



D'CAMPOS

◆ CONSULTORIA & CONTABILIDADE ◆

—
20
ANOS

  @DCAMPOSCONSULTORIA



UMA
EMPRESA
QUE PENSA EM
SEUS CLIENTES!



REUNIÃO DE AVALIAÇÃO DOS RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIROS

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE - CASSE

EXERCÍCIO 2022

27.03.2023



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

  @DCAMPOSCONSULTORIA

 D'CAMPOS | 20 ANOS
CONSULTORIA E CONTABILIDADE

SUMÁRIO:

I – INDICADORES ECONÔMICOS

- 1.1. BALANÇO PATRIMONIAL
- 1.2. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
- 1.3. PATRIMÔNIO AJUSTADO
- 1.4. CAPITAL MÍNIMO OU CAPITAL BASE
- 1.5. MARGEM DE SOLVÊNCIA
- 1.6. CBR – CAPITAL BASEADO EM RISCOS

II – ANÁLISES ECONÔMICO-FINANCEIRAS DA AGÊNCIA REGULADORA

- 2.1. SOLVÊNCIA x PATRIMÔNIO AJUSTADO
- 2.2. ATIVOS GARANTIDORES x PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS
- 2.3. CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO – ÍNDICE DE LIQUIDEZ DA OPERADORA
- 2.4. PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES
- 2.5. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022



I – INDICADORES ECONÔMICOS

1.1. BALANÇO PATRIMONIAL

1.2. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

1.3. PATRIMÔNIO AJUSTADO

1.4. PATRIMÔNIO MÍNIMO OU CAPITAL BASE

1.5. MARGEM DE SOLVÊNCIA

1.6. CBR – CAPITAL BASEADO EM RISCOS



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

  @DCAMPOSCONSULTORIA

 D'CAMPOS | 20 ANOS
CONSULTORIA E CONTABILIDADE

1.1. BALANÇO PATRIMONIAL

BALANÇO PATRIMONIAL		12/2022	12/2021	% VARIAÇÃO
ATIVO		81.091.211,63	85.831.047,90	-5,5223%
ATIVO CIRCULANTE		34.679.275,40	27.094.059,56	27,9959%
Disponível		125.526,87	138.219,72	-9,1831%
Aplicações		28.626.200,58	22.195.852,51	28,9709%
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas		12.074.270,70	6.284.731,15	92,1207%
Aplicações Não Vinculadas		16.551.929,88	15.911.121,36	4,0274%
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		3.918.387,70	4.316.658,22	-9,2264%
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde		5.694,25	5.062,63	12,4761%
Créditos Tributários e Previdenciários		0,00	0,00	
Bens e Títulos a Receber		2.003.466,00	438.266,48	357,1342%
Despesas Antecipadas		0,00	0,00	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		46.411.936,23	58.736.988,34	-20,9835%
Realizável a Longo Prazo		46.411.936,23	58.736.988,34	-20,9835%
Aplicações Não Vinculadas		0,00	0,00	
Investimentos		46.324.841,29	58.685.020,41	-21,0619%
Imobilizado		87.094,94	51.967,93	67,5936%
BALANÇO PATRIMONIAL		12/2022	12/2021	0,8197%
PASSIVO		81.091.211,63	85.831.047,90	-5,5223%
PASSIVO CIRCULANTE		6.444.335,87	8.607.306,94	-25,1295%
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		5.281.733,46	7.439.502,23	-29,0042%
Provisões Técnicas de Operações de Assist. Médico-Hospitalar		5.281.733,46	7.439.502,23	-29,0042%
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		1.747.228,03	2.923.412,67	-40,2333%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		21.488,06	14.365,23	49,5838%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar		1.116.359,82	1.959.799,85	-43,0370%
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.396.657,55	2.541.924,48	-5,7148%
Provisões		27.570,00	61.523,77	-55,1881%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		141.102,37	135.955,30	3,7859%
Débitos Diversos		993.930,04	970.325,64	2,4326%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		149.831,93	0,00	100,0000%
Exigível a Longo Prazo		0,00	0,00	
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		0,00	0,00	
Provisões Técnicas de Operações de Assist. Médico-Hospitalar		0,00	0,00	
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar		0,00	0,00	
Provisões		149.831,93	0,00	100,0000%
Débitos Diversos		0,00	0,00	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (OU SOCIAL)		74.497.043,83	77.223.740,96	-3,5309%
Patrimônio Social		38.626.525,10	38.626.525,10	0,0000%
Ajustes de Avaliação Patrimonial		134.176,80	295.686,80	-54,6220%
Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado do Período		35.736.341,93	38.301.529,06	-6,6973%



