

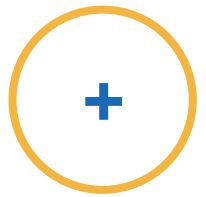
Relatório Trimestral

Situação Econômico-Financeira

3º Trimestre de
2022



INSTITUCIONAL
RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIRO
BALANÇO PATRIMONIAL
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
DESPESAS ASSISTENCIAIS
INDICADORES
INDICADORES DE RENTABILIDADE
INDICADORES OPERACIONAIS
INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL
INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO
INDICADORES DE LIQUIDEZ



Sumário

CAPÍTULO 1 - INSTITUCIONAL	3
CAPÍTULO 2 – RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIRO.....	3
2.1. BALANÇO PATRIMONIAL.....	3
2.2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO	5
2.2.1. DESPESAS ASSISTENCIAIS.....	6
CAPÍTULO 3 – INDICADORES	7
3.1. INDICADORES DE RENTABILIDADE	7
3.2. INDICADORES OPERACIONAIS.....	8
3.3. INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL.....	10
3.4. INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO.....	10
3.5. INDICADORES DE LIQUIDEZ	11

CAPÍTULO 1 - INSTITUCIONAL

A Postal Saúde - Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios (doravante referida como “Postal Saúde”, “Entidade” ou “Operadora”), é uma Associação Civil de direito privado, sem fins lucrativos, operadora de Plano de Saúde da Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos - ECT, na modalidade de autogestão com Mantenedor, de âmbito nacional e duração indeterminada, com sede em Brasília-DF, no endereço SHS, Quadra 02 Bloco B, Ed. Telex, tendo como sua missão cuidar da saúde dos seus beneficiários por meio de assistência médico-hospitalar e odontológica altamente qualificada.

Em 25 de setembro de 2013, a ANS concedeu registro à Postal Saúde como Operadora de Plano de Assistência à Saúde, sob o número 41913-3, aprovando a transferência da carteira da ECT para a Postal Saúde em janeiro de 2014. Em sua gestão, todas as iniciativas são tomadas com observância aos dispositivos descritos na Lei nº 9.656/98, nas Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas disposições contidas em seu Estatuto Social, no Interno, no regulamento do plano de saúde que administra e nas decisões de seus órgãos colegiados.

Sua atuação compreende todo território nacional, sendo seu atendimento disponibilizado a seus beneficiários por meio de suas Unidades de Representação Regional e de toda a rede credenciada espalhada em mais de 13 mil pontos de atendimento. Sua gestão operacional é focada em disponibilizar o melhor atendimento aos empregados e aposentados da Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos - ECT, além dos funcionários vinculados ao Instituto de Previdência Complementar - Postalis e de seus próprios empregados, por meio dos planos de saúde disponibilizados por ela.

CAPÍTULO 2 - RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIROS

O balanço patrimonial e a demonstração de resultado foram elaborados e apresentados de acordo com o plano de contas padrão, instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, por meio da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações, consoante às práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e reguladas pelos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), quando aplicável.

2.1 BALANÇO PATRIMONIAL

Representa os bens, os direitos e as obrigações da Postal Saúde, demonstrando a movimentação nos últimos trimestres.

Após a publicação da IN nº 55/2020, que alterou a forma de acompanhamento das Autogestões, a Postal Saúde e sua Mantenedora assinaram o novo Termo de Garantia, aprovado pela ANS por meio do Ofício nº 469/2020. Conforme previsto na referida Instrução Normativa, o risco operacional é

totalmente coberto pelo Termo firmado, não necessitando assim, de garantias financeiras na Operadora. Desta forma, a ANS autorizou o resgate integral dos Ativos Garantidores aplicados na Operadora.

Ao final de março de 2022, houve o repasse por parte do mantenedor no valor de R\$ 221 milhões para constituição das garantias de provisões técnicas, assim como, cumprimento do Capital Regulatório, impactando de forma positiva nos resultados da empresa. Tal fato deve-se ao interesse da ECT de deixar de ser mantenedor, passando a configurar como Patrocinador. O aumento no grupo de ATIVO justifica-se, principalmente, pelo recebimento desses recursos.

A variação observada no grupo do PASSIVO deve-se, principalmente, ao pagamento dos valores inadimplentes junto aos prestadores credenciados e redução das despesas do exercício, que conseqüentemente, reduzem os valores a pagar à rede credenciada. Atualmente, a Provisão de Eventos a Liquidar junto aos Prestadores é composto, basicamente, pelas despesas do próprio mês em fase de análise e processamento e faturas processadas aguardando a emissão de documento fiscal e documentos com inconsistências bancárias.

