

# Relatório Trimestral

SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

2023



## 2º trimestre

*Institucional*

*Resultados Econômicos-Financeiros*

*Balanço 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**

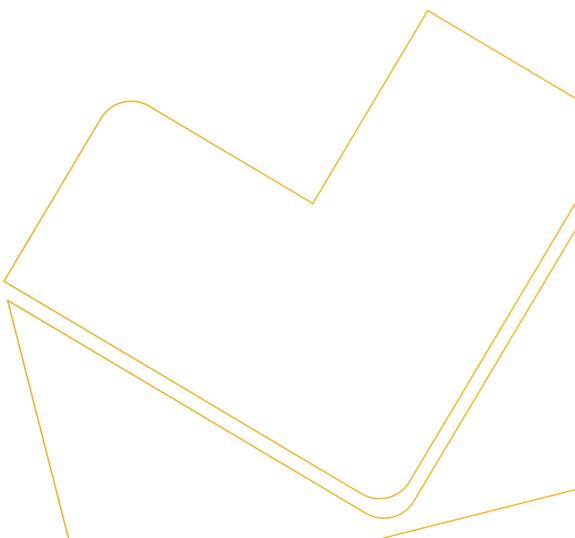
3.1. INDICADORES DE RENTABILIDADE ..... 8

3.2. INDICADORES OPERACIONAIS..... 9

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

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

3.5. INDICADORES DE LIQUIDEZ .....12



## 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 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.

A atuação da Operadora compreende todo território nacional, com atendimento aos beneficiários realizado por meio das Unidades de Atendimento Regional e da rede credenciada espalhada em mais de 13 mil pontos. A gestão operacional é focada em oferecer planos de saúde de qualidade 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.

## 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, 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 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. Observa-se uma redução no grupo do ATIVO, em comparação ao trimestre anterior, o que se justifica, principalmente, pelo pagamento de despesas represadas.

A variação observada no grupo do PASSIVO deve-se, principalmente, ao pagamento dos valores inadimplentes junto aos prestadores credenciados e à 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 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	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023	2 TR 2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>519.283.112,55</b>	<b>516.942.474,94</b>	<b>506.847.626,29</b>	<b>539.772.059,96</b>
<b>Disponível</b>	<b>16.979,93</b>	<b>17.028,16</b>	<b>15.759,68</b>	<b>13.463,48</b>
<b>Realizável</b>	<b>519.266.132,62</b>	<b>516.925.446,78</b>	<b>506.831.866,61</b>	<b>539.758.596,48</b>
Aplicações Financeiras	252.194.428,92	345.033.536,72	308.501.661,14	329.186.788,87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	233.318.756,08	239.700.374,40	246.892.332,00	252.445.593,16
Aplicações Livres	18.875.672,84	105.333.162,32	61.609.329,14	76.741.195,71
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263.103.591,79	169.580.433,34	196.418.524,81	206.712.220,67
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234.531.950,70	147.686.435,04	166.643.276,36	178.694.963,88
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	15.564.992,73	11.006.231,68	14.992.430,09	14.513.000,58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.006.648,36	10.887.766,62	14.782.818,36	13.504.256,21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	128.001,71	96.381,41	207.514,57	716.788,42
Créditos Tributários e Previdenciários	1.031.482,04	1.063.988,23	1.078.183,02	1.295.996,54
Bens e Títulos a Receber	2.005.010,21	749.125,21	576.544,66	855.694,96
Despesas Antecipadas	803.617,95	401.981,87	49.438,41	991.107,02
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>56.028.318,26</b>	<b>60.305.227,49</b>	<b>55.757.501,08</b>	<b>57.951.764,21</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>50.439.632,82</b>	<b>51.429.251,40</b>	<b>47.383.098,05</b>	<b>49.836.744,28</b>
Títulos e Créditos a Receber	6.637.666,12	7.819.610,45	2.820.893,41	4.736.257,62
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.801.966,70	43.609.640,95	44.562.204,64	45.100.486,66
<b>Imobilizado</b>	<b>5.588.685,44</b>	<b>8.875.976,09</b>	<b>8.374.403,03</b>	<b>8.115.019,93</b>
Imobilizado de Uso Próprio	5.536.519,46	5.353.744,49	2.476.571,60	2.370.886,53
Não Hospitalares / Odontológicos	5.536.519,46	5.353.744,49	2.476.571,60	2.370.886,53
Outras Imobilizações	52.165,98	82.784,52	3.170.621,10	3.188.883,42
Direito de Uso de Arrendamentos	0,00	3.439.447,08	2.727.210,33	2.555.249,98
<b>Intangível</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>575.311.430,81</b>	<b>577.247.702,43</b>	<b>562.605.127,37</b>	<b>597.723.824,17</b>

