67%
Instituto de Ciências e Saúde	7.900	48.168	40.268	509,72%
NFC Instituto de Ciências e Saúde	6.950	0	-6.950	-100,00%
INF Contabilidade	0	46.000	46.000	100,00%
Instituto IBRC de Qualidade e Pesquisa LTDA	0	6.890	6.890	100,00%
LSM Tecnologia LTDA	0	2.640	2.640	100,00%
Outras Despesas	32.912	43.374	10.461	31,79%
DESPESAS COM LOCALIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO	12.207	10.826	-1.381	-11,31%
Depreciações	5.081	5.668	587	11,56%
Despesas com Locomoção	1.132	473	-659	-58,21%
Despesas com Comunicação	5.994	4.685	-1.309	-21,84%
DESPESAS COM TRIBUTOS	37.187	41.953	4.766	12,82%
PIS/PASEP	3.423	5.569	2.146	62,70%
Outras Contribuições	33.765	36.385	2.620	7,76%
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	268.967	259.308	-9.659	-3,59%
Outras Despesas	268.967	259.308	-9.659	-3,59%
TOTAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	4.183.124	4.814.855	631.731	15,10%

Resultado Financeiro

O Resultado Financeiro, diferença entre receitas e despesas financeiras, apresentou um aumento de 22% em 2024, passando de R\$ 5.790.190 em 2023 para R\$ 7.039.824 em 2024, correspondendo a um crescimento de R\$ 1.249.634 em termos absolutos.

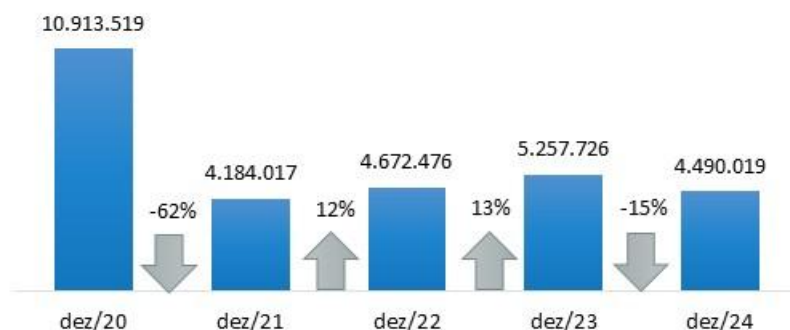
GRÁFICO 30 - COMPARATIVO RESULTADO FINANCEIRO



Resultado Líquido do Período

Para a apuração do resultado líquido do período confrontam-se todas as receitas e despesas da operadora.

Analisando os resultados de 2023 e 2024, nota-se que houve uma redução de 15%, passando de R\$ 5.257.726 em 2023 para um resultado de R\$ 4.490.019.



Cabe destacar que a manutenção do resultado superavitário, se deu principalmente ao aumento do Resultado Financeiro obtido no exercício.

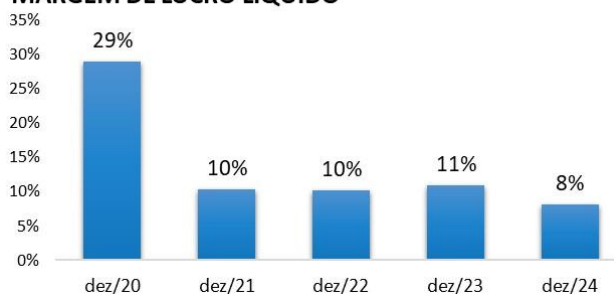
3. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS

A seguir, apresentamos a relação de indicadores para monitoramento da situação econômico-financeira da Operadora, estabelecidos na Resolução Normativa ANS - RN nº 518/2022 que dispõe sobre as práticas mínimas de governança corporativa.

A Margem de Lucro Líquido, demonstra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de plano de saúde.

Em 2024, a operadora apresentou uma redução de 2% quando comparado a 2023. A redução é consequência da diminuição do resultado líquido da operadora.

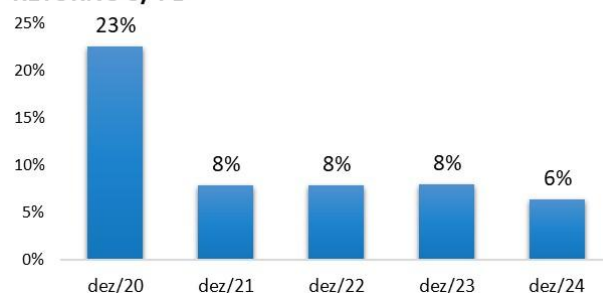
MARGEM DE LUCRO LÍQUIDO



O retorno sobre o patrimônio líquido demonstra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido, indicando quanto de investimento a operadora conseguiu recuperar através do lucro.