ATIVO	4 TR 2021	1 TR 2022	2 TR 2022	3 TR 2022
ATIVO CIRCULANTE	256.827.456,32	455.914.155,39	470.340.709,07	519.283.112,55
Disponível	16.672,50	16.280,61	14.997,39	16.979,93
Realizável	256.810.783,82	455.897.874,78	470.325.711,68	519.266.132,62
Aplicações Financeiras	80.917.245,31	277.264.755,37	278.161.200,49	252.194.428,92
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0,00	221.000.000,00	226.350.740,56	233.318.756,08
Aplicações Livres	80.917.245,31	56.264.755,37	51.810.459,93	18.875.672,84
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171.597.902,54	175.381.094,81	188.268.223,87	263.103.591,79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	151.688.152,43	146.656.829,77	157.956.125,88	234.531.950,70
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	11.004.786,22	15.219.360,47	15.363.195,84	15.564.992,73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.904.963,89	13.504.904,57	14.948.902,15	13.006.648,36
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	365.479,99	505.138,23	377.744,69	128.001,71
Créditos Tributários e Previdenciários	1.539.397,23	1.108.043,48	1.136.300,00	1.031.482,04
Bens e Títulos a Receber	1.897.901,94	1.521.419,78	1.226.436,61	2.005.010,21
Despesas Antecipadas	492.856,81	117.423,11	1.155.806,02	803.617,95
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.003.922,29	47.331.406,82	52.653.565,49	56.028.318,26
Realizável a Longo Prazo	48.682.972,07	44.592.572,06	47.664.985,79	50.439.632,82
Títulos e Créditos a Receber	7.936.407,15	3.647.446,76	5.510.354,89	6.637.666,12
Depósitos Judiciais e Fiscais	40.746.564,92	40.945.125,30	42.154.630,90	43.801.966,70
Imobilizado	2.320.950,22	2.738.834,76	4.988.579,70	5.588.685,44
Imobilizado de Uso Próprio	2.277.108,02	2.685.749,64	4.935.954,15	5.536.519,46
Não Hospitalares / Odontológicos	2.277.108,02	2.685.749,64	4.935.954,15	5.536.519,46
Outras Imobilizações	43.842,20	53.085,12	52.625,55	52.165,98
Intangível	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DO ATIVO	307.831.378,61	503.245.562,21	522.994.274,56	575.311.430,81

PASSIVO	4 TR 2021	1 TR 2022	2 TR 2022	3 TR 2022
PASSIVO CIRCULANTE	210.783.626,86	182.603.233,39	191.890.802,00	235.727.314,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176.829.412,48	149.683.754,85	153.645.398,60	198.585.712,07
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.820.421,14	24.472.763,34	22.183.388,66	21.501.981,56
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	151.008.991,34	125.210.991,51	131.462.009,94	177.083.730,51
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	11.794.668,75	12.256.451,63	16.043.648,22	14.884.333,59
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	98.903,03	1.314.281,87	2.773.784,88	1.862.110,27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.695.765,72	10.942.169,76	13.269.863,34	13.022.223,32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.156.566,14	5.176.128,34	5.864.039,52	5.864.317,03
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0,00	0,00	2.816.207,48	803.907,73
Débitos Diversos	16.002.979,49	15.486.898,57	13.521.508,18	15.589.043,89
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71.269.726,27	75.829.962,93	87.534.254,20	71.658.455,93
Provisões	71.269.726,27	75.829.962,93	87.534.254,20	71.658.455,93
Provisões para Ações Judiciais	71.269.726,27	75.829.962,93	87.534.254,20	71.658.455,93
Débitos Diversos	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	0,00	0,00	0,00	0,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	25.778.025,48	244.812.365,89	243.569.218,36	267.925.660,57
Patrimônio Social	41.909.870,08	25.778.025,48	25.778.025,48	25.778.025,48
Superávits / Déicits Acumulados ou Resultados	-16.131.844,60	219.034.340,41	217.791.192,88	242.147.635,09
TOTAL DO PASSIVO	307.831.378,61	503.245.562,21	522.994.274,56	575.311.430,81