PASSIVO	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023	2 TR 2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>235.727.314,31</b>	<b>229.034.350,60</b>	<b>214.250.770,55</b>	<b>242.397.134,41</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>198.585.712,07</b>	<b>193.281.864,97</b>	<b>174.067.612,31</b>	<b>196.913.344,11</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.501.981,56	21.147.336,11	22.256.222,38	20.028.709,13
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177.083.730,51	172.134.528,86	151.811.389,93	176.884.634,98
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>14.884.333,59</b>	<b>14.584.560,18</b>	<b>15.559.316,61</b>	<b>14.406.331,54</b>
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	1.862.110,27	1.781.836,50	3.515.223,58	2.914.429,77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.022.223,32	12.802.723,68	12.044.093,03	11.491.901,77
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>5.864.317,03</b>	<b>6.964.393,54</b>	<b>6.743.296,62</b>	<b>6.724.674,16</b>
<b>Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>803.907,73</b>	<b>607.901,80</b>	<b>2.393.690,03</b>	<b>4.490.285,51</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>15.589.043,89</b>	<b>13.595.630,11</b>	<b>15.486.854,98</b>	<b>19.862.499,09</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>71.658.455,93</b>	<b>76.781.978,43</b>	<b>93.965.260,17</b>	<b>99.194.331,39</b>
<b>Provisões</b>	<b>71.658.455,93</b>	<b>74.713.468,56</b>	<b>92.615.896,82</b>	<b>97.792.126,48</b>
Provisões para Ações Judiciais	71.658.455,93	74.713.468,56	92.615.896,82	97.792.126,48
<b>Débitos Diversos</b>	<b>0,00</b>	<b>2.068.509,87</b>	<b>1.349.363,35</b>	<b>1.402.204,91</b>
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	0,00	2.068.509,87	1.349.363,35	1.402.204,91
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>267.925.660,57</b>	<b>271.431.373,40</b>	<b>254.389.096,65</b>	<b>256.132.358,37</b>
<b>Patrimônio Social</b>	<b>25.778.025,48</b>	<b>25.778.025,48</b>	<b>271.431.373,40</b>	<b>271.431.373,40</b>
<b>Superávits / Déficits Acumulados ou Resultados</b>	<b>242.147.635,09</b>	<b>245.653.347,92</b>	<b>-17.042.276,75</b>	<b>-15.299.015,03</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>575.311.430,81</b>	<b>577.247.702,43</b>	<b>562.605.127,37</b>	<b>597.723.824,17</b>

