

Relatório Trimestral

SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

2023



1º trimestre

Institucional

Resultados Econômicos-Financeiros

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Despesas Assistenciais

Indicadores

Indicadores de Rentabilidade

Indicadores Operacionais

Indicadores de Estrutura de Capital

Indicadores de Liquidez





Sumário

CAPÍTULO 1 - INSTITUCIONAL 3

CAPÍTULO 2 – RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIROS 3

2.1. BALANÇO PATRIMONIAL..... 3

2.2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO 6

2.2.1. DESPESAS ASSISTENCIAIS..... 7

CAPÍTULO 3 – INDICADORES 8

3.1. INDICADORES DE RENTABILIDADE 8

3.2. INDICADORES OPERACIONAIS..... 9

3.3. INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL..... 10

3.4. INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO..... 11

3.5. INDICADORES DE LIQUIDEZ12



CAPÍTULO 01 - 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 missão cuidar da saúde dos 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, em janeiro de 2014, a transferência da carteira da ECT para a Postal Saúde. 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.

A atuação da Operadora compreende todo território nacional, com prestação de serviços por meio das Unidades de Atendimento Regional (UARs) e da rede credenciada espalhada em mais de 13 mil localidades. A gestão operacional é focada em oferecer os melhores serviços de saúde aos empregados e aposentados dos Correios, como também aos funcionários vinculados ao Instituto de Previdência Complementar (Postalis), e aos seus próprios empregados, por meio dos planos de saúde que administra.

CAPÍTULO 02 – RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIRO

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, pelas orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), quando aplicável.

2.1 BALANÇO PATRIMONIAL

O 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. Dessa forma, a ANS autorizou o resgate integral dos Ativos Garantidores aplicados na Operadora.

Ao final de março de 2022, houve o repasse no valor de R\$ 221 milhões, por parte do Mantenedor, para constituição das garantias de provisões técnicas, assim como para cumprimento do Capital Regulatório, impactando de forma positiva os resultados da empresa. Tal fato deve-se ao interesse da ECT de deixar de ser Mantenedor, passando a configurar como Patrocinador. Observa-se uma redução no grupo do ATIVO, em comparação ao trimestre anterior, justificada, principalmente, pelo pagamento de despesas represadas.

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

ATIVO	2 TR 2022	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023
ATIVO CIRCULANTE	470.340.709,07	519.283.112,55	516.942.474,94	506.847.626,29
Disponível	14.997,39	16.979,93	17.028,16	15.759,68
Realizável	470.325.711,68	519.266.132,62	516.925.446,78	506.831.866,61
Aplicações Financeiras	278.161.200,49	252.194.428,92	345.033.536,72	308.501.661,14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	226.350.740,56	233.318.756,08	239.700.374,40	246.892.332,00
Aplicações Livres	51.810.459,93	18.875.672,84	105.333.162,32	61.609.329,14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188.268.223,87	263.103.591,79	169.580.433,34	196.418.524,81
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157.956.125,88	234.531.950,70	147.686.435,04	166.643.276,36
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	15.363.195,84	15.564.992,73	11.006.231,68	14.992.430,09
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.948.902,15	13.006.648,36	10.887.766,62	14.782.818,36
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	377.744,69	128.001,71	96.381,41	207.514,57
Créditos Tributários e Previdenciários	1.136.300,00	1.031.482,04	1.063.988,23	1.078.183,02
Bens e Títulos a Receber	1.226.436,61	2.005.010,21	749.125,21	576.544,66
Despesas Antecipadas	1.155.806,02	803.617,95	401.981,87	49.438,41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.653.565,49	56.028.318,26	60.305.227,49	55.757.501,08
Realizável a Longo Prazo	47.664.985,79	50.439.632,82	51.429.251,40	47.383.098,05
Títulos e Créditos a Receber	5.510.354,89	6.637.666,12	7.819.610,45	2.820.893,41
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.154.630,90	43.801.966,70	43.609.640,95	44.562.204,64
Imobilizado	4.988.579,70	5.588.685,44	8.875.976,09	8.374.403,03
Imobilizado de Uso Próprio	4.935.954,15	5.536.519,46	5.353.744,49	2.476.571,60
Não Hospitalares / Odontológicos	4.935.954,15	5.536.519,46	5.353.744,49	2.476.571,60
Outras Imobilizações	52.625,55	52.165,98	3.522.231,60	5.897.831,43
Intangível	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DO ATIVO	522.994.274,56	575.311.430,81	577.247.702,43	562.605.127,37