Entre 2021 e 2023, o retorno do resultado líquido foi de 8% em relação ao patrimônio líquido. Em 2024, houve uma redução de 2%, finalizando o exercício com resultado de 6%.

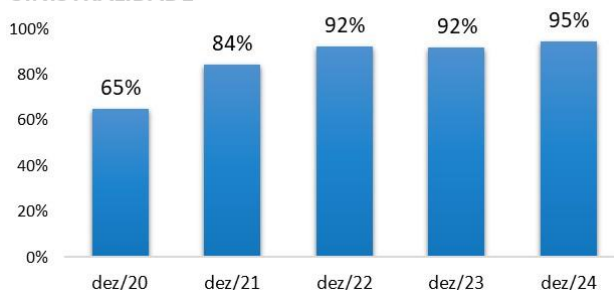
RETORNO S/ PL



A sinistralidade mostra a relação das despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde.

De acordo com os resultados, observa-se que a sinistralidade dos últimos três exercícios foi superior a 90%.

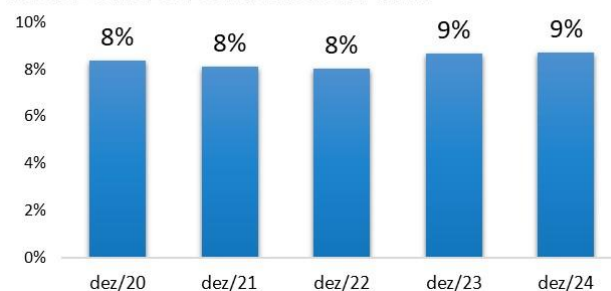
SINISTRALIDADE



Esse indicador mostra a relação entre Despesas Administrativas e o total das Receitas de Contraprestações.

Nos dois últimos dois exercícios, as despesas administrativas da CASEC representaram 9% das contraprestações efetivas.

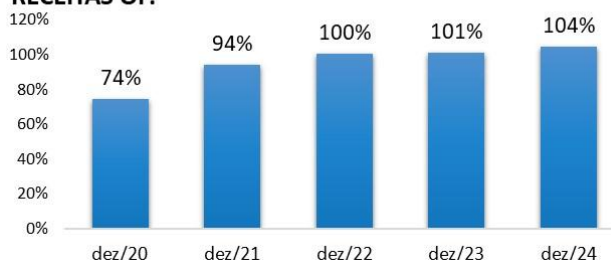
ÍNDICE DE DESPESA ADMINISTRATIVA



Demonstra a relação entre despesas operacionais¹ e o total das receitas operacionais².

Observa-se que nos últimos três exercícios as receitas operacionais da CASEC foram insuficientes para a cobertura das despesas operacionais, uma vez que para cada R\$ 1,00 de receita, a operadora teve R\$ 1,04 de despesa.

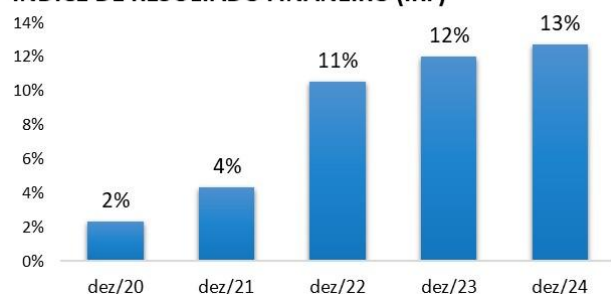
PERCENTUAL DE DESP. OP. EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS OP.



O Índice de Resultado Financeiro (IRF), demonstra quanto o resultado financeiro líquido corresponde as contraprestações efetivas.

Em 2024, a CASEC apresentou o maior resultado financeiro dos últimos 5 anos. Passando de uma média de 4% para um resultado de 13%.