## 2.2 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023	2 TR 2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.545.876,85</b>	<b>30.666.519,26</b>	<b>34.495.417,87</b>	<b>36.690.085,70</b>
Receita com Operações de Assistência à Saúde	34.545.876,85	30.666.519,26	34.495.417,87	36.690.085,70
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.545.876,85	30.666.519,26	34.495.417,87	36.690.085,70
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
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.545.876,85</b>	<b>30.666.519,26</b>	<b>34.495.417,87</b>	<b>36.690.085,70</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.682.300,17	70.841,96	2.104.404,24	0,00
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	11.026.415,50	2.214.834,43	9.162.101,01	6.880.495,94
Outras Receitas Operacionais	5.344.115,33	2.214.834,43	9.162.101,01	6.880.495,94
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.713.432,01	-4.310.750,71	-17.876.026,36	-4.616.998,09
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.616.397,38	-4.090.649,33	-17.853.532,69	-4.017.205,68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0,00	-139.326,32	0,00	-547.251,37
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97.034,63	-80.775,06	-22.493,67	-52.541,04
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	-6.050.632,54	-2.501.918,75	-20.150.923,20	-6.664.730,51
Despesas com Operações de Assistência à Saúde	-1.483.733,94	-811.121,93	-11.650.966,87	-791.440,37
Outras Despesas Operacionais	-4.566.898,60	-1.690.796,82	-8.499.956,33	-5.873.290,14
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>54.917.391,99</b>	<b>26.139.526,19</b>	<b>7.734.973,56</b>	<b>32.288.853,04</b>
Despesas Administrativas	-33.363.110,41	-29.715.280,40	-34.334.559,31	-37.936.532,43
Resultado Financeiro Líquido	8.486.331,26	7.250.900,39	9.564.074,28	7.390.941,11
Receitas Financeiras	10.052.645,81	9.178.693,09	10.543.598,76	10.745.943,43
Despesas Financeiras	-1.566.314,55	-1.927.792,70	-979.524,48	-3.355.002,32
Resultado Patrimonial	-1.870,46	-98.591,56	-6.765,28	0,00
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>30.038.742,38</b>	<b>3.576.554,62</b>	<b>-17.042.276,75</b>	<b>1.743.261,72</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>30.038.742,38</b>	<b>3.576.554,62</b>	<b>-17.042.276,75</b>	<b>1.743.261,72</b>

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

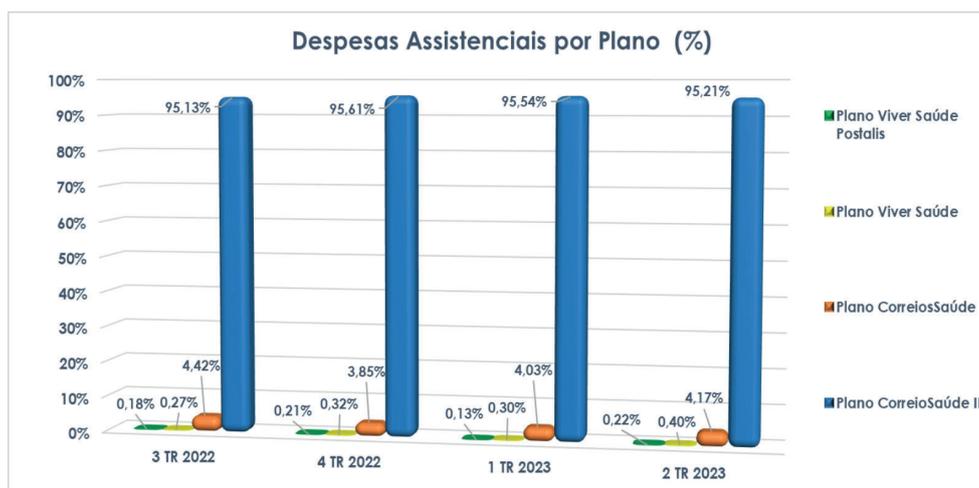
Assim, a partir de 2022, as contribuições relacionadas ao custeio dos planos por parte dos beneficiários e patrocinadores passaram a configurar como recuperação de Eventos / Sinistros Conhecidos, o que justifica os valores zerados nas despesas. Ressalta-se que permanecem contabilizados como Receitas 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 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	3 TR 2022	4 TR 2022	1 TR 2023	2 TR 2023
Plano CorreiosSaúde	17.882.090,88	15.764.598,43	17.598.833,27	19.190.353,47
Plano CorreioSaúde II	384.603.414,81	391.213.166,90	417.208.504,99	438.388.307,08
Plano Viver Saúde Postalis	715.706,15	873.791,49	573.648,08	1.010.624,50
Plano Viver Saúde	1.108.242,28	1.319.046,82	1.310.278,57	1.848.301,61
<b>Total</b>	<b>404.309.454,12</b>	<b>409.170.603,64</b>	<b>436.691.264,91</b>	<b>460.437.586,66</b>