PASSIVO	2 TR 2022	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023
PASSIVO CIRCULANTE	191.890.802,00	235.727.314,31	229.034.350,60	214.250.770,55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.645.398,60	198.585.712,07	193.281.864,97	174.067.612,31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22.183.388,66	21.501.981,56	21.147.336,11	22.256.222,38
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	131.462.009,94	177.083.730,51	172.134.528,86	151.811.389,93
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	16.043.648,22	14.884.333,59	14.584.560,18	15.559.316,61
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	2.773.784,88	1.862.110,27	1.781.836,50	3.515.223,58
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.269.863,34	13.022.223,32	12.802.723,68	12.044.093,03
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.864.039,52	5.864.317,03	6.964.393,54	6.743.296,62
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.816.207,48	803.907,73	607.901,80	2.393.690,03
Débitos Diversos	13.521.508,18	15.589.043,89	13.595.630,11	15.486.854,98
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	87.534.254,20	71.658.455,93	76.781.978,43	93.965.260,17
Provisões	87.534.254,20	71.658.455,93	74.713.468,56	92.615.896,82
Provisões para Ações Judiciais	87.534.254,20	71.658.455,93	74.713.468,56	92.615.896,82
Débitos Diversos	0,00	0,00	2.068.509,87	1.349.363,35
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	0,00	0,00	2.068.509,87	1.349.363,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	243.569.218,36	267.925.660,57	271.431.373,40	254.389.096,65
Patrimônio Social	25.778.025,48	25.778.025,48	25.778.025,48	271.431.373,40
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultados	217.791.192,88	242.147.635,09	245.653.347,92	-17.042.276,75
TOTAL DO PASSIVO	522.994.274,56	575.311.430,81	577.247.702,43	562.605.127,37

2.2 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2 TR 2022	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.818.842,23	34.545.876,85	30.666.519,26	34.495.417,87
Receita com Operações de Assistência à Saúde	35.818.842,23	34.545.876,85	30.666.519,26	34.495.417,87
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.818.842,23	34.545.876,85	30.666.519,26	34.495.417,87
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0,00	0,00	0,00	0,00
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.818.842,23	34.545.876,85	30.666.519,26	34.495.417,87
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.487.024,68	5.682.300,17	70.841,96	2.104.404,24
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	7.661.288,20	11.026.415,50	2.214.834,43	9.162.101,01
Outras Receitas Operacionais	7.661.288,20	11.026.415,33	2.214.834,43	9.162.101,01
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-11.241.435,97	9.713.432,01	-4.310.750,71	-17.876.026,36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-11.221.748,77	9.616.397,38	-4.090.649,33	-17.853.532,69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0,00	0,00	-139.326,32	0,00
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-19.687,20	97.034,63	-80.775,06	-22.493,67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	-10.014.246,65	-6.050.632,54	-2.501.918,75	-20.150.923,20
Despesas com Operações de Assistência à Saúde	-3.681.580,95	-1.483.733,94	-811.121,93	-11.650.966,87
Outras Despesas Operacionais	-6.332.665,70	-4.566.898,60	-1.690.796,82	-8.499.956,33
RESULTADO BRUTO	25.711.472,49	49.235.091,82	26.068.684,40	7.734.973,56
Despesas Administrativas	-34.048.300,08	-33.363.110,41	-29.715.280,40	-34.334.559,31
Resultado Financeiro Líquido	7.097.086,97	8.486.331,26	7.250.900,39	9.564.074,28
Receitas Financeiras	9.045.204,64	10.052.645,81	9.178.693,09	10.543.598,76
Despesas Financeiras	-1.948.117,67	-1.566.314,55	-1.927.792,70	-979.524,48
Resultado Patrimonial	-3.406,91	-1.870,46	-98.591,56	-6.765,28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.243.147,53	24.356.442,21	3.505.712,83	-17.042.276,75
RESULTADO LÍQUIDO	-1.243.147,53	24.356.442,21	3.505.712,83	-17.042.276,75

Nesse tópico 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.