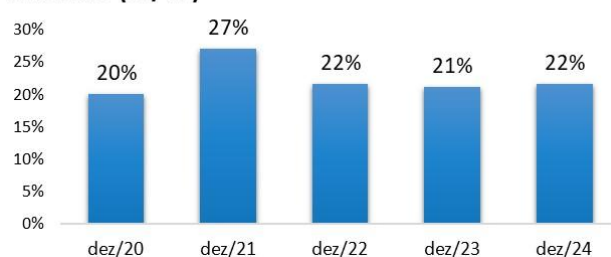
ÍNDICE DE RESULTADO FINANCEIRO (IRF)



Esse indicador demonstra quanto o capital de terceiros (passivo circulante e não circulante) representa do capital próprio (patrimônio líquido).

Em 2024, o percentual de participação de capital de terceiros foi de 22%.

CAPITAL DE TERCEIROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO (CT/CP)



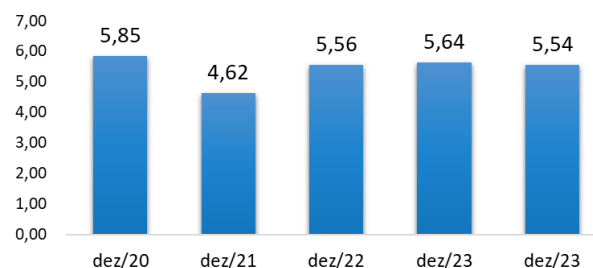
¹ Eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais

² Receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais

A Liquidez Corrente representa o quanto existe de ativo circulante para cada unidade monetária de dívida de curto prazo. A liquidez corrente da Operadora deve ser maior ou igual a 1,00.

Nos últimos cinco exercícios, a Liquidez Corrente da CASEC foi superior a 1,00, indicando boa capacidade de quitar suas obrigações no curto prazo.

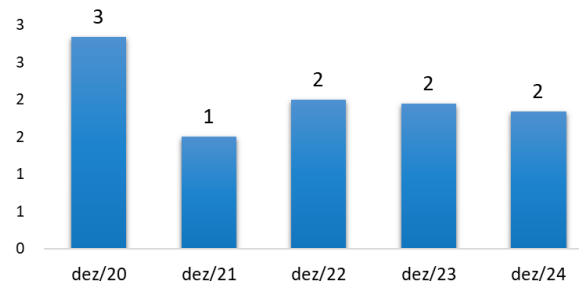
LIQUIDEZ CORRENTE



O Prazo Médio de Contraprestações a Receber (PMCR) indica o tempo médio em dias que a operadora leva para receber as mensalidades, já descontada a provisão para perdas sobre créditos. Quanto menor o resultado do indicador melhor.

Em 2024, a CASEC levou em média 2 dias para o recebimento das contraprestações.

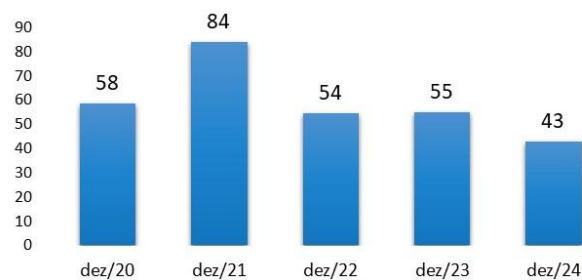
PMCR



O Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) indica o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores. Quanto mais elevado o prazo médio de pagamento de eventos, maior a fatia da atividade da operadora que é financiada pelos fornecedores.

Em 2024, o prazo médio de pagamento de eventos foi 43 dias, o menor prazo dos últimos 5 anos.

PMPE



4. ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são bens imóveis de titularidade da operadora ou de seu controlador, direto ou indireto, ou de pessoa jurídica controlada, direta ou indiretamente, pela própria operadora ou pelo controlador, direto ou indireto, da operadora; ou títulos ou valores mobiliários de titularidade da operadora; em todos os casos, que lastreiam as provisões técnicas.

Os recursos aplicados nesses ativos devem obedecer a determinados limites percentuais, de aceitação e diversificação, de acordo com a sua natureza e riscos inerentes, além do porte da operadora, conforme disposto na Resolução Normativa ANS - RN nº 521/2022.

O registro das provisões técnicas no passivo (Balanço Patrimonial) representa o cálculo dos riscos inerentes às operações de assistência à saúde. E os ativos garantidores são recursos financeiros destinados a cobrir esses riscos, caso eles se traduzam em despesas.

A totalidade do valor constituído das provisões técnicas deverá, obrigatoriamente, ser lastreada por ativos garantidores na proporção de um para um, com exceção das relacionadas no parágrafo único do art. 2º da Resolução Normativa ANS - RN nº 521/2022.

