

**Relatório Econômico Financeiro**  
**CEDAE SAÚDE**

*Dez./2017*

*a*

*Set./2021*

## Sumário

|                                                                                           |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Introdução e número de beneficiários da CEDAE SAÚDE .....</b>                          | <b>3</b>      |
| <b>1. Dados dos Setores de Saúde Suplementar.....</b>                                     | <b>4</b>      |
| 1. Beneficiários de Planos de Assist Médica por Modalidade de Operadoras quadro 1 .....   | 4             |
| 2. Operadoras com registros ativos quadro 2.....                                          | 4             |
| 3. Receitas de Contraprestações por ano segundo modalidade quadro 3 .....                 | 5             |
| 4. Receitas e Despesas quadro (Despesas Assistencial) quadro 4.....                       | 5             |
| 5. Receitas e Despesas quadro (Despesas Administrativas quadro 5.....                     | 5             |
| 6. Penalidades Aplicadas Pela ANS a Cedae Saúde quadro 6 .....                            | 5             |
| 7. Participação da Operadora Patrocinadora no Custeio do Plano quadro 7.....              | 6             |
| <b>2. Itens: Evolução Econômico-Financeira.....</b>                                       | <b>6</b>      |
| 1. Resultados (Superávit / Déficit) item 1.....                                           | 6             |
| 2. Patrimônio Social item 2 .....                                                         | 6             |
| 3. Despesas com Eventos Médicos Hospitalares item 3.....                                  | 6             |
| 4. Outras Despesas Operacionais c/ Plano de Assistência a Saúde item 4.....               | 7             |
| 5. Despesas Administrativas item 5 .....                                                  | 7             |
| 6. Conta Serviços de Terceiros detalhada item5.1.....                                     | 8             |
| 7. Receitas item 6.....                                                                   | 8             |
| 8. Receitas (contribuições) Per Capita item 6.1 .....                                     | 8             |
| 9. Paridade das Receitas / Patrocinado x Beneficiários (assoc.) item 7 .....              | 9             |
| 10. Coparticipação nas Despesas Médicos Hospitalares (Consultas e Exames) item 8 .....    | 9             |
| 11. Paridade das Receitas e Coparticipação / Patrocinado x Beneficiários (assoc.) 9 ..... | 9             |
| 12. Passivo c/ os Prestadores Médicos Hospitalares e Reembolsos item 10.....              | 9             |
| 13. Passivo c/ os Fornecedores Administrativos item11 .....                               | 9             |
| 14. Caixa e Bancos c/ movimento item 12.....                                              | 10            |
| 15. Aplicações Financeiras / Ativos Garantidores item 13.....                             | 10            |
| 16. Passivo c/ as Provisões Técnicas item 14.....                                         | 10            |
| 17. Provisões Técnicas Exigidas item15.....                                               | 10            |
| 18. Margem de Solvência Exigidas item 16.....                                             | 10            |
| 19. Indicadores item 17 .....                                                             | 11            |
| 20. Ativo Imobilizado item18 .....                                                        | 11            |
| <b>3. Comentários.....</b>                                                                | <b>12 a14</b> |
| <b>4. Conclusão .....</b>                                                                 | <b>15</b>     |

## Introdução:

Este relatório tem como objetivo fazer a comparabilidade econômico-financeira da antiga CAC x CEDAE SAÚDE, mostrando a evolução patrimonial no período de Dezembro de 2017 a Setembro de 2021, analisando o custo-benefício aos seus beneficiários (associados). Os dados que serviram para elaboração do relatório foram extraídos do site da ANS, ou seja, informados pela Cedae Saúde, de acordo com as regras do Órgão Regulador que é Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Caixa de Assistência dos Servidores da CEDAE – CAC, foi criada em 1988, pelos trabalhadores da CEDAE, que abriram mão de uma percentual (%) da sua produtividade (ganho salarial), para fundar uma Associação sem Finalidade Lucrativa, tendo como objeto do seu negócio a assistência médica aos seus beneficiários (associados).

### Evolução dos números de Beneficiários da CAC X CEDAE SAÚDE:

| dez.2017     |               | dez.2018     |               |
|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Planos       | nº vidas      | Planos       | nº vidas      |
| Assistencial | 28.088        | Assistencial | 26825         |
| Planaf       | 954           | Planaf       | 565           |
| <b>total</b> | <b>29.042</b> | <b>total</b> | <b>27.390</b> |

| dez.2019     |               | Dez.2020     |               |
|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Planos       | nº vidas      | Planos       | nº vidas      |
| Assistencial | 25.209        | Assistencial | 24.197        |
| Planaf       | NI            | Planaf       | NI            |
| <b>total</b> | <b>25.209</b> | <b>total</b> | <b>24.197</b> |

| out.2021     |               |
|--------------|---------------|
| Planos       | nº vidas      |
| Assistencial | 23.219        |
| Planaf       | NI            |
| <b>total</b> | <b>23.219</b> |

### Beneficiários



Houve uma perda de 20,05% no número de Beneficiários, de dez./2017 a out./2021, ou seja, 5.823 beneficiários no total.

**NOTA: NI (NÃO INFORMADO)**

Fonte da Base de Dados:

[http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/beneficiarios\\_vinculos\\_tipo\\_contratacao\\_vda/](http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/beneficiarios_vinculos_tipo_contratacao_vda/)

<https://dados.gov.br/dataset/beneficiarios-com-vinculos-ativos-por-tipo-de-contratacao-para-calculo-da-vda/resource/0cf004c6-61f0-4657-bf74-8d87d2fc071d>

Quadro: Dados dos Setores de Saúde Suplementar:

**quadro (1)**

| Beneficiários de planos de assistência médica por modalidade da operadora |            |            |       |                    |       |             |      |                   |       |                                   |        |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------|--------------------|-------|-------------|------|-------------------|-------|-----------------------------------|--------|
|                                                                           |            |            |       |                    |       |             |      |                   |       |                                   |        |
| Competência                                                               | Total      | Autogestão | (%)   | Cooperativa Médica | (%)   | Filantropia | (%)  | Medicina de Grupo | (%)   | Seguradora Especializada em Saúde | (%)    |
| dez/17                                                                    | 47.131.289 | 4.860.070  | 10,3% | 17.391.631         | 36,9% | 943.614     | 2,0% | 17.925.069        | 38,0% | 6.010.905                         | 12,75% |
| dez/18                                                                    | 47.109.375 | 4.661.775  | 9,9%  | 17.246.365         | 36,6% | 917.438     | 1,9% | 18.308.432        | 38,9% | 5.975.365                         | 12,68% |
| dez/19                                                                    | 47.046.438 | 4.448.140  | 9,5%  | 17.214.279         | 36,6% | 881.410     | 1,9% | 18.365.776        | 39,0% | 6.136.833                         | 13,04% |
| dez/20                                                                    | 47.613.497 | 4.250.404  | 8,9%  | 17.405.269         | 36,6% | 911.015     | 1,9% | 18.964.095        | 39,8% | 6.082.714                         | 12,78% |
| jun/21                                                                    | 48.238.177 | 4.139.672  | 8,6%  | 17.660.008         | 36,6% | 915.195     | 1,9% | 19.376.737        | 40,2% | 6.146.565                         | 12,74% |

**quadro (2)**

| Operadoras com registro ativo                   |            |                    |             |                   |                                   |                          |                      |                |            |
|-------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|------------|
| Todas as Ops. por Modalidade segundo Modalidade |            |                    |             |                   |                                   |                          |                      |                |            |
| Período: Nov/2021                               |            |                    |             |                   |                                   |                          |                      |                |            |
| Modalidade                                      | Autogestão | Cooperativa Médica | Filantropia | Medicina de Grupo | Seguradora Especializada em Saúde | Cooperativa Odontológica | Odontologia de Grupo | Administradora | Total      |
| TOTAL                                           | 150        | 276                | 32          | 261               | 8                                 | 101                      | 169                  | 175            | 1.172      |
| <b>Autogestão</b>                               | <b>150</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                          | <b>0</b>                 | <b>0</b>             | <b>0</b>       | <b>150</b> |
| Cooperativa Médica                              | 0          | 276                | 0           | 0                 | 0                                 | 0                        | 0                    | 0              | 276        |
| Filantropia                                     | 0          | 0                  | 32          | 0                 | 0                                 | 0                        | 0                    | 0              | 32         |
| Medicina de Grupo                               | 0          | 0                  | 0           | 261               | 0                                 | 0                        | 0                    | 0              | 261        |
| Seguradora Especializada em Saúde               | 0          | 0                  | 0           | 0                 | 8                                 | 0                        | 0                    | 0              | 8          |
| Cooperativa Odontológica                        | 0          | 0                  | 0           | 0                 | 0                                 | 101                      | 0                    | 0              | 101        |
| Odontologia de Grupo                            | 0          | 0                  | 0           | 0                 | 0                                 | 0                        | 169                  | 0              | 169        |
| Administradora de Benefícios                    | 0          | 0                  | 0           | 0                 | 0                                 | 0                        | 0                    | 175            | 175        |
| Administradora de Benefícios                    | 0          | 0                  | 0           | 0                 | 0                                 | 0                        | 0                    | 175            | 175        |

**quadro (3)**

| Receita de contraprestações por Ano segundo Modalidade     |                        |              |                  |                    |
|------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| (Dados do 3º trimestre de 2021 – Data de corte 29/11/2021) |                        |              |                  |                    |
| Modalidade                                                 | 2021                   | (%)          | nº beneficiários | Receita Per Capita |
| <b>TOTAL</b>                                               | <b>178.648.354.823</b> | <b>100%</b>  | 48.238.177       | 1.645,87           |
| <b>Autogestão</b>                                          | <b>21.045.381.091</b>  | <b>11,8%</b> | <b>4.139.672</b> | <b>423,65</b>      |
| Cooperativa Médica                                         | 57.172.031.488         | 32,0%        | 17.660.008       | 269,78             |
| Filantropia                                                | 2.132.247.161          | 1,2%         | 915.195          | 194,15             |
| Medicina de Grupo                                          | 55.442.081.177         | 31,0%        | 19.376.737       | 238,44             |
| Seguradora Especializada em Saúde                          | 38.343.188.087         | 21,5%        | 6.146.565        | 519,85             |
| Cooperativa Odontológica                                   | 511.524.783            | 0,3%         |                  |                    |
| Odontologia de Grupo                                       | 2.105.617.502          | 1,2%         |                  |                    |
| Administradora de Benefícios                               | 1.896.283.533          | 1,1%         |                  |                    |

**quadro (4)**

| Receitas e Despesas (Dados do 3º trimestre de 2021 – Data de corte 29/11/2021) |                      |              |                            |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------------|--------------------------|
| Despesa assistencial segundo Modalidade                                        |                      |              |                            |                          |
| Modalidade                                                                     | Despesa assistencial | nº opeadoras | Despesas assist no período | média desp assist mensal |
| Autogestão                                                                     | 18.208.927.521,00    | 150          | 121.392.850,14             | 13.488.094,46            |
| Cooperativa Médica                                                             | 48.079.465.731,00    | 276          | 174.200.962,79             | 19.355.662,53            |
| Filantropia                                                                    | 1.732.341.774,00     | 12           | 144.361.814,50             | 16.040.201,61            |
| Medicina de Grupo                                                              | 46.760.233.722,00    | 261          | 179.157.983,61             | 19.906.442,62            |

**quadro (5)**

| Receitas e Despesas (Dados do 3º trimestre de 2021 – Data de corte 29/11/2021) |               |              |                      |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------------|------------------------|
| Despesa administrativa por Ano segundo Modalidade                              |               |              |                      |                        |
| Modalidade                                                                     | 2021          | nº opeadoras | desp. Adm no período | média mensal desp adm. |
| Autogestão                                                                     | 1.732.098.486 | 150          | 11.547.323,24        | 1.283.035,92           |
| Cooperativa Médica                                                             | 5.653.619.115 | 276          | 20.484.127,23        | 2.276.014,14           |
| Filantropia                                                                    | 250.414.145   | 12           | 20.867.845,42        | 2.318.649,49           |
| Medicina de Grupo                                                              | 6.143.985.953 | 261          | 23.540.176,07        | 2.615.575,12           |
| Administradora de Benefícios                                                   | 716.821.039   | 175          | 4.096.120,22         | 455.124,47             |