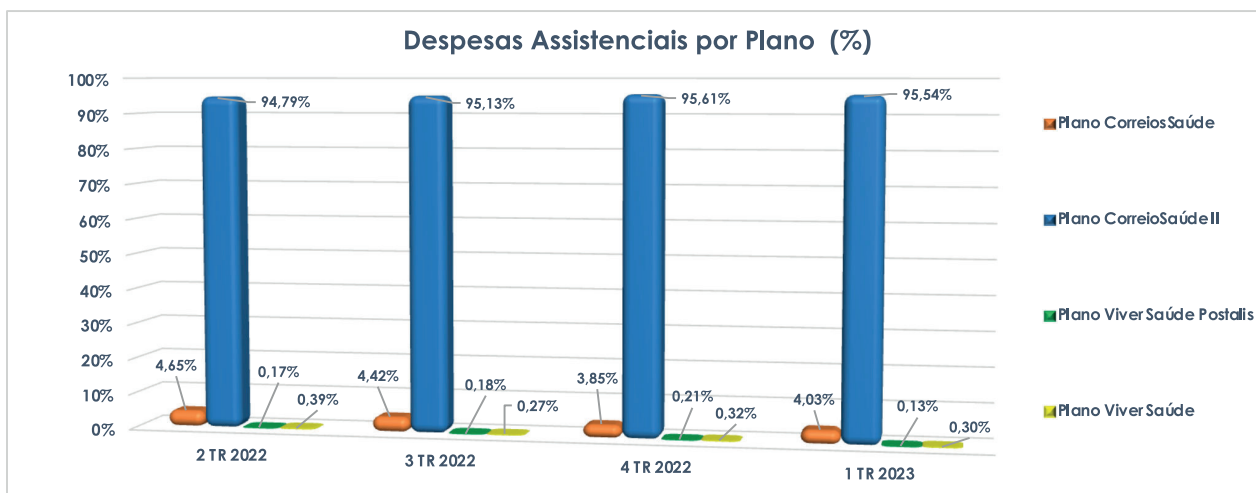
Assim, a partir de 2022, as contribuições relacionadas ao custeio dos planos por parte dos beneficiários e patrocinadores passaram a configurar como recuperação de Eventos/Sinistros Conhecidos, o que justifica os valores zerados nas despesas dos primeiros trimestres do exercício corrente. Ressalta-se que permanecem contabilizados como Receitas com Operações os valores relativos às 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

As Despesas Assistenciais registram 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, entre outros. Os valores são segregados de acordo com o contrato do beneficiário (Correios I e II, Postalis e Postal Saúde) e o 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 passaram a ser contabilizados 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	2 TR 2022	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023
Plano CorreiosSaúde	17.745.626,75	17.882.090,88	15.764.598,43	17.598.833,27
Plano CorreioSaúde II	361.549.698,69	384.603.414,81	391.213.166,90	417.208.504,99
Plano Viver Saúde Postalis	666.606,59	715.706,15	873.791,49	573.648,08
Plano Viver Saúde	1.474.455,81	1.108.242,28	1.319.046,82	1.310.278,57
Total	381.436.387,84	404.309.454,12	409.170.603,64	436.691.264,91



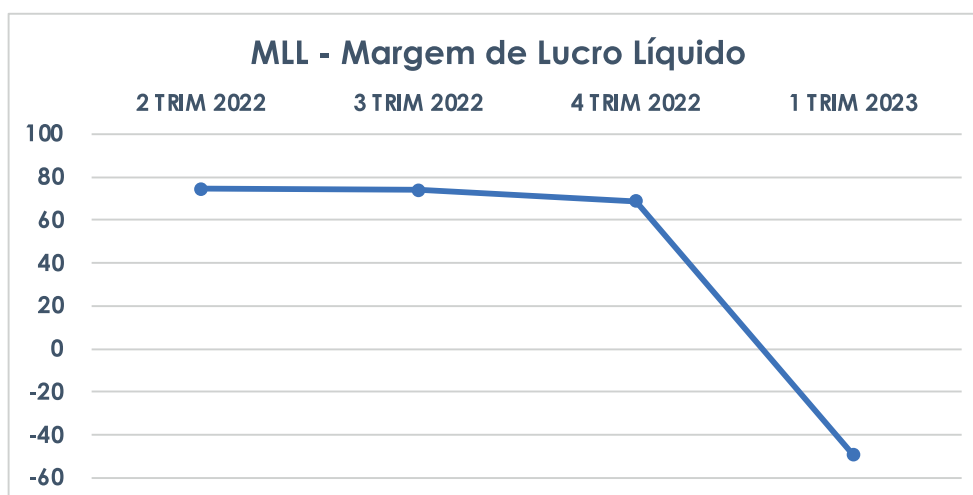
CAPÍTULO 03 – INDICADORES

Serão apresentados, a seguir, os Indicadores para o 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