1.2. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO			
	12/2022	12/2021	VARIAÇÃO %
Receita Líquida com Operações de Assistência à Saúde	26.573.092,32	20.709.088,76	28,3161%
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	26.573.092,32	20.709.088,76	28,3161%
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	-23.559.855,72	-26.223.297,91	-10,1568%
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-23.559.855,72	-26.223.297,91	-10,1568%
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.013.236,60	-5.514.209,15	-154,6449%
Outras Despesas Operacionais	-1.360.304,32	-617.710,24	120,2172%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90.496,13	12.206,99	641,3468%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-624.187,82	-456.534,84	36,7229%
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-826.612,63	-173.382,39	376,7570%
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0,00	0,00	
Receitas Financeiras	3.713.781,05	1.078.370,39	244,3883%
Despesas Financeiras	-428.245,35	-279.865,41	53,0183%
Receitas Patrimoniais	8.189.540,42	7.821.251,04	4,7088%
Despesa Administrativas	-3.510.405,16	-3.430.351,85	2,3337%
Despesas Patrimoniais	-11.954.137,22	0,00	100,0000%
Resultado Antes dos Impostos e Participações	-2.336.533,98	-942.515,22	147,9041%
Resultado Líquido	-2.336.533,98	-942.515,22	147,9041%
TAXA DE SINISTRALIDADE	88,66%	126,63%	-29,9829%
TAXA MÉDIA DO MERCADO DE SAÚDE SUPLEMENTAR	91,00%	87,20%	4,3578%
TAXA DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	13,21%	16,56%	-20,2488%
TAXA MÉDIA DO MERCADO DE SAÚDE SUPLEMENTAR	15,50%	12,70%	22,0472%



1.3. PATRIMÔNIO MÍNIMO OU CAPITAL BASE

PATRIMÔNIO MÍNIMO APURAÇÃO DO PATRIMÔNIO MÍNIMO				
DESCRIÇÃO		12/2022	12/2021	VARIAÇÃO %
H	Valor do Capital Base	10.883.087,01	9.726.594,88	11,8900%
i	FATOR K	20,11%	20,11%	0,0000%
i	Patrimônio Líquido Exigido - Caso OPS se enquadre nas situações previstas nos art. 8º e 9º da RN 209/2009, deverá observar escalas exigidas nestes artigos.	2.188.588,80	1.956.018,23	11,8900%
J	Patrimônio Mínimo Exigido pela ANS	2.188.588,80	1.956.018,23	11,8900%



1.4. MARGEM DE SOLVÊNCIA

MARGEM DE SOLVÊNCIA APURAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

DESCRIÇÃO		12/2022	12/2021	VARIAÇÃO %
C	Contraprestações Líquidas - Preço Pré-Estabelecido - Soma dos últimos 12 meses.	R\$ 25.396.907,68	R\$ 23.632.501,43	7,4660%
D	Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré-Estabelecido - média anual dos últimos 36 meses	R\$ 22.712.492,30	R\$ 21.314.378,15	6,5595%
E	Valor I - $20\% \times (A + 50\% \times C)$	R\$ 5.079.381,54	R\$ 4.726.500,29	7,4660%
F	Valor II - $33\% \times (B + 50\% \times D)$	R\$ 7.495.122,46	R\$ 7.033.744,79	6,5595%
G	Margem de Solvência Calculada - Maior entre valor I e II (RN 209/2009)	R\$ 7.495.122,46	R\$ 7.033.744,79	6,5595%
	Margem de Solvência Exigida - Caso OPS se enquadre nas situações previstas nos art. 8º e 9º fs RN 209/2009, deverá observar escalas exigidas nestes artigos.	R\$ 7.495.122,46	R\$ 6.517.467,92	15,0005%