2.2 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	4 TR 2021	1 TR 2022	2 TR 2022	3 TR 2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	365.587.471,50	256.723.855,27	35.818.842,23	34.545.876,85
Receita com Operações de Assistência à Saúde	365.587.471,50	256.723.855,27	35.818.842,23	34.545.876,85
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	365.587.471,50	256.723.855,27	35.818.842,23	34.545.876,85
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-339.876.501,87	0,00	0,00	0,00
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-339.876.501,87	0,00	0,00	0,00
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.710.969,63	256.723.855,27	35.818.842,23	34.545.876,85
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	6.812.737,69	5.497.610,23	11.148.312,88	11.026.415,50
Outras Receitas Operacionais	6.812.737,69	5.497.610,23	11.148.312,88	11.026.415,50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6.420.256,14	-5.942.113,90	-11.241.435,97	9.713.432,01
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-6.290.313,20	-5.869.671,95	-11.221.748,77	9.616.397,38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-35.840,00	0,00	0,00	0,00
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-94.102,94	-72.441,95	-19.687,20	97.034,63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	-1.716.950,47	-5.033.513,80	-10.014.246,65	-6.050.632,54
Despesas com Operações de Assistência à Saúde	2.740.812,97	-1.220.775,72	-3.681.580,95	-1.483.733,94
Outras Despesas Operacionais	-4.457.763,44	-3.812.738,08	-6.332.665,70	-4.566.898,60
RESULTADO BRUTO	24.386.500,71	251.245.837,80	25.711.472,49	49.235.091,82
Despesas Administrativas	-31.214.062,27	-34.003.744,78	-34.048.300,08	-33.363.110,41
Resultado Financeiro Líquido	1.402.486,15	1.792.247,39	7.097.086,97	8.486.331,26
Receitas Financeiras	2.394.681,56	2.800.450,49	9.045.204,64	10.052.645,81
Despesas Financeiras	-992.195,41	-1.008.203,10	-1.948.117,67	-1.566.314,55
Resultado Patrimonial	-14.601.500,00	0,00	-3.406,91	-1.870,46
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20.026.575,41	219.034.340,41	-1.243.147,53	24.356.442,21
RESULTADO LÍQUIDO	-20.026.575,41	219.034.340,41	-1.243.147,53	24.356.442,21

Destaca-se que com a publicação do novo plano de contas padrão da ANS, por meio da RN 528/2022 e, ainda, considerando que a Postal Saúde disponibiliza apenas planos no formato pós-estabelecidos, houve alteração no registro contábil das despesas e receitas relacionados aos planos.

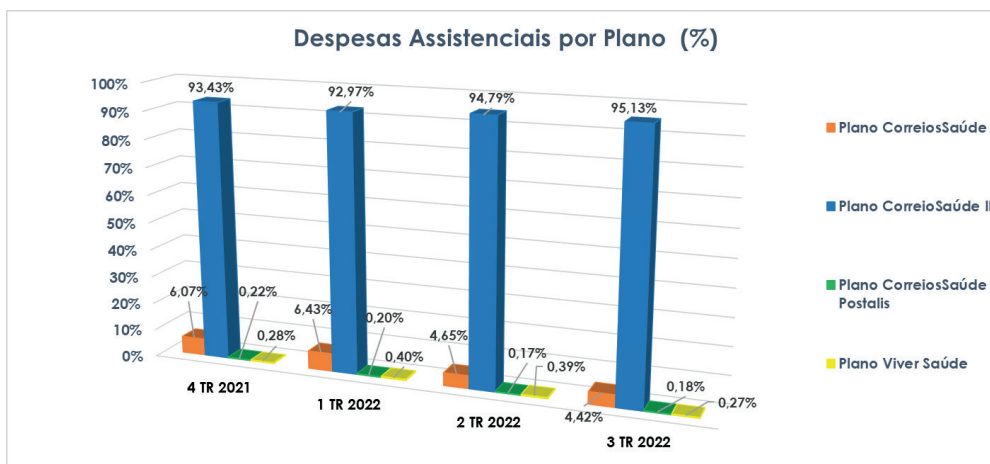
Assim, a partir de 2022, as contribuições relacionadas ao custeio dos planos por parte dos beneficiários e patrocinadores passaram a configurar como recuperação de Eventos / Sinistros Conhecidos, o que justifica os valores zerados nas despesas dos primeiros trimestres do exercício corrente. Ressalta-se que permanecem contabilizados como Receitas com Operações os valores relativos as taxas administrativas e contribuições adicionais dos patrocinadores, a exemplo da contribuição repassada pelos Correios para constituição de Ativos Garantidores e cumprimento da exigência de Capital Regulatório.