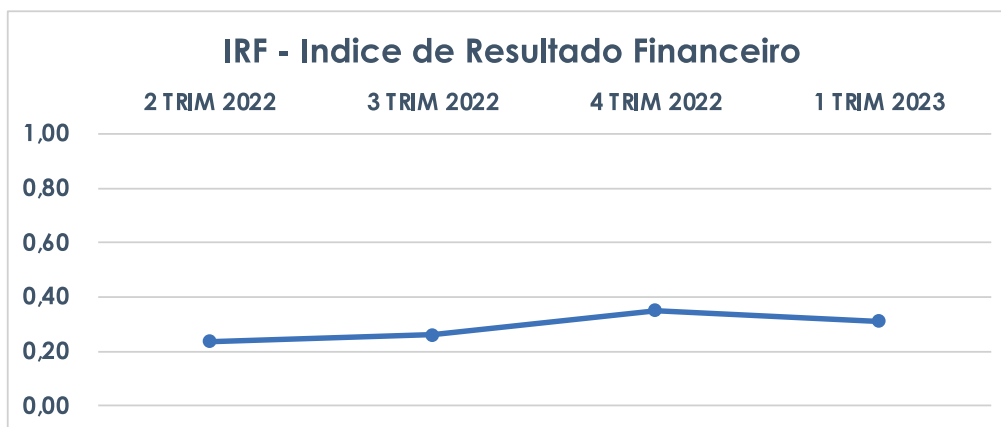
Os Indicadores de Rentabilidade demonstram a atratividade financeira da empresa, sinalizando se os riscos incorridos na operação estão sendo adequadamente remunerados.

O déficit observado deve-se ao aumento significativo dos registros de provisões com contingências judiciais, justificado pela reclassificação jurídica e pelo aumento no número de registros de processos.