**quadro (6)**

| Penalidades Aplicadas pela ANS a CEDAE SAÚDE |                  |                  |                   |                   |                   |                     |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Multa Pecuniária                             |                  |                  |                   |                   |                   |                     |
| Tipo Processo                                | 2017             | 2018             | 2019              | 2020              | 2021              | Total               |
| Consumidor (beneficiários)                   | 51.512,00        | 30.480,00        | 584.992,00        | 185.764,00        | 128.640,00        | 981.388,00          |
| DIOPS                                        |                  | 13.200,00        |                   |                   |                   | 13.200,00           |
| SIP                                          |                  |                  |                   | 9.000,00          |                   | 9.000,00            |
| Operações contraria a Lei                    |                  |                  |                   |                   | 36.709,00         | 36.709,00           |
|                                              |                  |                  |                   |                   |                   | 0,00                |
| <b>total</b>                                 | <b>51.512,00</b> | <b>43.680,00</b> | <b>584.992,00</b> | <b>194.764,00</b> | <b>165.349,00</b> | <b>1.040.297,00</b> |

#### quadro (7)

Informações baseada na pesquisa 2021 da UNIDAS – União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde:

#### PARTICIPAÇÃO DA OPERADORA PATROCINADORA NO CUSTEIO DO PLANO



Itens: Evolução Econômico-Financeira:

#### 1) Resultados (Superávit / Déficit):

A CEDAE SAÚDE, até o 3º trimestre de 2021, apurou nos seus resultados (DRE) **um déficit R\$ 51.041.956,31 (Cinquenta e um milhões, quarenta e um mil, novecentos e cinquenta e seis reais e trinta e um centavos).**

EM R\$

| Descrição           | dez./2017      | dez./2018    | dez./2019    | dez./2020     | set./2021      |
|---------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Superávit / Déficit | -19.861.537,74 | - 949.226,93 | 8.666.547,71 | 24.295.045,03 | -51.041.956,31 |

#### 2) Patrimônio Social:

A CEDAE SAÚDE, até o 3º trimestre de 2021, o seu patrimônio social é de R\$ 25.548.634,24 (vinte e cinco milhões, quinhentos e quarenta e oito mil, seiscentos e trinta e quatro reais e vinte e quatro centavos), positivo.

EM R\$

| Descrição         | dez./2017    | dez./2018     | dez./2019     | dez./2020     | set./2021     |
|-------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Patrimônio Social | 1.407.565,39 | 18.836.997,82 | 52.295.545,52 | 76.590.590,55 | 25.548.634,24 |

Houve uma redução do patrimônio social de R\$ 51.041.956,31, até o 3º trim./2021, em comparação ao exercício de 2020, isso devido ao déficit apurado no resultado.

#### 3) Despesas com Eventos Médicos Hospitalares (Internações, Consultas e Exames)

EM R\$

| Descrição             | dez./2017      | dez./2018      | dez./2019      | dez./2020      | set./2021      |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Despesas Médicas      | 234.786.198,52 | 244.852.768,03 | 222.664.329,29 | 202.131.016,59 | 191.993.415,06 |
| Média Mensal          | 19.565.516,54  | 20.404.397,34  | 18.555.360,77  | 16.844.251,38  | 21.332.601,67  |
| Desp Média Per Capita | 673,70         | 744,96         | 736,06         | 696,13         | 918,76         |

Nota: As despesas c/ eventos médicos hospitalares da Cedae Saúde é 58,17% maior que a média do mercado de Autogestão, conforme: “quadro 4” do Dados dos Setores de Saúde Suplementar, acima. Sendo que em comparação ao exercício de 2017 com o 3º trimestre de 2021, houve um aumento de 9,03% nas despesas assistenciais.

#### 4) Outras Despesas Operacionais c/ Plano de Assistência a Saúde

EM R\$

| Descrição                      | dez./2017           | dez./2018           | dez./2019            | dez./2020            | set./2021            |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Campanha de Vacina             |                     |                     | 190.163,20           | 216.980,40           |                      |
| Prest de Serv. Med. Hospit (I) |                     | 2.552.116,45        | -                    | 27.493.725,16        | 8.447.988,46         |
| Despesas com Remoções          |                     |                     | -                    | 2.753.268,13         |                      |
| Outras Despesas                |                     |                     | 494.514,72           | 313.885,79           |                      |
| Despesas com Contingências     |                     |                     | 16.053.482,69        | -                    | 1.317.452,35         |
| Despesas c/ Encargos           | 946.981,68          |                     |                      |                      |                      |
| Despesas Judiciais             | 911.416,56          |                     |                      |                      |                      |
| Provisão p/ Perdas s/ Creditos | 5.566.067,99        | 2.051.562,64        |                      |                      | 11.306.192,44        |
| <b>Total</b>                   | <b>7.424.466,23</b> | <b>4.603.679,09</b> | <b>16.738.160,61</b> | <b>30.777.859,48</b> | <b>21.071.633,25</b> |
| Média Mensal                   | 618.705,52          | 383.639,92          | 1.394.846,72         | 2.564.821,62         | 2.341.292,58         |

*Nota: (I) Houve um crescimento relevante na conta de Despesas: "Prestação de Serviços Med. Hospitalares" nos anos de 2020 e 2021, em relação aos outros anos. Devendo ser apurado os motivos.*

