



# D'CAMPOS

◆ CONSULTORIA & CONTABILIDADE ◆

—  
**20**  
ANOS

  @DCAMPOSCONSULTORIA



UMA  
EMPRESA  
QUE PENSA EM  
SEUS CLIENTES!



**REUNIÃO DE AVALIAÇÃO DOS  
RESULTADOS  
ECONÔMICO-FINANCEIROS**

**CASSE**

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS  
EMPREGADOS DO  
BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S.A.**

**EXERCÍCIO 2023**

**15.03.2024**



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

  @DCAMPOSCONSULTORIA

 D'CAMPOS | 20 ANOS  
• CONSULTORIA & CORRESPONDENTE •



## SUMÁRIO

### INDICADORES ECONÔMICOS

1.1

BALANÇO PATRIMONIAL

1.2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO  
EXERCÍCIO

1.3

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO – P L A

1.4

CAPITAL BASE

1.5

MARGEM DE SOLVÊNCIA – M S

1.6

CAPITAL BASEADO EM RISCOS – CBR

1.7

AZIENDAS INVESTIDAS:  
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL - 12/2023



# 1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

BALANÇO PATRIMONIAL	12/2023	12/2022	A.H
<b>ATIVO</b>	<b>R\$ 84.534.713,10</b>	<b>R\$ 81.091.211,63</b>	<b>4,2465 %</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>R\$ 42.521.459,90</b>	<b>R\$ 34.679.275,40</b>	<b>22,6135 %</b>
Disponível	R\$ 46.597,85	R\$ 125.526,87	-62,8782 %
Aplicações	R\$ 37.714.861,82	R\$ 28.626.200,58	31,7494 %
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	R\$ 9.798.825,51	R\$ 12.074.270,70	-18,9199 %
Aplicações Não Vinculadas	R\$ 27.925.036,31	R\$ 16.551.929,88	68,7117 %
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	R\$ 4.752.046,19	R\$ 3.918.387,70	21,2755 %
Créditos de Operações de Assist. à saúde não Rel. com OPS	R\$ 7.053,00	R\$ 5.694,25	23,8618 %
Bens e Títulos a Receber	R\$ 901,04	R\$ 2.003.466,00	-99,9550 %
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>R\$ 42.013.253,20</b>	<b>R\$ 46.411.936,23</b>	<b>-9,4775 %</b>
Realizável a Longo Prazo	R\$ 42.013.253,20	R\$ 46.411.936,23	-9,4775 %
Investimentos	R\$ 41.935.280,72	R\$ 46.324.841,29	-9,4756 %
Imobilizado	R\$ 77.972,48	R\$ 87.094,94	-10,4742 %
<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ 84.534.713,10</b>	<b>R\$ 81.091.211,63</b>	<b>4,2465 %</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>R\$ 4.933.925,66</b>	<b>R\$ 6.444.335,87</b>	<b>-23,4378 %</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	R\$ 3.732.029,57	R\$ 5.281.733,46	-29,3408 %
Provisões Técnicas de Operações de Assist. Médico – Hospitalar	R\$ 3.732.029,57	R\$ 5.281.733,46	-29,3408 %
Provisões de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	R\$ 0,00	R\$ 1.747.228,03	-100,0000 %
Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	R\$ 7.732,09	R\$ 21.488,06	-64,0168 %
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	R\$ 1.296.743,43	R\$ 1.116.359,82	16,1761 %
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	R\$ 2.427.354,05	R\$ 2.396.657,55	1,2808 %
Provisões	R\$ 0,00	R\$ 27.570,00	-100,0000 %
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	R\$ 158.759,14	R\$ 141.102,37	12,5134 %
Débitos Diversos	R\$ 1.043.136,95	R\$ 993.930,04	4,9507 %
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>R\$ 426.708,47</b>	<b>R\$ 149.831,93</b>	<b>231,5104 %</b>
Provisões	R\$ 426.708,47	R\$ 149.831,93	231,5104 %
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>R\$ 79.104.078,97</b>	<b>R\$ 74.497.043,83</b>	<b>6,1842 %</b>
Patrimônio Social	R\$ 38.626.525,10	R\$ 38.626.525,10	0,0000 %
Ajustes de Avaliação Patrimonial	R\$ 144.457,52	R\$ 134.176,80	7,6621 %
Superávits Acumulados	R\$ 40.333.096,35	R\$ 35.736.341,93	12,8630 %