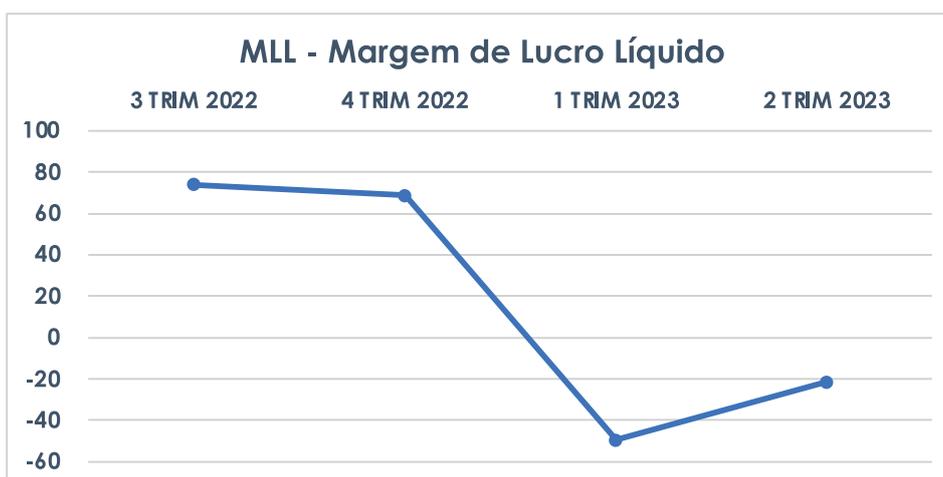
## CAPÍTULO 03 – INDICADORES

A seguir, são apresentados 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

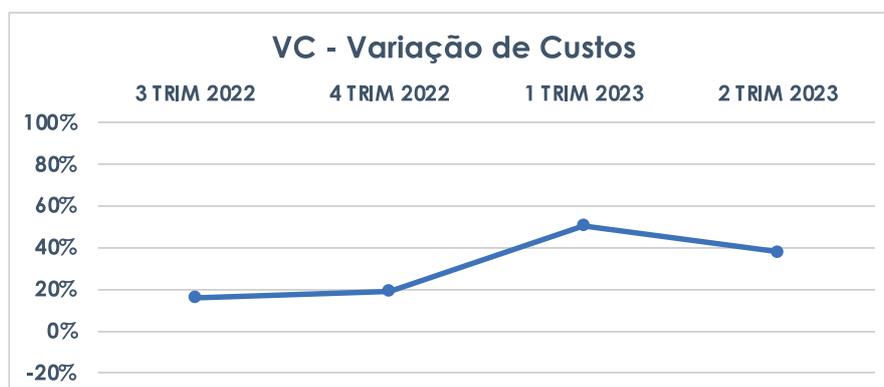
Os Indicadores de Rentabilidade demonstram a atratividade financeira da empresa, indicando se os riscos incorridos na operação estão sendo adequadamente remunerados.

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

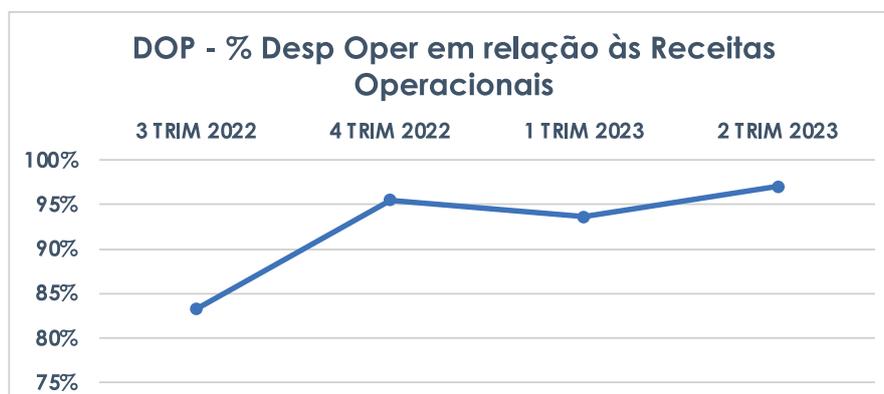


### 3.2 INDICADORES OPERACIONAIS

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.