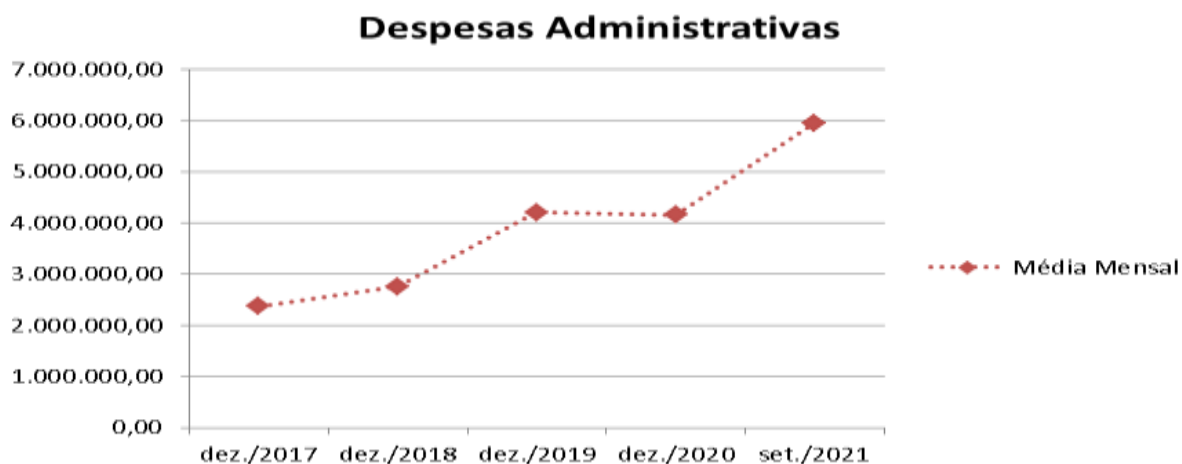
#### 5) Despesas Administrativas

EM R\$

| Descrição das Despesas      | dez./2017            | dez./2018            | dez./2019            | dez./2020            | set./2021            |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Pessoal Próprio             | 18.920.253,66        | 20.590.909,24        | 21.406.319,84        | 19.262.602,63        | 15.590.855,02        |
| Serv. Terceiros (I)         | 4.328.610,32         | 5.376.396,96         | 16.699.012,49        | 24.440.179,70        | 32.385.236,62        |
| Localização e Funcionamento | 3.343.559,52         | 3.550.345,62         | 4.567.571,69         | 4.627.333,89         | 3.550.672,63         |
| Publicidade e Propaganda    | 168,22               | 255.759,60           | 681.333,27           | 935.734,24           | 796.290,38           |
| Tributos e Encargos         | 316.015,12           | 292.046,83           | 1.353.125,71         | 381.530,07           | 363.046,72           |
| Publicações                 | 168,22               | 2.274,48             |                      |                      |                      |
| Judiciais                   | 1.073.567,12         | 2.964.282,38         | 5.729.267,58         | 13.041,90            |                      |
| Outras Despesas             | 471.291,88           | 52.918,45            |                      | 182.506,23           | 839.771,82           |
| <b>Total</b>                | <b>28.453.634,06</b> | <b>33.084.933,56</b> | <b>50.436.630,58</b> | <b>49.842.928,66</b> | <b>53.525.873,19</b> |
| <b>Média Mensal</b>         | <b>2.371.136,17</b>  | <b>2.757.077,80</b>  | <b>4.203.052,55</b>  | <b>4.153.577,39</b>  | <b>5.947.319,24</b>  |

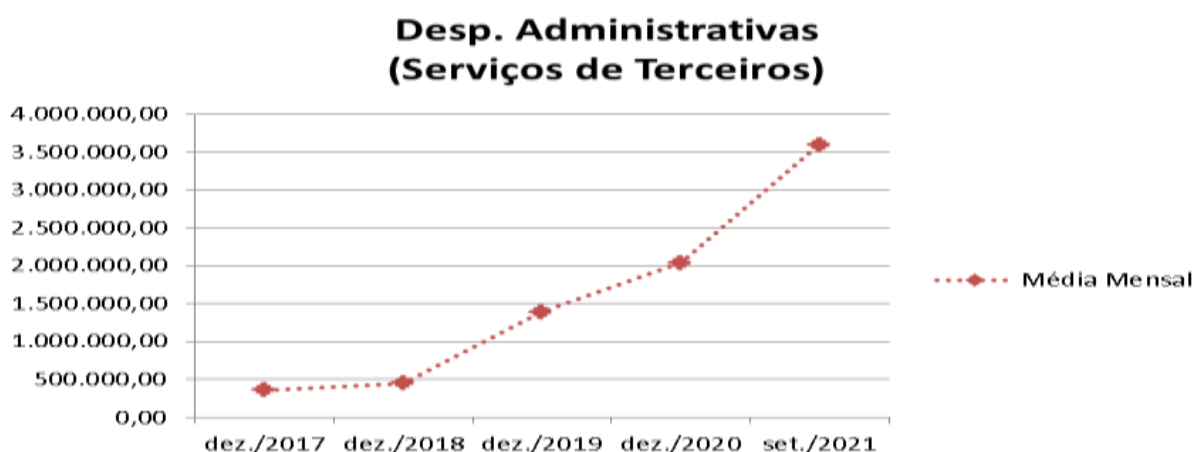
*Nota: (1) Houve um aumento de 88,12% nas despesas administrativas. Comparando o exercício de 2017 com 3º trimestre de 2021 (set./2021). **As despesas administrativas da Cedae Saúde é maior em 363,53% em comparação a média de mercado das Autogestões, conforme: "quadro 5" do Dados dos Setores de Saúde Suplementar, acima.***

*(2) (I) Houve um crescimento relevante na conta de Despesas: "Serviços de Terceiros" nos anos de 2019, 2020 e 2021, em relação aos outros anos. Comparando com o exercício de 2017 com 3º trimestre de 2021 (set./2021).da um acréscimo de 648%*



### 5.1) Conta Serviços de Terceiros detalhada:

| Descrição das Despesas                    | dez./2017           | dez./2018           | dez./2019            | dez./2020            | set./2021            |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Serv. Terceiros (I)</b>                | <b>4.328.610,32</b> | <b>5.376.396,96</b> | <b>16.699.012,49</b> | <b>24.440.179,70</b> | <b>32.385.236,62</b> |
| Honorários Advocatícios                   | 300.657,48          | 838.220,64          | 4.570.347,92         | 1.127.681,97         | 2.531.549,74         |
| Honorários de Auditoria                   | 26.500,00           | 253.660,20          | 684.463,73           | 506.887,05           | 267.900,00           |
| Honorários de Consultoria                 | 1.047.944,38        | 1.730.257,81        | 8.361.794,81         | 21.597.290,21        | 21.379.495,41        |
| Honorários de Serviços Técnicos           | 2.455.002,47        | 2.552.452,05        | 3.082.305,41         | 1.199.528,73         | 8.183.751,90         |
| Fretes e Carretos                         |                     |                     |                      | 20,00                | 194,36               |
| Outras Despesas                           | 1,00                | 91,00               | 100,62               | 8.771,74             | 22.345,21            |
| Encargos Sociais c/ Serviços de Terceiros | 498.504,99          | 1.715,26            |                      |                      |                      |
| <b>Média Mensal</b>                       | <b>360.717,53</b>   | <b>448.033,08</b>   | <b>1.391.584,37</b>  | <b>2.036.681,64</b>  | <b>3.598.359,62</b>  |