2.2.1 Despesas Assistenciais

Registram-se os valores de eventos conhecidos referentes aos gastos com procedimentos de assistência médico-hospitalares e odontológicos, valores recuperados por glosas e coparticipações dos eventos de assistência médico-hospitalares e odontológicos, ressarcimento ao SUS, dentre outros. Os valores são segregados de acordo com o contrato do beneficiário (Correios I e II, Postalis e Postal Saúde) e plano ofertado.

Ressalta-se que a RN 528/2022 alterou o Plano de Contas Padrão das Operadoras, cuja vigência iniciou-se em 01/01/2022. No referido plano de contas, houve alteração nos registros contábeis das contribuições de planos pós-estabelecidos, que passou a ser contabilizado como redutora das despesas assistenciais, assim, o grupo de Eventos Indenizáveis Líquidos passou a ser apresentado zerado, uma vez que os patrocinadores reembolsam 100% das despesas assistenciais registradas na operadora. Para fins de comparabilidade entre os períodos e para controle gerencial das informações, a tabela e o gráfico a seguir demonstram as Despesas Assistenciais, retirando-se o efeito do reembolso realizado pelos Patrocinadores.

Despesas Assistenciais por Plano	4 TR 2021	1 TR 2022	2 TR 2022	3 TR 2022
Plano CorreiosSaúde	22.669.031,11	19.774.248,36	17.745.626,75	17.882.090,88
Plano CorreioSaúde II	348.884.122,70	285.696.807,06	361.549.698,69	384.603.414,81
Plano CorreiosSaúde - Postalis	809.789,61	605.607,43	666.606,59	715.706,15
Plano Viver Saúde	1.051.341,24	1.215.627,47	1.474.455,81	1.108.242,28
Total	373.414.284,66	307.292.290,32	381.436.387,84	404.309.454,12



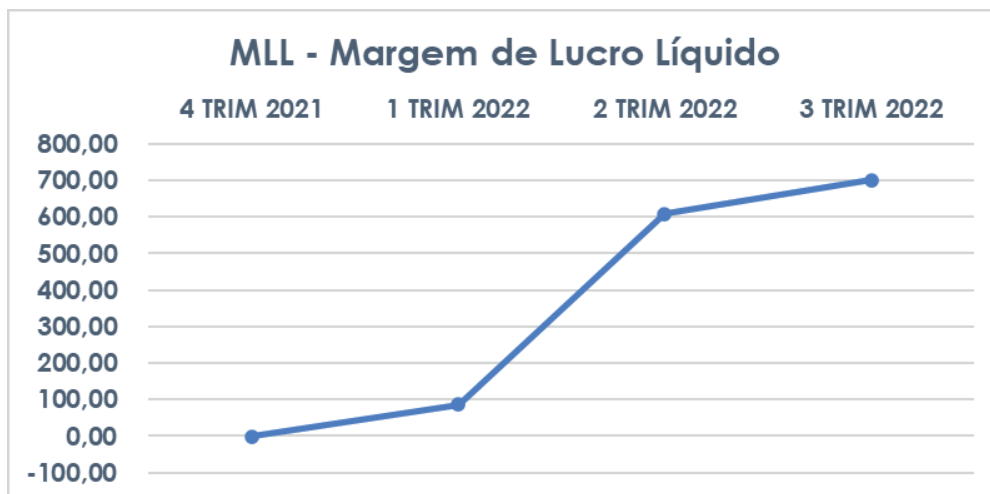
CAPÍTULO 3 - INDICADORES

Apresenta-se a seguir os Indicadores para acompanhamento econômico-financeiro da Postal Saúde. Ressalta-se que alguns indicadores foram impactados pela alteração no formato do registro contábil das contribuições dos planos pós-estabelecidos. Assim, para fins de comparabilidade e controle gerencial, os indicadores afetados estão apresentados sem os efeitos da aplicação da RN 528/2022.