Os ativos contabilizados da Operadora estão distribuídos da seguinte forma:

ATIVOS FINANCEIROS E IMOBILIÁRIOS	dez/24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.309.254,39
<i>Aplicações Financeiras Vinculadas</i>	<i>16.309.254,39</i>
<i>Aplicações não Bloqueadas</i>	-
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES	16.309.254,39
APLICAÇÕES LIVRES	65.528.166,73

A totalidade do lastro exigido das provisões técnicas deve estar registrado na conta Ativos Garantidores de Provisões Técnicas, enquanto o excedente deve ser registrado na conta Ativos Livres. Dessa forma os ativos garantidores das provisões técnicas, totalizam R\$ 16.309.254,39.

No quadro abaixo, apresentamos a avaliação de suficiência em ativos garantidores, tanto com relação ao lastro como a necessidade de vínculo:

Avaliação dos Ativos Garantidores	dez/24
(+) PEONA	5.159.295,02
(+) PEONA SUS	5.340,42
(+) PIC ¹	0,00
(+) PEL Demais Prestadores - ATÉ 60 dias	5.506.456,50
(+) PEL Demais Prestadores - APÓS 60 dias	638.924,98
(+) PEL SUS - ABIs x %hc	0,00
(+) PEL SUS - Débitos Pendentes	0,00
(+) Outras Provisões Técnicas	0,00
EXIGIBILIDADE	11.310.016,92
ATIVOS GARANTIDORES	16.309.254,39
Situação do LASTRO: suficiente em	4.999.237,47

Avaliação dos Ativos Garantidores Vinculados	dez/24
(+) PEONA	5.159.295,02
(+) PEONA SUS	5.340,42
(+) PIC ¹	0,00
(+) PEL Demais Prestadores - APÓS 60 dias	638.924,98
(+) PEL SUS - Débitos Pendentes	0,00
(+) Outras Provisões Técnicas	0,00
EXIGIBILIDADE	5.803.560,42
ATIVOS VINCULADOS	16.309.254,39
Situação do VÍNCULO: suficiente em	10.505.693,97

PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados

PEL - Provisão de Eventos a Liquidar

PIC - Provisão de Insuficiência de Prêmios

¹ Com a vigência da RN nº 601, a PIC fica dispensada da exigência de ativos

Observa-se que a operadora apresenta **suficiência** de ativos garantidores tanto para a exigência do lastro quanto para a exigência do vínculo.

5. CAPITAL REGULATÓRIO

Com a publicação da Resolução Normativa ANS - RN nº 569/2022, o conceito de suficiência de Margem de Solvência ou Capital Base, deixa de existir e passa a ser exigido o Capital Regulatório das Operadora. O Capital Regulatório a ser observado pelas Autogestões, a partir de janeiro/2024 é o maior entre:

- Capital Base; e
- Capital Baseado em Riscos.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

Para avaliação de suficiência do patrimônio da Operadora, devem ser considerados os seguintes ajustes, conforme estabelecido na Resolução Normativa - RN nº 569/2022, que resultam no Patrimônio Líquido Ajustado:

	dez/24
(+) Patrimônio Líquido	70.662.156,53
Deduções na data-base	
(-) Participação em entidade regulada	0,00
(-) Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de IR e bases negativas de contribuição social	0,00
(-) Despesas de Comercialização Diferida	0,00
(-) Despesas antecipadas	0,00
(-) Ativo Não Circulante Intangível	0,00
(-) Diferença entre Peona contabilizada e Peona exigida, nos termos da regulamentação vigente, para fins de apuração do patrimônio	0,00
(-) Ajustes de Ressarcimento ao SUS	0,00
(=) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	70.662.156,53

CAPITAL BASE

O Capital Base, é calculado a partir da multiplicação do fator 'K', definido pelo enquadramento da Operadora quanto a sua classificação, segmentação e região de comercialização (de acordo com o Anexo I da Resolução Normativa ANS - RN nº 569/2022), pelo valor do capital referência estabelecido pela ANS (ajustado anualmente pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA), conforme demonstrado a seguir:

Capital Base	dez/24
Classificação	Autogestão
Região de Comercialização	1
K:	61,69%
Capital Referência	11.701.894,34
CAPITAL BASE EXIGIDO (CB)	7.218.898,62