### 6) Receitas

| Descrição              | dez./2017             | dez./2018             | dez./2019             | dez./2020             | set./2021             |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Patrocinadoras         | 135.705.873,50        | 158.611.644,07        | 166.435.816,2         | 148.505.261,90        | 105.242.631,79        |
| Beneficiários (assoc.) | 113.637.566,02        | 116.280.338,54        | 160.344.309,1         | 164.735.065,52        | 107.022.200,08        |
| <b>Total</b>           | <b>249.343.439,52</b> | <b>274.891.982,61</b> | <b>326.780.125,31</b> | <b>313.240.327,42</b> | <b>212.264.831,87</b> |
| <b>Média Mensal</b>    | <b>20.778.619,96</b>  | <b>22.907.665,22</b>  | <b>27.231.677,11</b>  | <b>26.103.360,62</b>  | <b>23.584.981,32</b>  |

#### 6.1) Receitas (contribuições) Per Capita:

##### média mensal

| Descrição              | dez./2017     | dez./2018     | dez./2019       | dez./2020       | set./2021       |
|------------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Patrocinadoras         | 389,40        | 482,57        | 550,2           | 511,45          | 503,62          |
| Beneficiários (assoc.) | 326,07        | 353,78        | 530,0           | 567,34          | 512,14          |
| <b>Total</b>           | <b>715,47</b> | <b>836,35</b> | <b>1.080,24</b> | <b>1.078,78</b> | <b>1.015,76</b> |

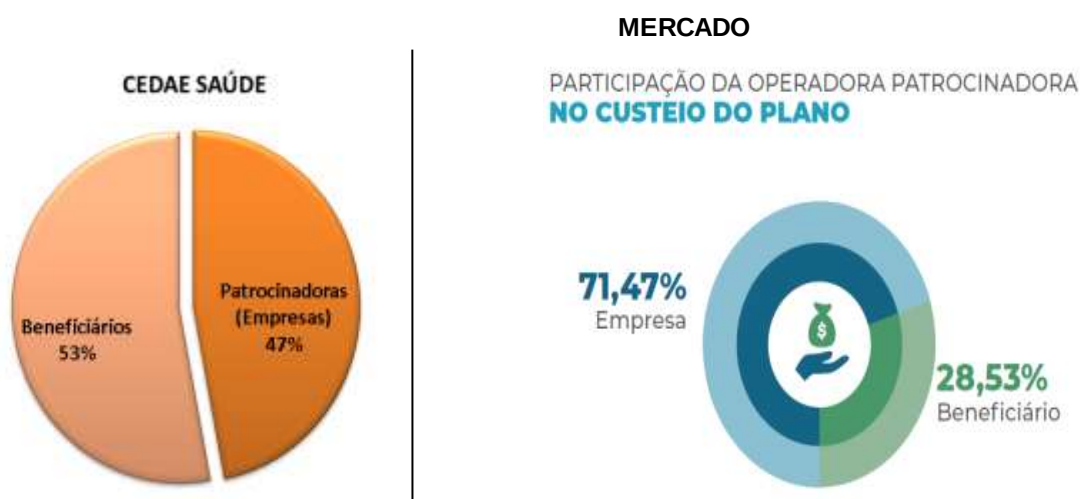
Nota: (1) Houve um aumento nas contribuições dos beneficiários (associados) de 57%, comparando o exercício de 2017 c/ o 3º trimestre de 2021, e da patrocinadora de 29% no mesmo período.

(2) A receita per capita dos beneficiários da Cedae Saúde é 20,89% maior que a média das Operadoras de Autogestão que é de R\$ 423,65, ou seja, os beneficiários da Cedae Saúde estão pagando mais pelo plano de saúde, conforme: "quadro 3" do Dados dos Setores de Saúde Suplementar, acima.

7) Paridade das Receitas / Patrocinado x Beneficiários (assoc.):

| Descrição              | dez./2017 | dez./2018 | dez./2019 | dez./2020 | set./2021 |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Patrocinadoras         | 54%       | 58%       | 51%       | 47%       | 50%       |
| Beneficiários (assoc.) | 46%       | 42%       | 49%       | 53%       | 50%       |

Nota: A participação no custeio do plano da Cedae Saúde pelas Patrocinadoras foi de 47%, no exercício de 2020, sendo que a média geral do mercado é de 71,47%, conforme: "quadro 7" do Dados dos Setores de Saúde Suplementar, acima.



8) Coparticipação nas Despesas Médicos Hospitalares (Consultas e Exames)

| Descrição              | dez./2017            | dez./2018            | dez./2019           | dez./2020           | set./2021           |
|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Beneficiários (assoc.) | <u>11.342.170,54</u> | <u>12.817.184,35</u> | <u>7.788.949,77</u> | <u>1.692.965,52</u> | <u>1.892.203,83</u> |
| Média Mensal           | <u>945.180,88</u>    | <u>1.068.098,70</u>  | <u>649.079,15</u>   | <u>141.080,46</u>   | <u>210.244,87</u>   |

9) Paridade das Receitas e Coparticipação / Patrocinado x Beneficiários (assoc.):

| Descrição              | dez./2017 | dez./2018 | dez./2019 | dez./2020 | set./2021 |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Patrocinadoras         | 52%       | 55%       | 50%       | 47%       | 49%       |
| Beneficiários (assoc.) | 48%       | 45%       | 50%       | 53%       | 51%       |