3.1 INDICADORES DE RENTABILIDADE

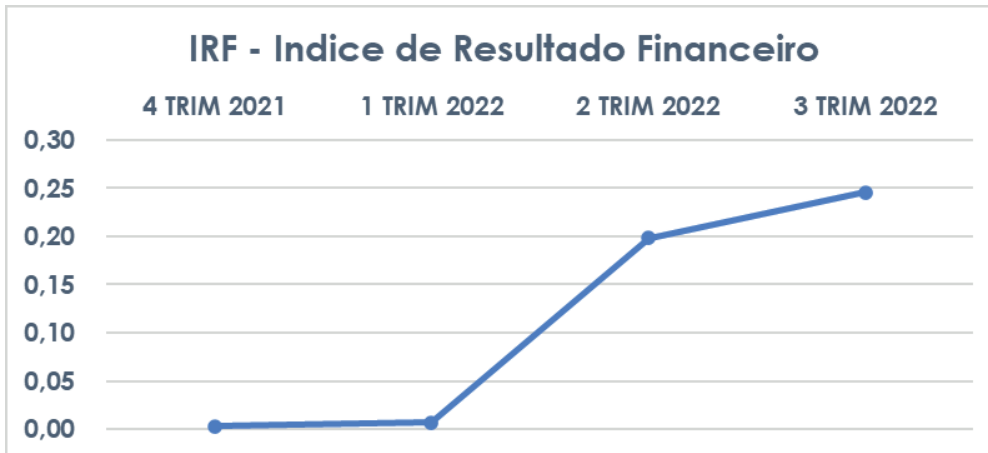
Demonstra a atratividade financeira da empresa, indicando se os riscos incorridos na operação estão sendo adequadamente remunerados.

O incremento observado deve-se ao Superávit gerado em 2022, considerando o repasse de Contribuição Adicional realizado pelo Correios, no montante de R\$ 221 milhões, para cobertura das garantias financeiras e cumprimento do Capital Regulatório.

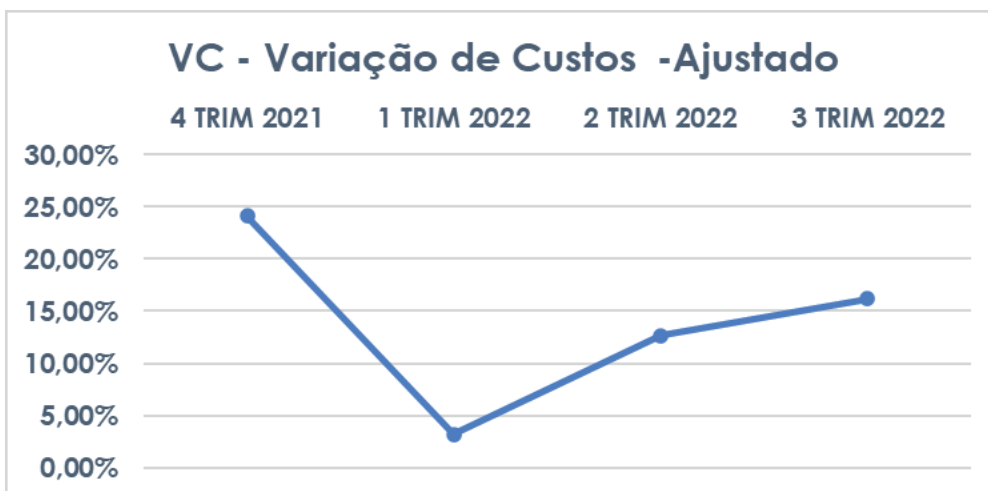


3.2 INDICADORES OPERACIONAIS

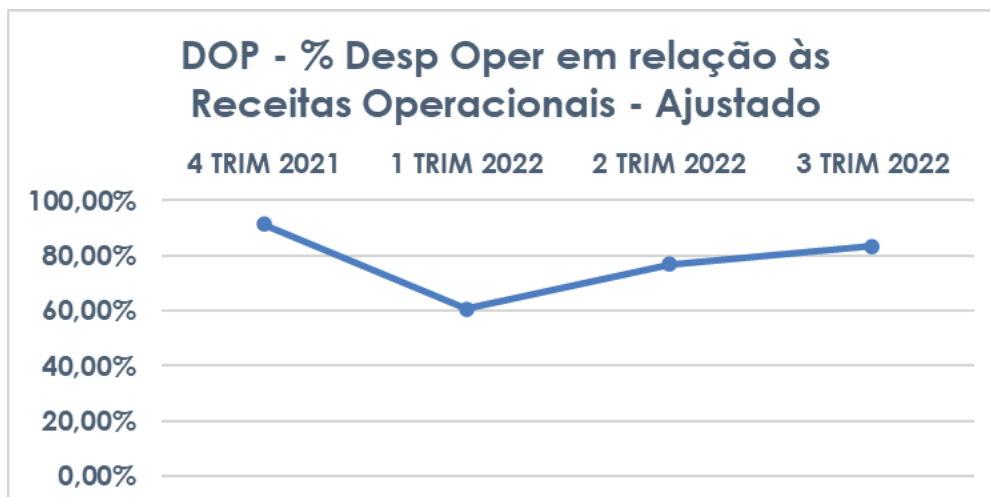
Evidencia o quanto a empresa gasta para colocar seus produtos à disposição dos beneficiários. Destaca-se que devido à Contribuição Adicional, os indicadores foram afetados a partir do primeiro trimestre/2022.