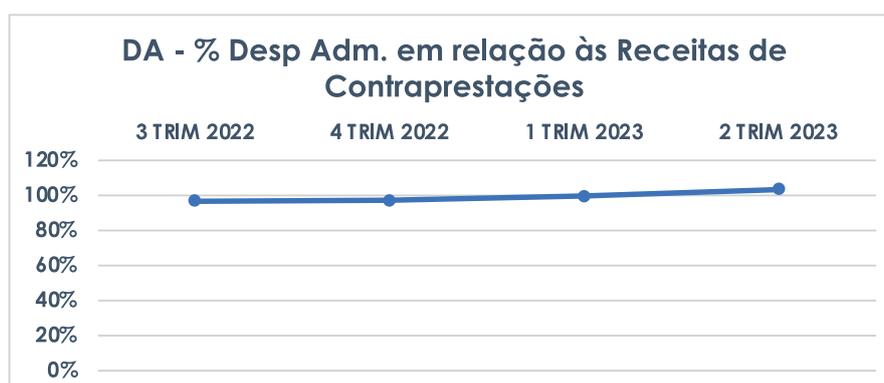


Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.

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

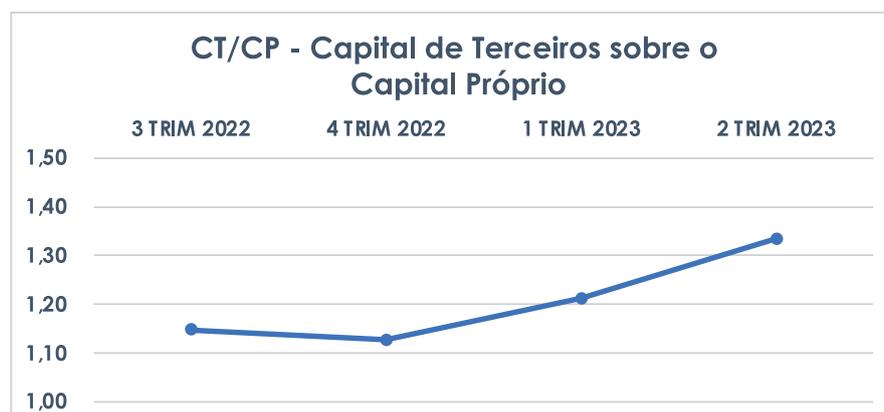


Para fins de comparação, apresentamos, a seguir, a evolução destes indicadores, ajustando os valores aos critérios anteriores à RN 528/22.



### 3.3 INDICADORES DE ESTRUTURA DE CAPITAL

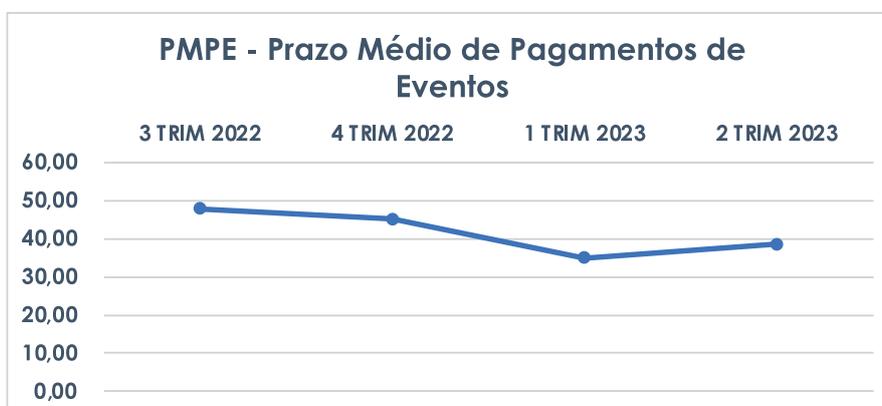
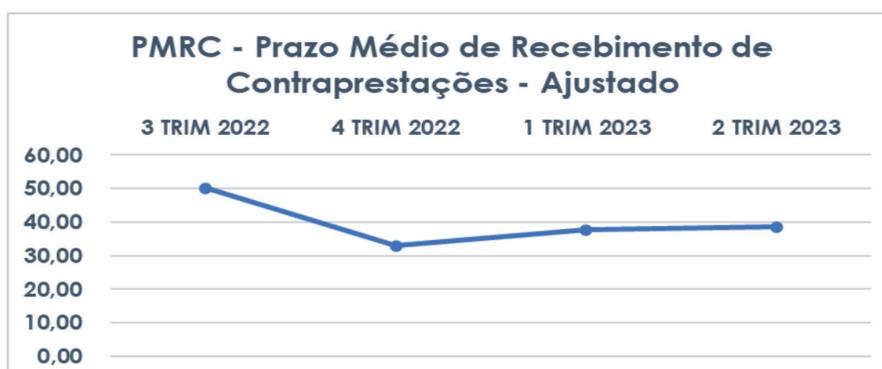
Os Indicadores de Estrutura de Capital monitoram o grau de endividamento, o nível de imobilização e a capacidade financeira da entidade. O aumento deve-se à Contribuição Adicional recebida para aumento do Patrimônio Líquido e cumprimento do Capital Regulatório.