10) Passivo c/ os Prestadores Médicos Hospitalares e Reembolsos:

| Descrição                   | dez./2017            | dez./2018            | dez./2019            | dez./2020            | set./2021            |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Prov. Eventos a Liquidar    | 25.660.834,52        | 27.540.649,09        | 23.438.642,01        | 17.342.237,80        | 42.559.240,16        |
| Reembolso aos Beneficiários | 275.625,98           | 210.124,77           | 359.860,61           | 231.152,32           | 285.525,17           |
| <b>Total</b>                | <b>25.936.460,50</b> | <b>27.750.773,86</b> | <b>23.798.502,62</b> | <b>17.573.390,12</b> | <b>42.844.765,33</b> |

11) Passivo c/ os Fornecedores Administrativos:

| Descrição    | dez./2017  | dez./2018  | dez./2019    | dez./2020    | set./2021    |
|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| Fornecedores | 332.054,45 | 538.904,54 | 2.328.087,89 | 1.420.782,34 | 2.919.056,59 |

## 12) Caixa e Bancos c/ movimento

| Descrição       | dez./2017           | dez./2018            | dez./2019            | dez./2020            | set./2021           |
|-----------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Saldo em Bancos | 7.802.879,04        | 15.715.355,96        | 14.487.184,60        | 23.835.734,88        | 4.691.273,58        |
| Caixa           | 100,00              | 9.800,00             | 9.700,00             | 9.700,00             | 7.492,10            |
| <b>Total</b>    | <b>7.802.979,04</b> | <b>15.725.155,96</b> | <b>14.496.884,60</b> | <b>23.845.434,88</b> | <b>4.698.765,68</b> |

## 13) Aplicações Financeiras / Ativos Garantidores

| Descrição                        | dez./2017            | dez./2018            | dez./2019             | dez./2020            | set./2021            |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Vinculados as Provisões Técnicas | 38.013.468,88        | 66.093.564,44        | 94.934.462,90         | 96.730.173,67        | 98.863.682,49        |
| Aplicações Livres                | 21.764,40            | 22.388,56            | 10.241.061,12         | 39.043,13            | 23.213,07            |
| <b>Total</b>                     | <b>38.035.233,28</b> | <b>66.115.953,00</b> | <b>105.175.524,02</b> | <b>96.769.216,80</b> | <b>98.886.895,56</b> |

## 14) Passivo c/ as Provisões Técnicas

| Descrição            | dez./2017            | dez./2018            | dez./2019            | dez./2020            | set./2021            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| PEONA                | 23.295.617,89        | 24.468.709,70        | 29.565.169,79        | 29.856.052,66        | 27.356.052,66        |
| Ressarcimento ao SUS | 2.576.315,13         | 2.333.658,28         | 2.708.835,34         | 1.966.412,79         | 1.223.408,61         |
| <b>Total</b>         | <b>25.871.933,02</b> | <b>26.802.367,98</b> | <b>32.274.005,13</b> | <b>31.822.465,45</b> | <b>28.579.461,27</b> |

## 15) Provisões Técnicas Exigidas:

**Objetivo:** São regras, estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, prudenciais e têm como principal objetivo garantir o equilíbrio econômico-financeiro das operadoras.

Provisões Técnicas – São montantes contabilizados com o objetivo de refletir obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos de assistência à saúde. Refletem a perspectivas de gastos futuros incertos quanto a sua ocorrência e valor. São registrados em obediência ao princípio da competência, lastreadas, obrigatoriamente, por **ativos garantidores** vinculados em favor da ANS, conforme determina as Resoluções Normativas nº 401/2020 da ANS.

(a) Provisão de Eventos a Liquidar (PESL) – Provisão regulamentada pelas Resoluções nº 209/2009 e 274/2011, da ANS, que deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida pela operadora.

(b) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Constituída para fazer frente ao pagamento de eventos que já tenham possivelmente ocorrido, mas que não tenham sido registrados contabilmente.

| (+ / -) | Descrição                               | dez./2017             | dez./2018            | dez./2019            | dez./2020            | set./2021            |
|---------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| (+)     | Aplicações Vinc. as Prov. Técnicas      | 38.013.468,88         | 66.093.564,44        | 94.934.462,90        | 96.730.173,67        | 98.863.682,49        |
| (+)     | Aplicações Livres                       | 21.764,40             | 22.388,56            | 10.241.061,12        | 39.043,13            | 23.213,07            |
| (-)     | PEONA                                   | 23.295.617,89         | 24.468.709,70        | 29.565.169,79        | 29.856.052,66        | 27.356.052,66        |
| (-)     | Ressarcimento ao SUS                    | 2.576.315,13          | 2.333.658,28         | 2.708.835,34         | 1.966.412,79         | 1.223.408,61         |
| (-)     | Prov. Eventos a Liquidar                | 25.660.834,52         | 27.540.649,09        | 23.438.642,01        | 17.342.237,80        | 42.559.240,16        |
| (-)     | Reembolso aos Beneficiários             | 275.625,98            | 210.124,77           | 359.860,61           | 231.152,32           | 285.525,17           |
| (=)     | <b>Lastro Suficiente / Insuficiente</b> | <b>-13.773.160,24</b> | <b>11.562.811,16</b> | <b>49.103.016,27</b> | <b>47.373.361,23</b> | <b>27.462.668,96</b> |

## 16) Margem de Solvência Exigidas:

A Margem de Solvência, prevista anteriormente a esta RN, é a regra de capital que define um montante variável a ser observado pelas operadoras em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos. Para seu cálculo, continua valendo a regra anteriormente observada:

a) 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

b) 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço preestabelecido, Escalonamentos mínimos para Margem de Solvência (MS)

As autogestões que, até 3 de julho de 2007, eram dispensadas da constituição das garantias financeiras próprias por estarem classificadas na modalidade de autogestão patrocinada junto à ANS, conforme normas vigentes à época, poderão observar a constituição da margem de solvência de acordo com as seguintes parcelas mínimas:

I - Em março de 2020: proporção mínima de 75/120 (setenta e cinco e cento e vinte avos) da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II desta RN; e

II – Entre abril de 2020 e dezembro de 2023: a proporção mínima apurada no mês anterior deverá ser acrescida de 1/120 (um cento e vinte avos), a cada mês, da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II desta RN.