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO	12/2023	12/2022	A.H
<b>Receita Líquida com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>R\$ 29.816.774,47</b>	<b>R\$ 26.573.092,32</b>	<b>12,2066 %</b>
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	R\$ 28.069.546,44	R\$ 25.396.907,68	<b>10,5235%</b>
Variação Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC	R\$ 1.747.228,03	R\$ 1.176.184,64	<b>48,5505 %</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>-R\$ 24.067.780,43</b>	<b>-R\$ 23.559.855,72</b>	<b>2,1559 %</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-R\$ 24.037.083,93	-R\$ 23.684.148,05	<b>1,4902 %</b>
Variação Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados de Assist. à Saúde	-R\$ 30.696,50	R\$ 124.292,33	<b>-124,6970 %</b>
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>R\$ 5.748.994,04</b>	<b>R\$ 3.013.236,60</b>	<b>90,7913 %</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>-R\$ 2.876.463,59</b>	<b>-R\$ 1.360.304,32</b>	<b>111,4574 %</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	R\$ 20.785,00	R\$ 90.496,13	<b>-77,0322 %</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-R\$ 2.244.303,62	-R\$ 624.187,82	<b>259,5558 %</b>
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-R\$ 652.944,97	-R\$ 826.612,63	<b>-21,0096 %</b>
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>R\$ 4.536.964,62</b>	<b>R\$ 3.713.781,05</b>	<b>22,1656 %</b>
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>-R\$ 655.676,86</b>	<b>-R\$ 428.245,35</b>	<b>53,1078 %</b>
<b>Receitas Patrimoniais</b>	<b>R\$ 10.797.860,26</b>	<b>R\$ 8.189.540,42</b>	<b>31,8494 %</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>-R\$ 2.863.021,25</b>	<b>-R\$ 3.510.405,16</b>	<b>-18,4419 %</b>
<b>Despesas Patrimoniais</b>	<b>-R\$ 10.091.902,80</b>	<b>-R\$ 11.954.137,22</b>	<b>100,0000 %</b>
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>	<b>R\$ 4.596.754,42</b>	<b>-R\$ 2.336.533,98</b>	<b>-296,7339 %</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>R\$ 4.596.754,42</b>	<b>-R\$ 2.336.533,98</b>	<b>-296,7339 %</b>





## 1.3 PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO – P L A

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO		12/2023	12/2022	A.H
	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	R\$ 79.104.078,97	R\$ 74.497.043,83	6,18%
(-)	Participações direta ou indiretas em outras OPS e em entidades reguladas pela SUSEP, BACEN E SPC	R\$ 12.126.643,30	R\$ 6.437.195,88	88,38%
(=)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	R\$ 66.977.435,67	R\$ 68.059.847,95	-1,59%



## 1.4

## CAPITAL BASE

### CAPITAL REGULATÓRIO APURAÇÃO DO CAPITAL BASE

	DESCRIÇÃO	12/2023	12/2022	VARIAÇÃO
H	VALOR DO CAPITAL BASE (ANS)	R\$ 11.226.992,56	R\$ 10.883.087,01	3,1600%
i	FATOR K	20,11%	20,11%	0,0000%
J	CAPITAL BASE EXIGIDO PELA ANS	R\$ 2.257.748,20	R\$ 2.188.588,80	3,1600%



## 1.5 MARGEM DE SOLVÊNCIA

A APURAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA ( MS ) É FEITA DA SEGUINTE FORMA:



Descrição	Valores
Contraprestações/ Prêmios líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses (A)	R\$ 28.069.546,44
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses (B)	R\$ 24.616.978,02
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses	R\$ 0,00
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses	R\$ 0,00
Valor I: $20\% \times (A + 50\% \times C)$	R\$ 5.613.909,29
Valor II: $33\% \times (B + 50\% \times D)$	R\$ 8.123.602,75
<b>Margem de Solvência Calculada: Valor máximo entre I e II</b>	<b>R\$ 8.123.602,75</b>