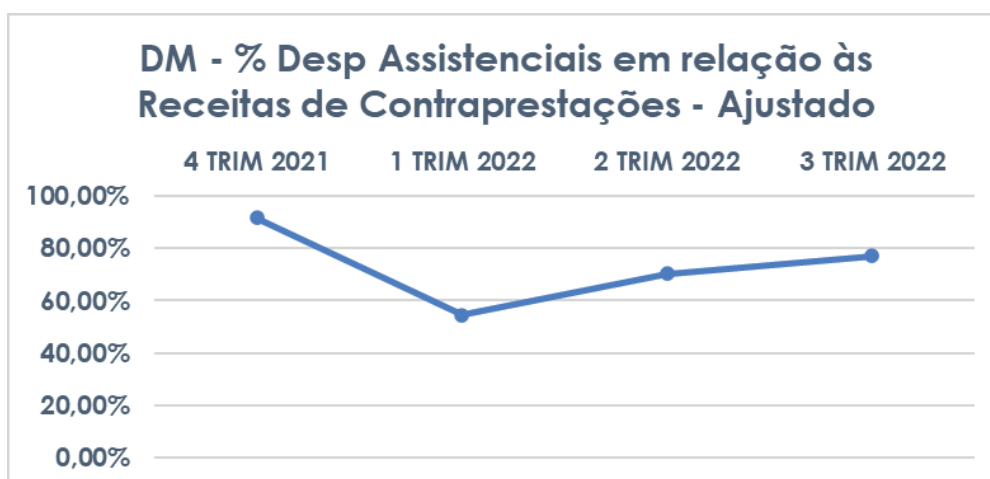
Para fins de comparação, apresentamos abaixo, a evolução deste Indicador ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/2022.



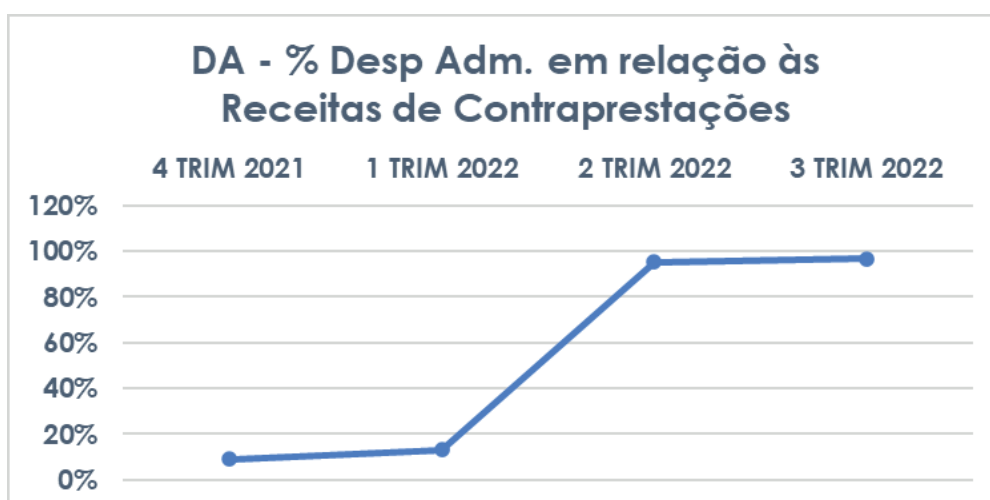
Para fins de comparação, apresentamos abaixo, a evolução deste Indicador ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.



Para fins de comparação, apresentamos abaixo, a evolução deste Indicador ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.