### 3.4 INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO

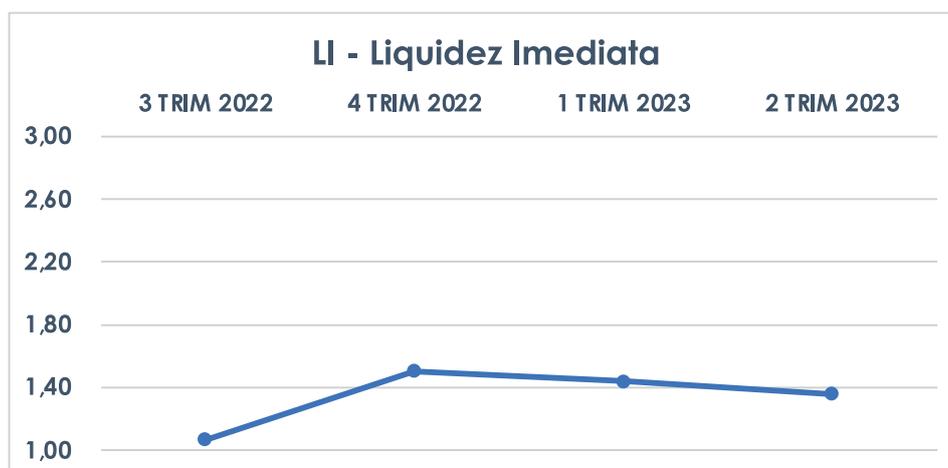
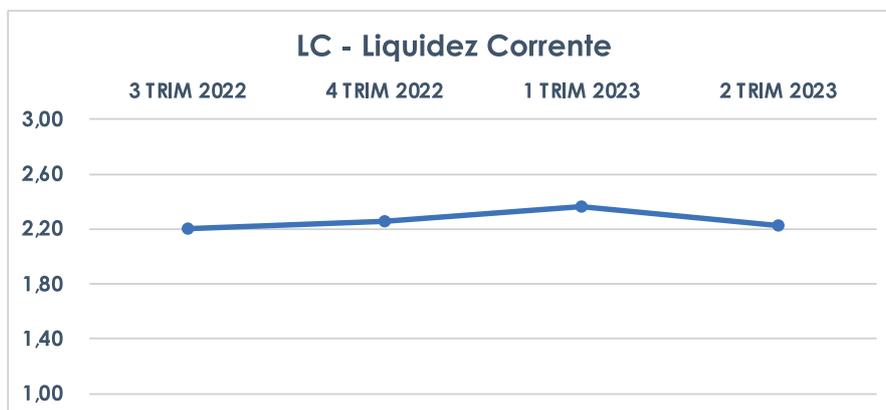
Os Indicadores de Ciclo Financeiro evidenciam o prazo de recebimentos e pagamentos da empresa. A variação no PMRC deve-se à contribuição adicional recebida dos Correios. Quanto ao prazo de pagamento, a redução está relacionada à quitação dos pagamentos e decréscimo das despesas.

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.





**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

**ANS - nº 41913-3**

[www.postalsaude.com.br](http://www.postalsaude.com.br)