EXERCÍCIO	EVENTOS INDENIZÁVEIS	CONTRAPRESTAÇÕES
2023	R\$ 24.067.780,43	R\$ 28.069.546,44
2022	R\$ 23.559.855,72	R\$ 0,00
2021	R\$ 26.223.297,91	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 73.850.934,06	
<b>MÉDIA ANUAL</b>	<b>R\$ 24.616.978,02</b>	<b>R\$ 28.069.546,44</b>





# 1.6

## CAPITAL BASEADO EM RISCOS



### Capital Baseado em Riscos - CBR



<b>Competência</b> Seleções múltiplas	<b>Razão Social da Operadora</b> CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE
<b>Registro da Operadora</b> 335789	<b>Nome Fantasia da Operadora</b> CASSE

Memória CBR



#### Capital Baseado em Riscos - Cálculo com Fator Padrão

Competência	REG_ANS	Nome Fantasia	CRS Padrão	CRC	CRO Padrão	CRM	CBR Padrão	Patrimônio Líquido Ajustado	Suficiência do PLA_Padrão
01/03/2023	335789	CASSE	2.107.896,50	1.443.933,68	778.799,19	148549,51	3.918.498,73	76.379.416,79	1849,20%
01/06/2023	335789	CASSE	2.194.499,21	1.508.166,19	811.715,70	129080,96	4.076.021,94	79.501.589,68	1850,47%
01/09/2023	335789	CASSE	2.231.255,14	1.599.968,95	827.337,07	144906,81	4.204.750,62	73.920.589,70	1658,03%
01/12/2023	335789	CASSE	2.276.738,27	1.672.949,41	842.880,88	160487,86	4.326.249,88	79.104.078,97	1728,47%

#### Capital Baseado em Riscos - Cálculo com Fator Reduzido

Competência	REG_ANS	Nome Fantasia	CRS Reduzido	CRC	CRO Reduzido	CRM	CBR Reduzido	Patrimônio Líquido Ajustado	Suficiência do PLA_Reduzido
01/03/2023	335789	CASSE	1.591.048,08	1.443.933,68	778.799,19	148549,51	3.454.847,74	76.379.416,79	2110,79%
01/06/2023	335789	CASSE	1.656.610,94	1.508.166,19	811.715,70	129080,96	3.593.493,51	79.501.589,68	2112,38%
01/09/2023	335789	CASSE	1.684.612,57	1.599.968,95	827.337,07	144906,81	3.717.341,41	73.920.589,70	1888,53%
01/12/2023	335789	CASSE	1.718.767,73	1.672.949,41	842.880,88	160487,86	3.830.564,72	79.104.078,97	1965,08%



UMA EMPRESA QUE PENSA EM SEUS CLIENTES!

f @DCAMPOSCONSULTORIA



MAPA DE APURAÇÃO DO RESULTADO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL MULVI – MULVI  
INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A

DATA BASE 31/12/2023

Contas de Patrimônio Líquido	Valor
Capital Social	R\$ 133.827.088,81
AFAC – Adiantamento porá Futuro Aumento de Capital Social	R\$ 0,00
Resultado do Período	- R\$ 35.626.019,46
Reservas Estatutárias	R\$ 0,00
Reservas de Capital	R\$ 5.414.273,53
Total do Patrimônio Líquido	R\$ 103.615.342,88
Exclusão de Imóveis	R\$ 0,00
Ajuste de Avaliação	R\$ 0,00
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 103.615.342,88
Patrimônio Líquido (28,32)	R\$ 29.343.865,10
Investimento Acumulado	R\$ 39.433.153,81
<b>Resultado de Equivalência Patrimonial</b>	<b>-R\$ 10.098.288,71</b>
Investimento da CASSE – CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE	R\$ 29.343.865,10

MAPA DE APURAÇÃO DO RESULTADO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL BANESE  
CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA

DATA BASE 31/12/2023

Contas de Patrimônio Líquido	Valor
Capital Social	R\$ 120.000,00
AFAC – Adiantamento porá Futuro Aumento de Capital Social	R\$ 0,00
Resultado do Período	R\$ 17.253.235,98
Reservas Estatutárias	R\$ 120.000,00
Reservas de Capital	R\$ 0,00
Total do Patrimônio Líquido	R\$ 17.493.235,98
Exclusão de Imóveis	-R\$ 5.333.762,10
Ajuste de Avaliação	R\$ 0,00
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 12.159.473,88
Patrimônio Líquido (28,32)	R\$ 12.126.643,30
Investimento Acumulado	R\$ 6.437.195,88
<b>Resultado de Equivalência Patrimonial</b>	<b>R\$ 5.689.447,42</b>
Investimento da CASSE – CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE	R\$ 12.126.643,30

**Resultado Total de Equivalência Patrimonial****-R\$ 4.408.841,29**



**SUMÁRIO**

**II - INDICADORES  
ECONÔMICOS –  
FINANCEIRO DA  
AGÊNCIA REGULADORA**

**2.1**

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO x  
CAPITAL BASE**

**2.2**

**MARGEM DE SOLVÊNCIA x PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
AJUSTADO**

**2.3**

**CAPITAL BASEADO EM RISCOS x PATRIMÔNIO  
LÍQUIDO AJUSTADO**

**2.4**

**ATIVOS GARANTIDORES x PROVISÕES TÉCNICAS  
OBRIGATÓRIAS**

**2.5**

**INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS –  
RN 518/2022**

**2.6**

**PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE  
CONTRAPRESTAÇÕES**

**2.7**

**PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS  
OCORRIDOS E NÃO AVISADOS**



# 2.1

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO x CAPITAL BASE

### ANÁLISE 1: CAPITAL BASE x PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

COMPETÊNCIA	12/2023	12/2022
CAPITAL BASE	R\$ 11.226.992,56	R\$ 10.883.087,01
FATOR K	20,11%	20,11%
CAPITAL BASE EXIGIDO – ANS (CB)	R\$ 2.257.748,20	R\$ 2.188.588,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	R\$ 66.977.435,67	R\$ 68.089.847,95
SUFICIÊNCIA	R\$ 64.719.687,47	R\$ 65.871.259,15
SITUAÇÃO	SITUAÇÃO REGULAR: PLA > CB	SITUAÇÃO REGULAR: PLA > CB





## 2.2

### MARGEM DE SOLVÊNCIA x PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

ANÁLISE 2: MARGEM DE SOLVÊNCIA x PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO		
COMPETÊNCIA	12/2023	12/2022
MARGEM DE SOLVÊNCIA – ANS (MS)	R\$ 8.123.602,75	R\$ 7.482.709,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO (PLA)	R\$ 66.977.435,67	R\$ 68.059.847,95
SUFICIÊNCIA	R\$ 58.853.832,92	R\$ 60.577.138,68
SITUAÇÃO	Situação regular PLA > MS	Situação regular PLA > MS



## 2.3

### CAPITAL BASEADO EM RISCOS x PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

#### ANÁLISE 3: CAPITAL BASEADO EM RISCOS x PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO.

COMPETÊNCIA	12/2023	09/2023	06/2023	03/2023
CAPITAL BASEADO EM RISCOS (CBR)	R\$ 4.326.249,88	R\$ 4.204.750,62	R\$ 4.076.021,94	R\$ 3.918.498,73
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO (PLA)	R\$ 66.977.435,67	R\$ 63.327.849,11	R\$ 73.064.393,80	R\$ 69.942.220,91
SUFICIÊNCIA	R\$ 62.651.185,79	R\$ 59.123.098,49	R\$ 68.988.371,86	R\$ 66.023.722,18
SITUAÇÃO	SITUAÇÃO REGULAR: PLA > CBR	SITUAÇÃO REGULAR: PLA > CBR	SITUAÇÃO REGULAR: PLA > CBR	SITUAÇÃO REGULAR: PLA > CBR