1.5. PATRIMÔNIO AJUSTADO

PATRIMÔNIO AJUSTADO		12/2022	12/2021	VARIAÇÃO %
Patrimônio Social		74.497.043,83	77.223.740,96	-3,5309%
(-)	Participações diretas ou indiretas em outras OPS e em entidades reguladas pela SUSEP, BACEN e SPC.	6.437.195,88	11.716.246,97	-45,0575%
(-)	Despesas Antecipadas	0,00	0,00	
(=)	Patrimônio Apurado com Ajustes para Margem de Solvência e PMA	68.059.847,95	65.507.493,99	3,8963%



1.6. CBR – CAPITAL BASEADO EM RISCOS

EXERCÍCIO 2022



Capital Baseado em Risco

Fórmula padrão definida no Anexo III da RN 569/2022

Fórmula Padrão

$$CBR = \sqrt{CRS^2 + CRC^2 + CRM^2 + 2 \times (0,5 \times CRS \times CRC + 0,25 \times CRS \times CRM + 0,25 \times CRC \times CRM)} + CRO$$

NENHUMA CÉLULA DEVE SER PREENCHIDA NESTA ABA

- CRC:** O valor do capital de risco referente ao risco de crédito (CRC) é obtido automaticamente ao serem preenchidos as demais planilhas.
CRS: O valor do capital de risco referente ao risco de subscrição (CRS) é obtido automaticamente ao serem preenchidos as demais planilhas.
CRO: O valor do capital de risco referente ao risco operacional (CRO) é obtido automaticamente ao ser preenchida a aba CRO.
CRM: O valor do capital de risco referente ao risco de mercado (CRM) é obtido automaticamente ao ser preenchida a aba CRM.

CRC	1.363.807,29
CRS	2.141.222,35
CRO	1.626.424,92
CRM	321.739,18
CBR (R\$)	4.793.819,27

EXERCÍCIO 2021



Capital Baseado em Risco

Fórmula padrão definida no Anexo II-A da RN 451/2020

Fórmula Padrão

$$CBR = \sqrt{CRS^2 + CRC^2 + CRS \times CRC} + CRO$$

NENHUMA CÉLULA DEVE SER PREENCHIDA NESTA ABA

- CRC:** O valor do capital de risco referente ao risco de crédito (CRC) é obtido automaticamente ao serem preenchidos as demais planilhas.
CRS: O valor do capital de risco referente ao risco de subscrição (CRS) é obtido automaticamente ao serem preenchidos as demais planilhas.
CRO: O valor do capital de risco referente ao risco operacional (CRO) é obtido automaticamente ao ser preenchida a aba CRO.

CRC	885.687,06
CRS	1.916.001,41
CRO	814.832,10
CBR (R\$)	3.295.251,54



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

@DCAMPOSCONSULTORIA



II – ANÁLISES ECONÔMICO-FINANCEIRAS DA AGÊNCIA REGULADORA

2.1. SOLVÊNCIA x PATRIMÔNIO AJUSTADO x PATRIMÔNIO MÍNIMO

2.2. CAPITAL BASEADO EM RISCOS

2.3. ATIVOS GARANTIDORES x PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS

2.4. CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO – ÍNDICE DE LIQUIDEZ DA OPERADORA

2.5. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022



2.1. SOLVÊNCIA x PATRIMÔNIO AJUSTADO

ANÁLISE DO ENQUADRAMENTO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE

MARGEM DE SOLVÊNCIA - 31.12.2022		MARGEM DE SOLVÊNCIA - 31.12.2021
<i>Margem de Solvência</i>	R\$ 7.495.122,46	R\$ 7.033.744,79
<i>Margem de Solvência Exigida</i>	R\$ 7.495.122,46	R\$ 6.517.467,92
<i>PATRIMÔNIO AJUSTADO*</i>	R\$ 68.059.847,95	R\$ 65.507.493,99
SUFICIÊNCIA	R\$ 60.564.725,49	R\$ 58.990.026,07
SITUAÇÃO	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Ajustado é MAIOR que a MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Ajustado é MAIOR que a MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA



2.1. PATRIMÔNIO MÍNIMO x PATRIMÔNIO AJUSTADO

ANÁLISE DO ENQUADRAMENTO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE

PATRIMÔNIO MÍNIMO - 31.12.2022		PATRIMÔNIO MÍNIMO - 31.12.2021
CAPITAL BASE	R\$ 10.883.087,01	R\$ 9.726.594,88
FATOR K	20,11%	20,11%
CAPITAL MÍNIMO EXIGIDO - ANS	R\$ 2.188.588,80	R\$ 1.956.018,23
PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO	R\$ 68.059.847,95	R\$ 65.507.493,99
SUFICIÊNCIA	R\$ 65.871.259,15	R\$ 63.551.475,76
SITUAÇÃO	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Mínimo Ajustado é MAIOR que a CAPITAL MÍNIMO exigido pela ANS	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Mínimo Ajustado é MAIOR que a CAPITAL MÍNIMO exigido pela ANS



2.2. ATIVOS GARANTIDORES x PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE			
VARIÁVEL FINANCEIRA	dezembro/2022	dezembro/2021	VARIAÇÃO %
PIC - PRÊMIO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES	R\$ 1.747.228,03	R\$ 2.923.412,67	-40,2333%
PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR SUS	R\$ 21.488,06	R\$ 14.365,23	49,5838%
PROVISÃO PARA EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR	R\$ 1.116.359,82	R\$ 1.959.799,85	-43,0370%
PEONA EXIGIDA	R\$ 2.396.657,55	R\$ 2.541.924,48	-5,7148%
TOTAL DAS PROVIÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS	R\$ 5.281.733,46	R\$ 7.439.502,23	-29,0042%
(-) SUS PARCELADO	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
TOTAL A SER COBERTO POR ATIVOS GARANTIDORES FINANCEIROS	R\$ 5.281.733,46	R\$ 7.439.502,23	-29,0042%
PROVISÕES TÉCNICAS COM VINCULAÇÃO OBRIGATÓRIA	R\$ 5.281.733,46	R\$ 7.439.502,23	-29,0042%
APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS (A)	R\$ 12.074.270,70	R\$ 6.284.731,15	92,1207%
IN SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS (R\$)	R\$ 6.792.537,24	(R\$ 1.154.771,08)	-688,2150%
IN SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS (%)	128,60%	-15,52%	-928,5210%

PROVISÕES TÉCNICAS COM LASTRO FINANCEIRO OBRIGATÓRIO	dezembro/2022	dezembro/2021	VARIAÇÃO %
TOTAL DE ATIVOS LASTREADORES (A + B)	R\$ 28.626.200,58	R\$ 22.195.852,51	28,9709%
APLICAÇÕES VINCULADAS (A)	R\$ 12.074.270,70	R\$ 6.284.731,15	92,1207%
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS (B)	R\$ 16.551.929,88	R\$ 15.911.121,36	4,0274%
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADORES (R\$)	R\$ 23.344.467,12	R\$ 14.756.350,28	58,1995%
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADORES (%)	441,98%	198,35%	122,8294%



2.3. CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO ÍNDICE DE LIQUIDEZ DA OPERADORA

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE			
BALANÇO PATRIMONIAL	dezembro/2022	dezembro/2021	VARIAÇÃO %
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 34.679.275,40	R\$ 27.094.059,56	27,9959%
(-/+) AJUSTES	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
PASSIVO CIRCULANTE	R\$ 6.444.335,87	R\$ 8.607.306,94	-25,1295%
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO (EM R\$)	R\$ 28.234.939,53	R\$ 18.486.752,62	52,7307%
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO (INDICADOR)	5,3814	3,1478	70,9563%
INDICADOR ACEITO PELA ANS	> 1,00	> 1,00	
INDICADOR IDEAL PARA FINS DE IDSS:	> 2,00	> 2,00	