#### LIMITES OPERACIONAIS E RECURSOS MINIMOS PARA OPERAR

Margem de solvência exigida

59.909.217,80

Patrimônio mínimo ajustado

25.548.634,24

**(-) INSUFICIÊNCIA**

**-34.360.583,56**

***Nota: A eventual insuficiência, exclusivamente em relação à exigência de Margem de Solvência, do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, conforme regulamentação específica a ser editada pela DIOPE, será caracterizada como anormalidade econômico-financeira caso seja constatada a não observância aos procedimentos de recuperação econômico-financeira constantes de regulamentação específica***

#### 17) Indicadores:

| DESCRIÇÃO                                 | dez./217       | dez./218      | dez./219      | dez./220      | set./2021      |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| (1) RESULTADO OPERACIONAL                 | 7.000.791,55   | 30.092.231,43 | 54.840.235,62 | 71.239.621,14 | -53.202.318,08 |
| (2) RESULTADO DO EXERCÍCIO                | -19.861.539,74 | -949.226,93   | 8.666.547,70  | 24.295.045,03 | -51.041.956,31 |
| (3) (*) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO      | 1.679.995,77   | 2.276.702,92  | 4.193.504,11  | 1.702.286,03  | 2.160.361,77   |
| (4) ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE           | 0,79           | 1,02          | 1,75          | 2,31          | 1,31           |
| (5) ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO (curto prazo) | 3,37           | 0,98          | 0,57          | 0,43          | 0,76           |
| (6) ÍNDICE DE SINISTRALIDADE              | 94%            | 89%           | 69%           | 65%           | 89%            |
| (7) ÍNDICE DE SINISTRALIDADE COMBINADO    | 106%           | 101%          | 85%           | 81%           | 114%           |
| (8) PATRIMÔNIO SOCIAL                     | 1.407.565,39   | 18.836.997,82 | 52.295.545,52 | 76.590.590,55 | 25.548.634,24  |

#### 18) Ativo Imobilizado:

| Variação do Ativo Imobilizado |                         |              |              |                |            |              |                |
|-------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|----------------|------------|--------------|----------------|
|                               | Descrição               | dez./2017    | dez./2018    | Variação (R\$) | dez./2019  | dez./2020    | Variação (R\$) |
| (+)                           | Máquinas e equipamentos | 465.146,75   | 452.960,44   | -12.186,31     | 38.487,80  | 1.640.198,46 | 1.601.710,66   |
| (+)                           | Móveis e utensílios     | 455.080,17   | 454.082,55   | -997,62        | 510.775,69 | 791.041,40   | 280.265,71     |
| (+)                           | Veículos                | 386.739,84   | 272.438,62   | -114.301,22    | 272.438,62 | 727.249,83   | 454.811,21     |
| (=)                           | total                   | 1.306.966,76 | 1.179.481,61 | -127.485,15    | 821.702,11 | 3.158.489,69 | 2.336.787,58   |

## Comentários:

Conforme os quadros analíticos e comparativos, dos últimos 05 (cinco) anos, Dez./2017 a Set./2021, tecemos os seguintes comentários:

1. Houve uma perda de 20,05% no número de Beneficiários, de dez./2017 a out./2021, ou seja, 5.823 beneficiários no total. A indícios que a diminuição nos números de beneficiários possa estar relacionado ao aumento das mensalidades que conforme o “quadro 6.1 evolução econômico-financeira”, variou 57% para mais. Foi apurado, também, que os beneficiários da Cedae Saúde, pagam pelo Plano de Saúde, 20,89% a mais que a média do mercado do mesmo segmento (autogestão).
2. A paridade em relação a contribuição para o custeio do plano em dez.2017 era de 54% para as patrocinadoras (CEDAE e Prece) e 46% para os beneficiários, em set./2021 é de 50% para ambas as partes. Sendo que o mercado pratica 71,47% para as Patrocinadoras (empresas) e 28,53% beneficiários.
3. As Despesas Assistenciais das Autogestões, em média é de R\$ 13.488.094,46, sendo que a da Cedae Saúde é de R\$ 21.332.601,67, até set./2021, ou seja, 58,16% a mais. É preciso verificar o custo-benefício dos Centros Médicos e dos Programas de Atenção a Saúde, haja vista, que houve um aumento de 9,03%, nas despesas assistenciais, em comparação com dez./2017.
4. Foi verificado um crescimento relevante na conta de despesa: “Prestação de Serviços Médicos Hospitalares” nos anos de 2020 e 2021, em relação aos outros anos, sendo de R\$ 27.493,725,16, em 2020, e R\$ 8.447.988,46, até set./2021, conforme item “4 da Evolução Econômico-Financeira”.

Nas Demonstrações Contábeis de 2020, na nota explicativa nº 15, foi feita a seguinte observação *“Montante registrado referente a um conjunto de eventos ocorridos extraordinariamente devido ao COVID-19 em 2020, tais como: Reserva de leito, Implementação de Telesaúde, Monitoramento pelo CCS, Serviços de ambulância especializados para atendimento covid, entre outras”*.

Sugiro apurar o custo-benefício das despesas alocadas para esse tipo de prestação de serviços, haja vista, que a maioria dos beneficiários que tiveram covid foram atendidos nos postos de atendimento da rede do SUS.

### NOTA 15. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Outras Despesas de Operações de Assistência à Saúde, estão assim detalhadas:

|                                                  | Exercício              |                        |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                  | 2020                   | 2019                   |
| Campanha de Vacina                               | (216.980,40)           | (190.163,20)           |
| Prestação de Serviços Médicos e Hospitalares (i) | (27.493.725,16)        | -                      |
| Despesas com Remoções                            | (2.753.268,13)         | -                      |
| Outras Despesas                                  | (313.885,79)           | (494.514,72)           |
| Despesa com Contingências                        | -                      | (16.053.482,69)        |
| <b>Total</b>                                     | <b>(30.777.859,48)</b> | <b>(16.738.160,61)</b> |

- (i) Montante registrado referente a um conjunto de eventos ocorridos extraordinariamente devido ao COVID-19 em 2020, tais como: Reserva de leito, Implementação de Telesaúde, Monitoramento pelo CCS, Serviços de ambulância especializados para atendimento covid, entre outras.