## 2.4

## ATIVOS GARANTIDORES x PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS

VARIÁVEL FINANCEIRA	12/2023	12/2022	A.H
PIC – PRÊMIO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES	R\$ 0,00	R\$ 1.747.228,03	-100,0000%
PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR SUS	R\$ 7.732,09	R\$ 21.488,06	-64,0168%
PROVISÃO PARA EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR	R\$ 1.296.943,43	R\$ 1.116.359,82	16,1761%
PEONA EXIGIDA	R\$ 2.427.354,05	R\$ 2.396.657,55	1,2808%
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS	R\$ 3.732.029,57	R\$ 5.281.733,46	-29,3408
( - ) SUS PARCELADO	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
TOTAL A SER COBERTO POR ATIVOS GARANTIDORES FINANCEIROS	R\$ 3.732.029,57	R\$ 5.281.733,46	-29,3408
PROVISÕES TÉCNICAS COM VINCULAÇÃO OBRIGATÓRIA	R\$ 3.732.029,57	R\$ 5.281.733,46	-29,3408
APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS ( A )	R\$ 9.789.825,51	R\$ 12.074.270,70	-18,9199%
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS ( R\$ )	R\$ 6.057.795,94	R\$ 6.792.537,24	-10,8169%
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS ( % )	R\$ 162,32%	128,60%	26,2159%
PROVISÕES TÉCNICAS COM LASTRO FINANCEIRO OBRIGATÓRIO	12/2023	12/2022	A.H
TOTAL DE ATIVOS LASTREADORES ( A+B )	R\$ 37.714.861,82	R\$ 28.626.200,58	31,7494%
APLICAÇÕES VINCULADAS ( A )	R\$ 9.789.825,51	R\$ 12.074.270,70	-18,9199%
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS ( B )	R\$ 27.925.036,31	R\$ 16.551.929,88	68,7117%
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADOS ( B )	R\$ 33.982.832,25	R\$ 32.344.467,12	45,5712
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADOS ( % )	910,57%	441,98%	106,0189%



## 2.5

## INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRO DA OPERADORA				
ÍNDICE	FÓRMULA	12/2023	12/2022	Medida de Regularidade
1. Margem de Lucro Líquida (MLL)	$\text{MLL} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $\text{MLL} = (\text{SF}(3) - \text{SF}(4,61)) / (\text{SR}(31) + \text{SF}(32))$	0,15	-0,09	> 0
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (MLL)	$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$ $\text{ROE} = (\text{SF}(3) - \text{SF}(4,61)) / \text{SF}(25)$	0,06	-0,03	> 0
3. Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM)	$\text{DM} = \frac{\text{Eventos indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $\text{DM} = \text{SF}(41) / (\text{SF}(31) + \text{SF}(32))$	0,81	0,89	< 80



# 2.5

## INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRO DA OPERADORA				
ÍNDICE	FÓRMULA	12/2023	12/2022	Medida de Regularidade
<b>4. Percentual de Despesas Administrativas em relação As Receitas de Contraprestações</b>	$DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $DA = SF(46)/SF(31)+SF(32)$ $DA(+) = SF(46)/SF(3131)+SF(32)$ *Para Administradora de Benefícios	0,10	0,13	< 12
<b>5. Percentual de Despesa Comercial Em relação à Receita de Contraprestações (DC)</b>	$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $DC = SF(43)/SF(3131)+SF(32)$ $DC(+) = SF(43)/SF(3131)+SF(32)$ *Para Administradora de Benefícios	0,00	0,00	< 3
<b>6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais</b>	$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + Despesas Comerciais + Despesas Administrativas + Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais}}$ $DOP = SF(41+43+44+45)/SF(31+32+33)$	0,9997	1,0697	< 1





# 2.5

## INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRO DA OPERADORA				
ÍNDICE	FÓRMULA	12/2023	12/2022	Medida de Regularidade
7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)	$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $\text{IRF} = \text{SF}(35-45) / \text{SF}(31)+\text{SF}(32)$ $\text{IRF}(\text{*}) = \text{SF}(35-45) / \text{SF}(3131)+\text{SF}(32)$ *Para Administradora de Benefícios	0,13	0,12	> 0
8. Liquidez Corrente (LC)	$\text{LC} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$ $\text{LC} = \text{SF}(12) / \text{SF}(21)$	8,62	5,38	>1
9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)	$\text{CT/CP} = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$ $\text{CT/CP} = \text{SF}(21,23) / \text{SF}(25)$	0,07	0,09	< 1