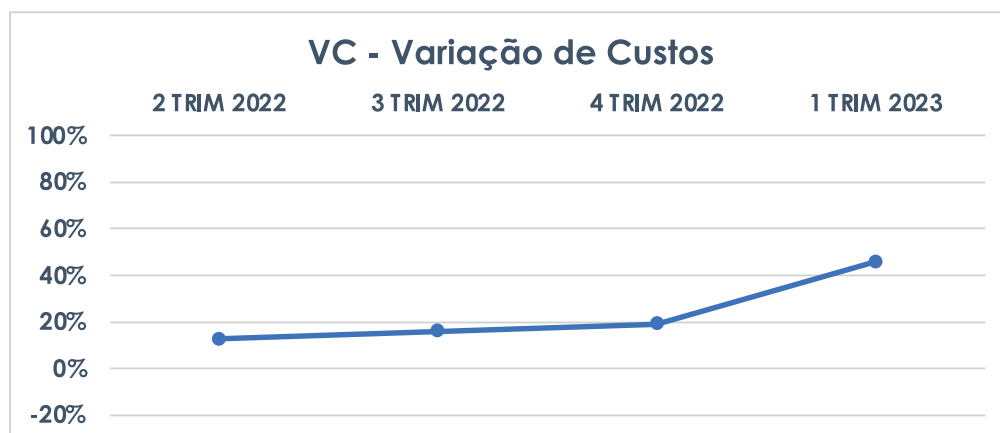


3.2 INDICADORES OPERACIONAIS

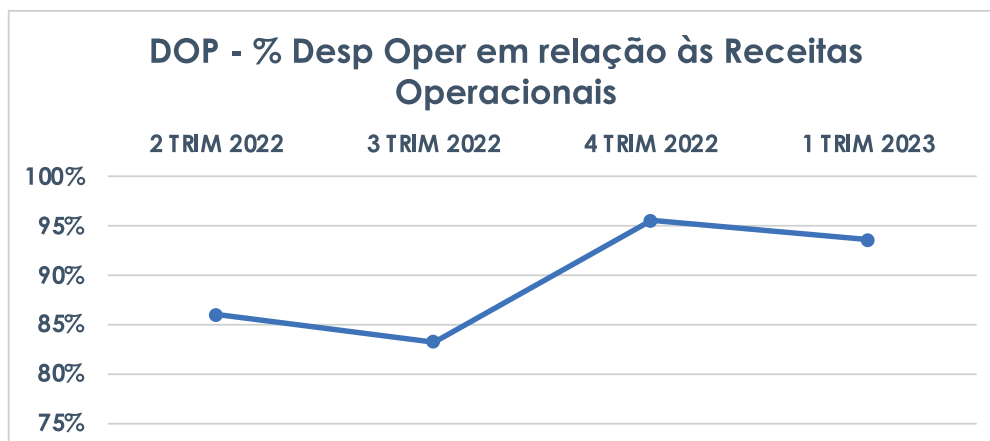
Os Indicadores Operacionais evidenciam o quanto a empresa gasta para colocar seus produtos à disposição dos beneficiários. Destaca-se que, devido à Contribuição Adicional, os indicadores foram afetados a partir do primeiro trimestre/2022.



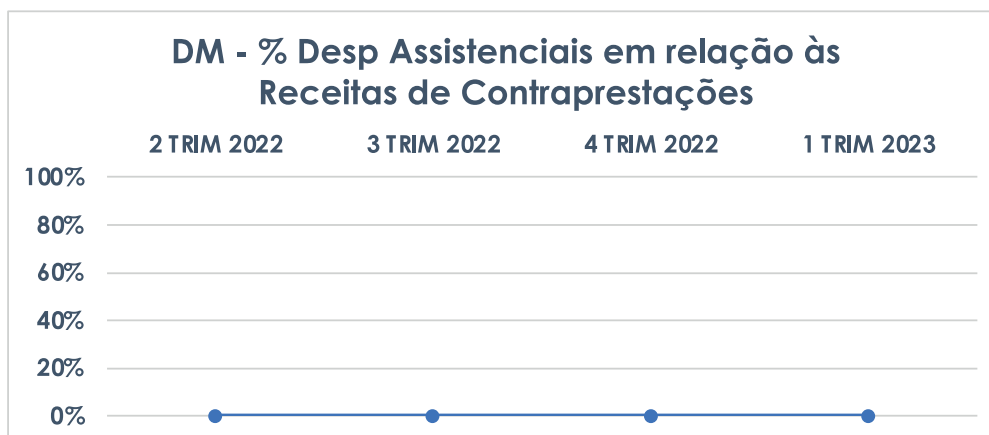
Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/2022.



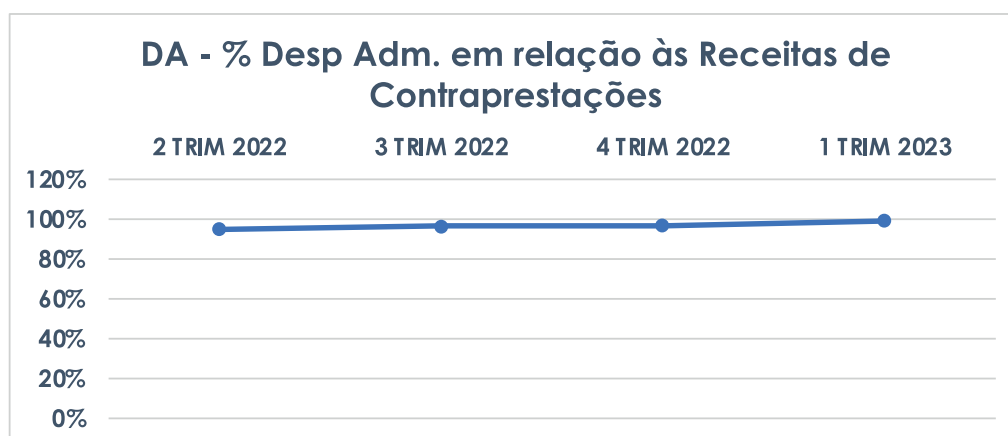
Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.



Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.