CAPITAL BASEADO EM RISCO

O Capital Baseado em Riscos, é regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base nos parâmetros estabelecido pela agência através da Resolução Normativa ANS - RN nº 569/2022, têm-se que o Capital Baseado em Risco, no período em análise é:

Capital Baseado em Riscos	dez/24
Risco de Crédito	3.882.861,41
Risco de Subscrição	6.510.661,38
Risco Operacional ¹	1.892.420,63
Risco de Mercado	645.408,39
Capital Baseado em Risco exigido	11.193.813,30

¹ Incluso o Risco Legal

CAPITAL REGULATÓRIO

Em síntese, apresentamos no quadro abaixo a exigência do Capital Regulatório, estando em situação **REGULAR**, ou seja, o Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora é **SUFICIENTE** para cobertura do Capital Regulatório Exigido.

Capital Regulatório	dez/24
(I) Capital Base	7.218.898,62
(II) Capital Baseado em Riscos	11.193.813,30
CAPITAL REGULATÓRIO EXIGIDO	11.193.813,30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	70.662.156,53
SUFICIÊNCIA/INSUFICIÊNCIA	59.468.343,22

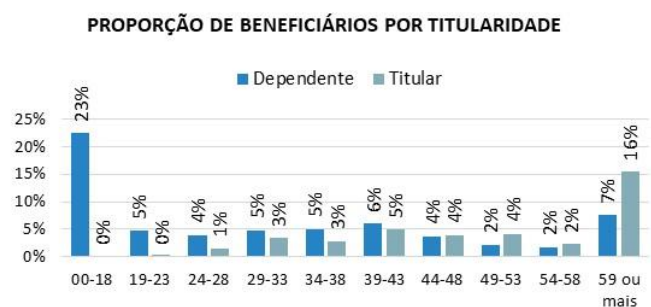
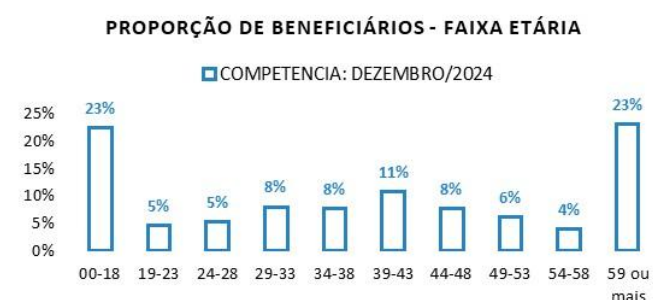
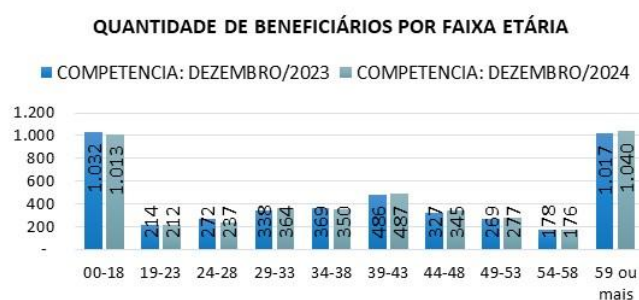
6. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS

Em 2024, a carteira total de beneficiários da CASEC passou de 4.502 beneficiários em dezembro/2023 para 4.501 beneficiários em dezembro/2024.

A redução de um beneficiário deve-se a diferença entre as inclusões (516 beneficiários) e exclusão (517 beneficiários) ocorridas durante o exercício. Os motivos para a exclusão, foram: opção por outra operadora (20%), incapacidade financeira (19%), inadimplência (2%), perda da condição de beneficiário dependente (5%), perda da condição de beneficiário titular (5%), por insatisfação do beneficiário (2%), por óbito (3%) e migração de plano (44%).

Em dezembro/2024, observa-se uma concentração de beneficiários na primeira faixa (23%) e na última faixa (23%), enquanto as demais faixas etárias têm, em média, 7% dos beneficiários.

Do total de beneficiários da CASEC, 62% são dependentes e 38% titulares. Os beneficiários titulares na faixa etária acima de 59 anos, representam 16% do total de beneficiários, enquanto os beneficiários dependentes se concentram na primeira faixa etária e representam 23% do total beneficiários da operadora.