# 2.5

## INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS – RN 518/2022

### RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRO DA OPERADORA

ÍNDICE	FÓRMULA	12/2023	12/2022	Medida de Regularidade
10. Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC)	$PMRC = \frac{\text{Créditos ops de saúde} +  \text{PPSC} }{\text{Contraprestações Efetivas}}$ $PMRC = ((SF(123) / (SF(31) + SF(32)) * X)$	<b>57,37</b> <b>360 dias</b>	<b>53,08</b> <b>360 dias</b>	<60
11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)	$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}$ $PMPE = (SF)21111902, 21111903, 21112902, 21112903, 23111902, 23111903, 23112902, 23112903 / SF(41)) * X$	<b>19,52</b> <b>360 dias</b>	<b>17,39</b> <b>360 dias</b>	<60
12. Variação de Custos (VC)	$VC = \frac{\text{Eventos indenizáveis per capita do ano atual}}{\text{Eventos indenizáveis per capita do ano anterior}}$	-1	0,06	
12/2023	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 ->		24.067.780,43 R\$ 3.471,98 6.932	
12/2022	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" ->		7.194 R\$ 23.559.855,72 R\$ 3.274,93	
13. Variação de Usuário (VU)	$VU = \frac{\text{NUMERO DE USUÁRIOS DO ANO ATUAL}}{\text{NUMERO DE USOÁRIOS DO ANO ANTERIOR}}$	-1	-0,04	



# 2.6

## PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES

### PIC – 12/2023

VARIÁVEL		01/2023 A 12/2023	TOTAL
EIL	Eventos Indenizáveis Líquidos	R\$ 24.067.780,43	R\$ 24.067.780,43
DA	Despesas Administrativas	R\$ 2.863.021,25	R\$ 2.863.021,25
DC	Despesas de Comercialização	0,00	0,00
Abs (corresp)	Valor absoluto da contraprestações de corresponsabilidade cedida à saúde	R\$ 0,00	R\$ 0,00
CE	Contraprestações Efetivas	R\$ 29.816.774,47	R\$ 29.816.774,47
Var_PIC	Varição da Provisão de Insuficiência	R\$ 1.747.228,43	R\$ 1.747.228,43

FIC =

(EIL + DA + DC + abs(corresp) – MULTAS ADM

R\$ 26.930.801,68

CER – var PIC + abs(corresp)

R\$ 28.069.546,44

FIC

-0,040568691

PIC

-R\$ 1,209.629.51

### PIC – 12/2022

VARIÁVEL		01/2022 A 12/2022	TOTAL	
EIL	Eventos Indenizáveis Líquidos	R\$ 23.559.855,72	0,00	R\$ 23.559.855,72
DA	Despesas Administrativas	R\$ 3.510.405,555	0,00	R\$ 3.510.405,555
DC	Despesas de Comercialização	0,00	0,00	0,00
Abs (corresp)	Valor absoluto da contraprestações de corresponsabilidade cedida à saúde	0,00	0,00	0,00
CE	Contraprestações Efetivas	R\$ 26.518.124,83	0,00	R\$ 26.518.124,83
VarPIC	Varição da Provisão de Insuficiência	R\$ 1.121.217,15	0,00	R\$ 1.121.217,15

FIC =

(EIL + DA + DC + abs(corresp) – MULTAS ADM

R\$ 27.070.260,88

CER – var PIC + abs(corresp)

R\$ 25.396.907,68

FIC

0,065888069

PIC

R\$ 1.747.228,03

VALOR TOTAL





## 2.7 PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE					
TIPO DE OPERADORA	AUTOGESTÃO	REGIÃO DE ATUAÇÃO	4		
MÊS DE REFERÊNCIA			DEZEMBRO /2023		
FATOR K	20,11%	FATOR DE EVENTOS	10,00%	FATOR CONTRAPREST.	8,50%

EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS PRÉ-PAGAMENTO ÚLTIMOS 12 MESES 24.037.083,93

CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS MODALIDADE PRÉ-PAGAMENTO ÚLTIMOS 12 MESES 28.069.546,44

### PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

a) 8,50% das contraprestações líquidas ( pré-pagamento) últimos 12 meses 2.385.911,45

a) 8,50% das contraprestações líquidas ( pré-pagamento) últimos 12 meses 2.403.708,39

Índice maior 2.403.708,39

% até o mês de referência 100,00%

Provisão até o mês de referência 2.403.708,39

Provisão contabilizada 2.372.573,98

Provisão a contabilizar 31.134,41

Provisão a estornar -

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE					
TIPO DE OPERADORA	AUTOGESTÃO	REGIÃO DE ATUAÇÃO	4		
MÊS DE REFERÊNCIA			DEZEMBRO /2022		
FATOR K	8,85%	FATOR DE EVENTOS	10,00%	FATOR CONTRAPREST.	8,50%

EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS PRÉ-PAGAMENTO ÚLTIMOS 12 MESES 23.684.148,05

CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS MODALIDADE PRÉ-PAGAMENTO ÚLTIMOS 12 MESES 25.396.907,68

### PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

a) 8,50% das contraprestações líquidas ( pré-pagamento) últimos 12 meses 2.158.737,15

a) 8,50% das contraprestações líquidas ( pré-pagamento) últimos 12 meses 2.368.414,81

Índice maior 2.368.141,81

% até o mês de referência 100,00%

Provisão até o mês de referência 2.368.141,81

Provisão contabilizada 2.353.597,49

Provisão a contabilizar 14.817,31

Provisão a estornar -



## CONSIDERAÇÕES FINAIS

- 1) NO EXERCÍCIO 2023, A **PIC – PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES**, FOI REVERTIDA EM SUA TOTALIDADE. TAL REVERSÃO SIGNIFICA QUE A OPERADORA RECONSTITUIU O EQUILÍBRIO ECONÔMICO DE SUA ATIVIDADE OPERACIONAL, TAL SEJA, SUA RECEITA COM A ATIVIDADE DE PLANOS DE SAÚDE FOI SUFICIENTE PARA COBRIR TODAS AS SUAS DESPESAS OPERACIONAIS (EVENTOS INDENIZÁVEIS, DESPESAS ADMINISTRATIVAS).
- 2) O RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2023 FOI AFETADO PELO **RESULTADO LÍQUIDO NEGATIVO DAS EQUIVALÊNCIAS PATRIMONIAIS NA EMPRESAS INVESTIDAS NA ORDEM DE R\$ 4.408.841,29**.
- 3) O ANO DE 2023 FOI MARCADO, NO SEGMENTO DA SAÚDE SUPLEMENTAR, PELA RETOMADA DA ATIVIDADE ECONÔMICA. DEBALDE, AINDA TIVEMOS RESULTADOS OPERACIONAIS NEGATIVOS, OS QUAIS FORAM CONTORNADOS PELOS RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS. **NO CASO DA CASSE, DIFERENTE DAS DEMAIS OPERADORAS, SEU RESULTADO OPERACIONAL FOI POSITIVO, NÃO HAVENDO A DEPENDÊNCIA DAS RECEITAS FINANCEIRAS PARA ATINGIR O EQUILÍBRIO ECONÔMICO-FINANCEIRO.**
- 4) AO AVALIARMOS OS INDICADORES EXIGIDOS PELA RESOLUÇÃO NORMATIVA – RN nº 518/2022 DA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS, CONSTATAMOS QUE **CASSE ENCERROU O EXERCÍCIO 2023 COM TODOS OS SEUS NÚMEROS ADEQUADOS/ADERENTES AOS PARÂMETROS ESPERADOS PELA AGÊNCIA REGULADORA.**
- 5) PARA 2024, SERIA IMPORTANTE A OPERADORA BUSCAR SUA METODOLOGIA PRÓPRIA PARA CÁLCULO DA **PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS**. ATUALMENTE, SEU VALOR CORRESPONDE HÁ 2 (DUAS) VEZES O VALOR MÉDIO DOS VALORES QUE PAGAMOS A REDE CREDENCIADA.







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](http://WWW.DCAMPOS.COM.BR)

  @DCAMPOSCONSULTORIA