2.4. PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES

EXERCÍCIO 2022

OPERADORA: CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO EMPREGADOS DO BANESE				
VARIÁVEL		DE 01/2022 A 12/2022	Exercício 2021	TOTAL
EIL	Eventos Indenizáveis Líquidos	R\$ 23.559.855,72	R\$ 0,00	R\$ 23.559.855,72
DA	Despesas Administrativas	R\$ 3.510.405,16	R\$ 0,00	R\$ 3.510.405,16
DC	Despesas de Comercialização	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
abs(corresp)	Valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida à saúde	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
CE	Contraprestações Efetivas	R\$ 26.518.124,83	R\$ 0,00	R\$ 26.518.124,83
Var_PIC	Variação da Provisão de Insuficiência	R\$ 1.121.217,15	R\$ 0,00	R\$ 1.121.217,15

FIC =	(EIL + DA + DC + abs(corresp) - MultasAdm) -1	27.070.260,88	-1
	CE - var-PIC +abs (corresp)	25.396.907,68	

FIC =	0,065888069
-------	-------------

PIC =	R\$ 1.747.228,03	VALOR TOTAL
-------	------------------	-------------

PIC =	R\$ 1.747.228,03	24/24
-------	------------------	-------

EXERCÍCIO 2021

OPERADORA: CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO EMPREGADOS DO BANESE			
VARIÁVEL		DE 01/2021 A 12/2021	TOTAL
CE	Contraprestações Efetivas	R\$ 23.529.067,63	R\$ 23.529.067,63
EIL	Eventos Indenizáveis Líquidos	R\$ 26.090.464,13	R\$ 26.090.464,13
DC	Despesas de Comercialização	R\$ 0,00	R\$ 0,00
DA	Despesas Administrativas	R\$ 3.364.929,49	R\$ 3.364.929,49
MultasAdm	Multas Administrativas impostas pela ANS	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Fcorresp	Valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida ou transferidas	R\$ 0,00	R\$ 0,00

FIC =	(EIL + DC + DA + Fcooresp - Multas Adm.) -1	29.455.393,620	-1
	CE +Fcorresp	23.529.067,630	

FIC =	0,251872538
-------	-------------

PIC =	R\$ 5.926.325,99	VALOR TOTAL
-------	------------------	-------------

PIC =	R\$ 2.963.412,67	12/24
-------	------------------	-------



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

f @DCAMPOSCONSULTORIA

D'CAMPOS | 20 ANOS
CONSULTORIA E CONTABILIDADE

2.5. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeiro da operadora		
ÍNDICE	FÓRMULA	EXERCÍCIO 2022
1. Margem de Lucro Líquida (MLL) MLL = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ MLL = (SF(3) - SF(4,61) / SF(31) + SF(32))		-0,09
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) ROE = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$ ROE = (SF(3) - SF(4,61) / SF(25))		-0,03
3. Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) DM = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ DM = SF(41) / SF(31)+SF(32)		0,89



2.5. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeiro da operadora		
ÍNDICE	FÓRMULA	EXERCÍCIO 2022
4. Percentual de Despesas Administrativas em relação as Receitas de Contraprestações (DA)	$DA = \frac{\text{Despesas Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $DA = SF(46) / SF(31)+SF(32)$ $DA(*) = SF(46) / SF(3131)+SF(32)$ <p>*Para Administradora de Benefícios</p>	0,13
5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)	$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas}^3}$ $DC = SF(43) / SF(31)+SF(32)$ $DC(*) = SF(43) / SF(3131)+SF(32)$ <p>*Para Administradora de Benefícios</p>	0,00
6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + Despesa Comercial + Despesa Administrativa + Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais}}$ $DOP = SF(41+43+44+46) / SF(31+32+33)$	1,07



2.5. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeiro da operadora		
ÍNDICE	FÓRMULA	EXERCÍCIO 2022
7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)	$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $\text{IRF} = \text{SF}(35-45) / \text{SF}(31)+\text{SF}(32)$ $\text{IRF} (*) = \text{SF}(35-45) / \text{SF}(3131)+\text{SF}(32)$ <p>*Para Administradora de Benefícios</p>	0,12
8. Liquidez Corrente (LC)	$\text{LC} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$ $\text{LC} = \text{SF}(12) / \text{SF}(21)$	5,38
9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)	$\text{CT/CP} = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$ $\text{CT/CP} = \text{SF}(21,23) / \text{SF}(25)$	0,09