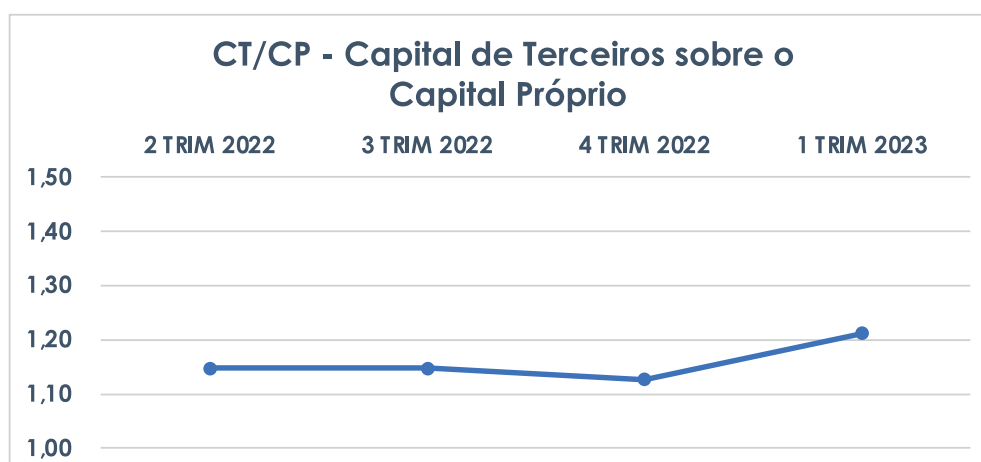


Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.



3.3 INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL

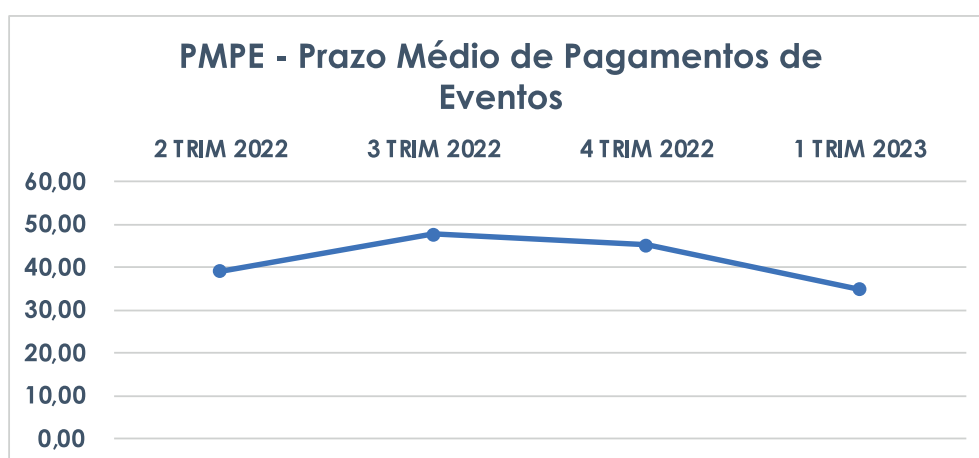
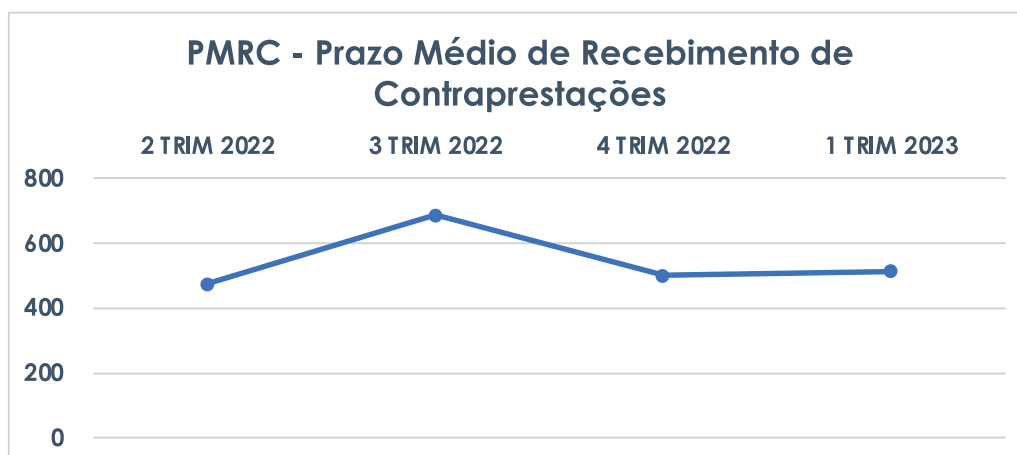
Os Indicadores de Estrutura de Capital monitoram o grau de endividamento, o nível de imobilização e a capacidade financeira da entidade. O aumento deve-se à Contribuição Adicional recebida para aumento do Patrimônio Líquido e cumprimento do Capital Regulatório.