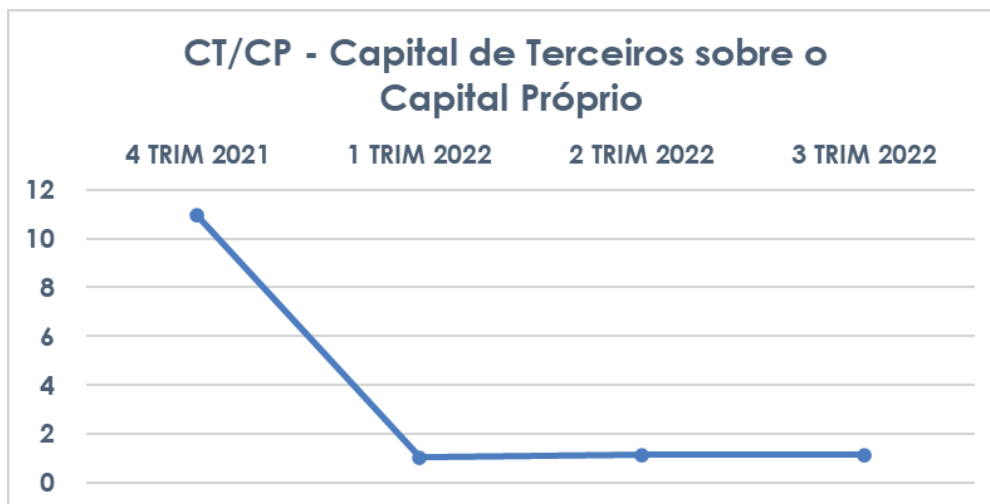
Para fins de comparação, apresentamos abaixo, a evolução deste Indicador ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.



Para fins de comparação, apresentamos abaixo, a evolução deste Indicador ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.

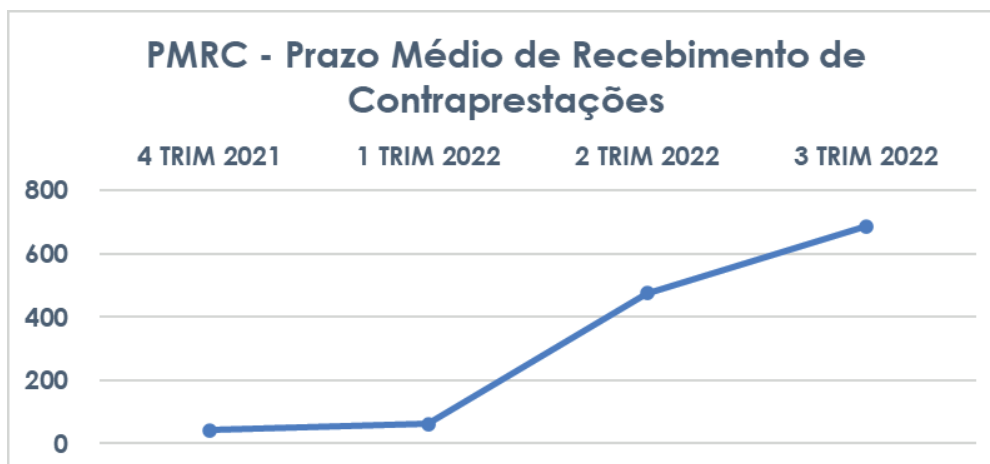
3.3 INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL

Monitora o grau de endividamento, o nível de imobilização e a capacidade financeira da entidade. A redução deve-se a Contribuição Adicional recebida para aumento do Patrimônio Líquido e cumprimento do Capital Regulatório.

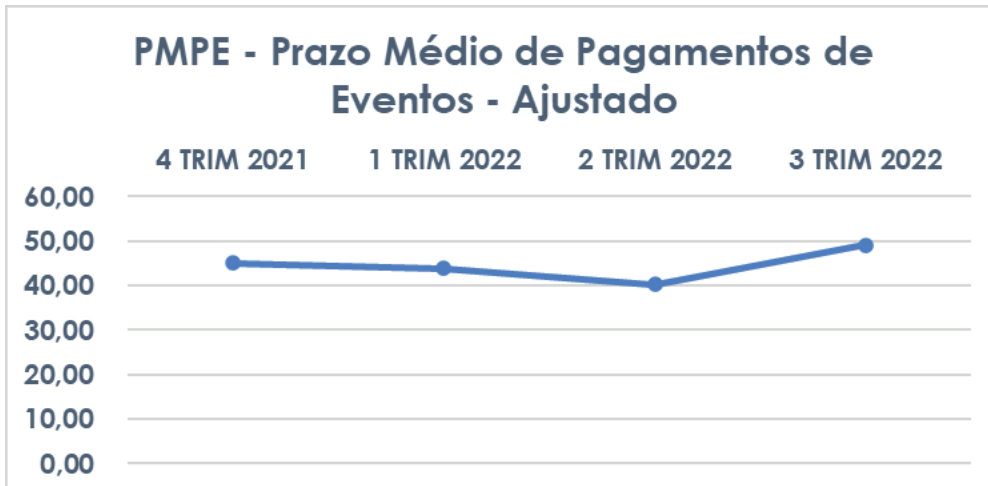


3.4 INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO

Evidencia o prazo de recebimentos e pagamentos da empresa. A redução no PMRC deve-se à Contribuição Adicional recebida dos Correios, quanto ao Prazo de pagamento, a redução está relacionada à quitação dos pagamentos e decréscimo das despesas.