2.5. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeiro da operadora		
ÍNDICE	FÓRMULA	EXERCÍCIO 2022
10. Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC)	$PMRC = \frac{\text{Créditos ops de saúde + PPSC }}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$	53,08
	$PMRC = ((SF(123) / (SF(31) + SF(32)) * 360)$	360 DIAS
11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)	$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360$	17,06
	$PMPE = (SF)21111902, 21111903, 21112902, 21112903, 23111902, 23111903, 23112902, 23112903) / SF(41)) * 360$	360 DIAS
12. Variação de Custos (VC)	$VC = \frac{\text{Eventos indenizáveis per capita do ano atual}}{\text{Eventos indenizáveis per capita do ano anterior}} - 1$	0,94
	dez/22 Eventos Indenizáveis Líquidos-Varição PEONA do ano atual-> "Eventos indenizáveis per capita do ano atual" -> Para completar a fórmula, inserir o nº de beneficiários do ano atual ->	R\$ 23.559.855,72 R\$ 4.625,02 5.094
dez/21	Para completar a fórmula, inserir o nº de beneficiários do ano anterior -> Eventos Indenizáveis Líquidos-Varição PEONA do ano anterior-> "Eventos indenizáveis per capita do ano anterior" ->	R\$ 26.223.297,91 R\$ 4.934,76 5.314



CONSIDERAÇÕES FINAIS



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

  @DCAMPOSCONSULTORIA

 D'CAMPOS | 20 ANOS
CONSULTORIA & CONTABILIDADE

- 1) APESAR DO FINAL DO ESCALONAMENTO DA CONSTITUIÇÃO DA PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIO/CONTRAPRESTAÇÕES, O VALOR DA REFERIDA PROVISÃO SOFREU REDUÇÃO SIGNIFICATIVA, FRUTO DO TRABALHO DA GESTÃO DA OPERADORA;
- 2) A OPERADORA NÃO APRESENTA QUAISQUER ANORMALIDADES DE ORDEM ECONÔMICA OU FINANCEIRA, OU SEJA, MARGEM DE SOLVÊNCIA SUFICIENTE, E, ATIVOS GARANTIDORES EM VOLUME MAIOR DO QUE AS PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS;
- 3) FIM DA MARGEM DE SOLVÊNCIA EM 31/12/2022. EM 01/01/2023 ENTROU EM VIGOR O CBR – CAPITAL BASEADO EM RISCOS;
- 4) ANÁLISE DOS INDICADORES PREVISTOS NA RN 518/2022 OBRIGATÓRIA A PARTIR DO EXERCÍCIO 2023;
- 5) AO CONTRÁRIO DE TODO O SEGMENTO, A CASSE, NO TOCANTE À ATIVIDADE DE PLANOS DE SAÚDE, TEVE UM RESULTADO POSITIVO. PARA O MERCADO DA SAÚDE SUPLEMENTAR O EXERCÍCIO 2022 FOI O PIOR ANO DA HISTÓRIA DA ANS;
- 6) NO QUE DIZ RESPEITO AOS INVESTIMENTOS, CABE-NOS DESTACAR:
 - A) DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS ATIVA DA BANESE CORRETORA, DISTRIBUIÇÃO ESTA DE GRANDE IMPORTÂNCIA PARA CASSE;
 - B) O DÉFICIT/PREJUÍZO OCORRIDO NA ENTIDADE **MULVI Mulvi Instituição de Pagamentos S.A.**, PREJUÍZO ESTE RESPONSÁVEL PELO DÉFICIT DA CASSE EM SEU BALANÇO DE 31/12/2022.





20
ANOS



UMA
EMPRESA
QUE PENSA EM
SEUS CLIENTES!

D'CAMPOS
CONTABILIDADE & CONSULTORIA EMPRESARIAL

RUA MARIA LAURINDA GOMES, Nº 63
BAIRRO: FAROL - MACEIÓ/AL
JFC TRADE CENTER, SALA 1.007
BAIRRO: JARDINS - ARACAJU/SE

WWW.DCAMPOS.COM.BR



@DCAMPOSCONSULTORIA