3.4 INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO

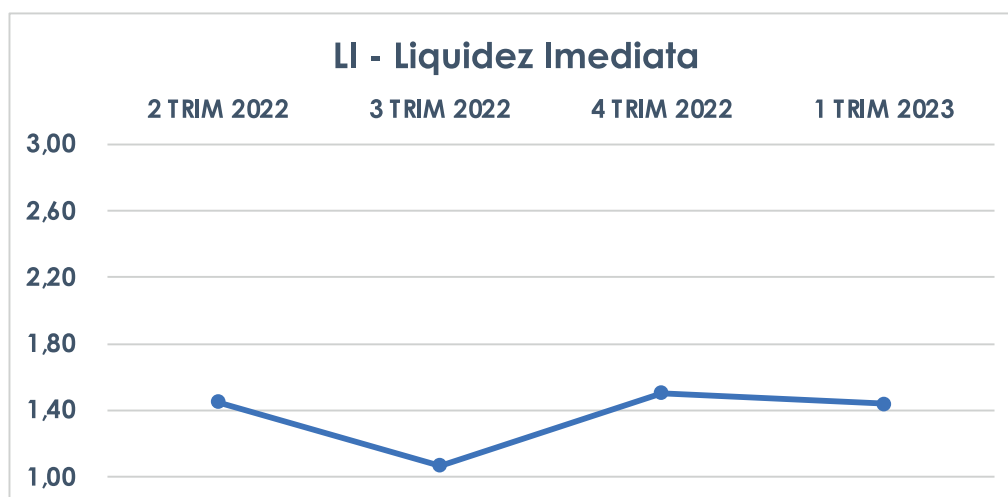
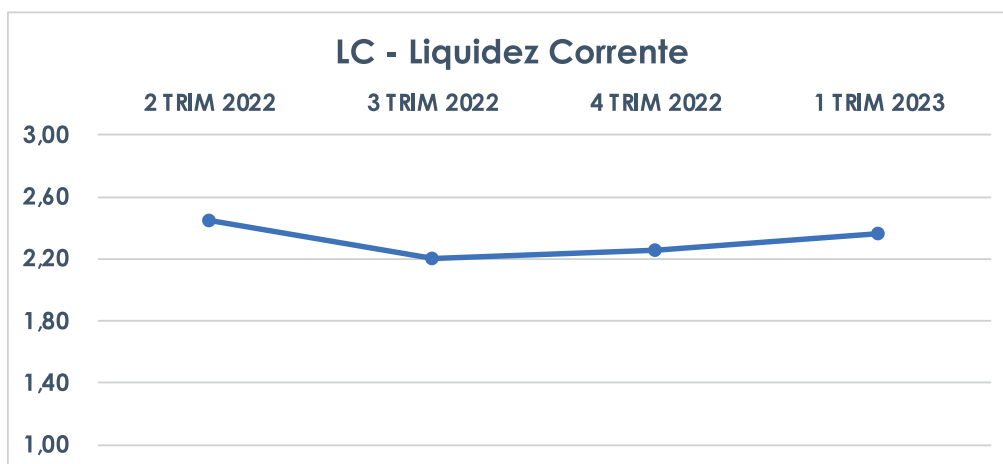
Os Indicadores de Ciclo Financeiro evidenciam o prazo de recebimentos e pagamentos da empresa. A variação no PMRC deve-se à Contribuição Adicional recebida dos Correios. Quanto ao prazo de pagamento, a redução está relacionada à quitação dos pagamentos e ao decréscimo das despesas.

Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528.



3.5 INDICADORES DE LIQUIDEZ

Os Indicadores de Liquidez representam a capacidade da entidade em honrar seus compromissos de curto e longo prazos, nos casos de liquidez corrente e liquidez geral, conforme demonstrado no gráfico a seguir:



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