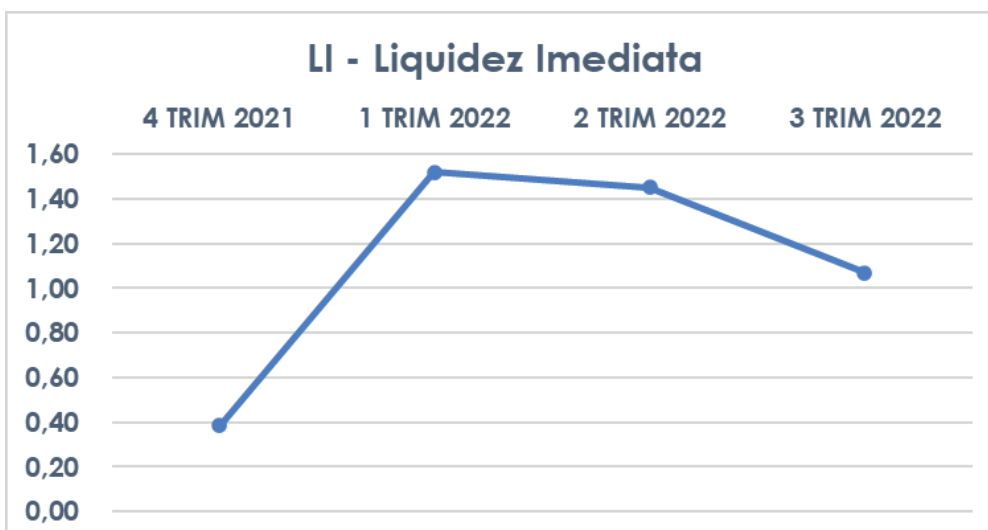
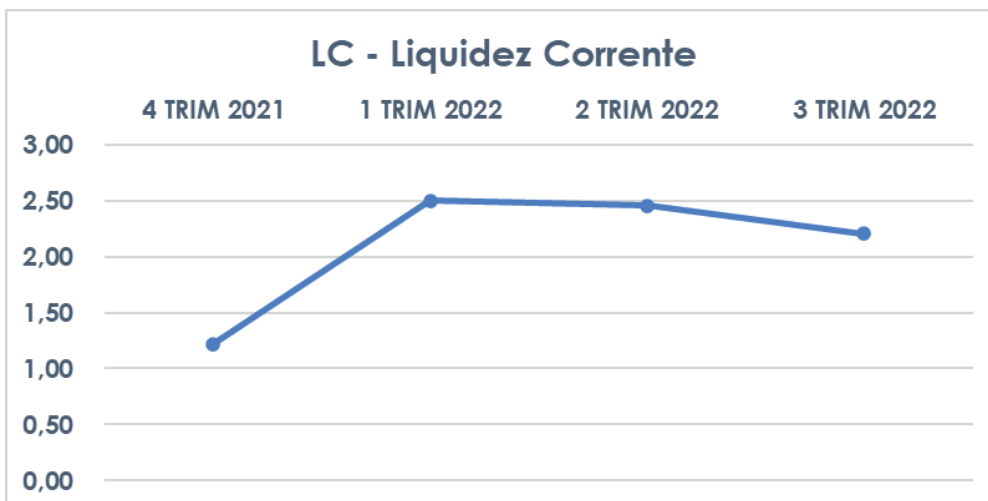


Para fins de comparação, apresentamos abaixo, a evolução deste Indicador ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528.



3.5 INDICADORES DE LIQUIDEZ

Representa a capacidade da entidade em honrar seus compromissos de curto e longo prazos, nos casos de liquidez corrente e liquidez geral. O Incremento deve-se ao recebimento da Contribuição Adicional para cobertura das garantias financeiras e composição do Capital Regulatório.



Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios

Setor Hoteleiro Sul (SHS) - Quadra 02, Bloco B

Edifício Telex - Asa Sul - Brasília/DF

CEP: 70312-970