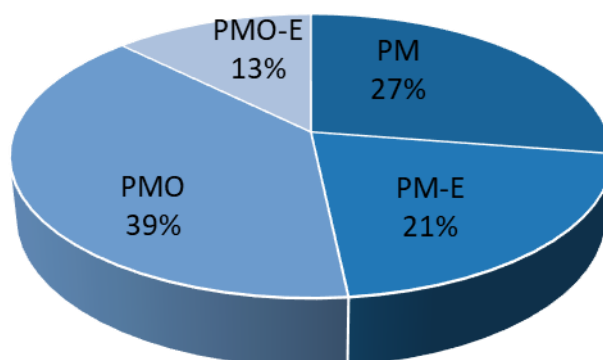


Os beneficiários estão segregados em 4 tipos de planos: Plano Médico (PM), Plano Médico Estendido (PM-E), Plano Médico Odontológico (PMO) e Plano Médico Odontológico Estendido (PMO-E).

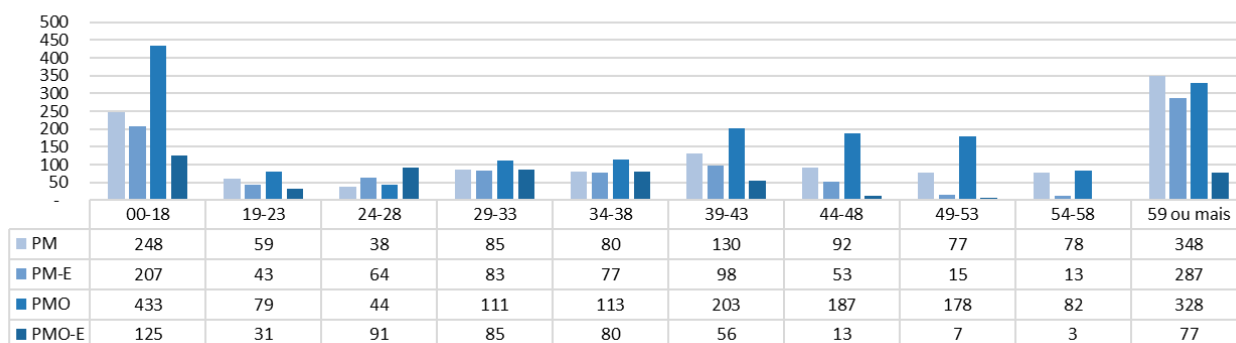
O Plano Médico Odontológico detém 39% do total de beneficiários da operadora ou 1.758 beneficiários em dezembro/2024 com uma forte concentração de beneficiários na primeira faixa (25%) e nas duas últimas faixas etárias (23%). O Plano Médico possui 1.235 beneficiários e corresponde a 27% do total de beneficiários da CASEC. Nesse plano, a concentração de beneficiários encontra-se nas duas últimas faixas etária (34%).

Já a carteira do Plano Médico Estendido tem 940 beneficiários (dezembro/2024), correspondendo a 21% da carteira, com uma maior concentração de beneficiários nas quatro primeiras faixas. O Plano Médico Odontológico Estendido representa 13% da carteira operadora e possui 568 beneficiários em dezembro/2024, com uma concentração de 24% dos beneficiários na primeira faixa.

PROPORÇÃO DE BENEFICIÁRIO POR PLANO



QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS POR FAIXA ETÁRIA E PLANO



7. CONSIDERAÇÕES

A análise econômico-financeira da empresa demonstrou uma situação de equilíbrio no período analisado. O Balanço Patrimonial indica boa capacidade de pagamento das obrigações, apresentando bons indicadores de solvência e de estrutura de capital.

O resultado do período (DRE) apresentou um aumento no superávit, justificado pelo aumento do Resultado Financeiro da operadora.

Analisando a situação dos Ativos Garantidores, na posição dezembro/2024, constatou-se que a operadora:

- Dispõe de patrimônio suficiente para a manutenção da operação; e
- Constituiu a totalidade dos Ativos Garantidores obrigatórios, atendendo as exigências dos normativos da ANS.

Analisando o número de beneficiários, observa-se que houve um aumento de beneficiários. Com relação à movimentação por faixa etária, as entradas ocorreram em maior número na faixa etária de 00 a 18 anos, enquanto as saídas se deram em uma maior movimentação nas faixas etárias de 00 a 18 anos e 19 a 23 anos.

Em relação às obrigações da operadora junto a ANS, informamos que todas foram cumpridas dentro do prazo, conforme calendário da Agência Reguladora.



Arianny Mary Moura Chaves
Atuária MIBA - 1284



Danielle Santos Oliveira
Analista Contábil