5. Foi verificado um aumento nas Despesas Administrativas de 88,12%, comparando o exercício de 2017 com o 3º trimestre de 2021 (set./2021). As despesas administrativas da Cedae Saúde é maior em 363,53%, que a média das Operadoras de Autogestão, conforme: “quadro 5 do Dados dos Setores de Saúde Suplementar”.

Ainda no quadro de Despesas Administrativas, a conta: **“Serviços de Terceiros”** teve uma variação de 648%, para mais, em relação ao ano de 2017. Não havendo menção em notas explicativas, das demonstrações contábeis de 2020, justificando o motivo do aumento das despesas c/ serviços de terceiros.

| Descrição das Despesas | dez./2017     | dez./2018     | dez./2019     | dez./2020     | set./2021     |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Pessoal Próprio        | 18.920.253,66 | 20.590.909,24 | 21.406.319,84 | 19.262.602,63 | 15.590.855,02 |
| Serv. Terceiros (I)    | 4.328.610,32  | 5.376.396,96  | 16.699.012,49 | 24.440.179,70 | 32.385.236,62 |

6. Foi verificado que a partir do exercício de 2019 houve um aumento relevante nas “Penalidades Aplicadas pela ANS à CEDAE SAÚDE, referente a multas pecuniárias, sendo que a maior parte é de consumidor (beneficiários), provavelmente referente a aumento do plano ou negativa de cobertura de atendimento, lembrando que em 2019 foi registrado o novo estatuto do plano que criou a Cedae Saúde e acabou com a CAC, os dados referente as multas estão demonstrados no: “quadro (6) Dados dos Setores de Saúde Suplementar”.
7. Houve uma diminuição do Patrimônio Social da Cedae Saúde em 66,64%, até o 3º trimestre de 2021, isso em comparação ao exercício de 2020, tendo como consequência o aumento nas “Despesas Administrativas” e “Outras Despesas Operacionais c/ Plano de Assist. a Saúde” que aumentaram a partir do exercício de 2019, conforme item “4 e 5 da Evolução Econômico-Financeira”. Caso não houvesse um aumento significativo nas despesas citadas, não haveria um déficit no plano de saúde, haja vista, que a Sinistralidade ficou em 89%.
8. Houve um aumento de 80,29% no passivo (obrigações) c/ Prestadores de Médicos Hospitalares, em comparação a média de 2017 a 2020 com o 3º trimestre de 2021, conforme item “10 da Evolução Econômica Financeira”.
9. Houve um aumento de 441,66% no passivo (obrigações) c/ Fornecedores Administrativos, em comparação ao Exercício de 2018 com o 3º trimestre de 2021, conforme item “11 da Evolução Econômica Financeira”. Sendo que essas obrigações vieram a crescer a partir do exercício 2019.
10. Saldo de Caixa e Banco c/ Movimento diminuiu em R\$ 19.146.669,20 em comparação ao exercício de 2020 c/ o 3º trimestre de 2021, conforme item “12 da Evolução Econômica Financeira”, ou seja, o saldo no exercício 2020 era de R\$ 23.845.434,88 e no 3º trimestre de 2021 é de R\$ 4.698.765,68.

11. Houve uma diminuição de 42,03% no Lastro das Provisões Técnicas (Ativo financeiro – Passivo (obrigações) ), em comparação ao exercício de 2020 c/ o 3º trimestre de 2021, conforme item “15 da Evolução Econômica Financeira”.
12. A Margem de Solvência (obrigação junto a ANS) no exercício de 2020 era suficiente (positiva) em R\$ 17.753.763,61, no 3º trimestre de 2021 é insuficiente (negativa) em **R\$ - 34.360.583,56**, conforme item “16 da Evolução Econômica Financeira”. A Margem de Solvência insuficiente caracteriza uma anormalidade econômico-financeira perante à ANS, podendo até mesmo levar a uma intervenção fiscal pela ANS, cominando em uma Liquidação Extra Judicial do Plano de Saúde.
13. No Ativo Imobilizado, que são bens (investimentos) para auxiliar nas atividades operacionais das empresas, verificamos que no exercício de 2020 houveram aquisições no montante total de R\$ 2.336.787,58, conforme item “18 da Evolução Econômica Financeira”. Portanto, seria prudente verificar o custo-benefício desses investimentos, haja vista, que não contribuiriam para mitigar os resultados negativos no plano de saúde.
14. Em relação aos indicadores item “17 da Evolução Econômica Financeira”, verificamos: a) o índice de liquidez, o ideal é estar acima de “1,00”, em 2018 era de “1,02”, mostrando que havia liquidez entre o ativo (direitos) e passivo (obrigações), no exercício de 2020 o índice de liquidez era de “2,31”, no 3º trimestre de 2021 é de “1,31”, havendo uma redução de 43,29%, mesmo estando acima de “1,00”, mostra que houve uma perda significativa da sua liquidez; b) índice de sinistralidade, que é indicador de quanto as despesas médicas assistencial consomem das receitas de contraprestações, no exercício de 2018 era de 89%, mostrando que havia um equilíbrio econômico-financeiro do Plano de Saúde, haja vista que o índice de sinistralidade combinado ( mais as despesas administrativas) era de 101%, no 3º trimestre de 2021, o índice de sinistralidade é 89% e o combinado é 114%, **mostrando que as despesas administrativas está relevantemente alta, causando um desequilíbrio econômico-financeiro na Ceda Saúde.**

## Conclusão:

Conforme os itens acima demonstrados, verificamos que a criação da Ceda Saúde em 2019, não trouxe custo-benefício para os beneficiários (associados) do Plano de Saúde, em virtude:

- a) a perda de beneficiários, provavelmente uma faixa etária mais nova;
- b) aumento nas contribuições (mensalidades);
- c) aumento no desequilíbrio da paridade beneficiários x patrocinadoras;
- d) penalidades aplicadas pela ANS, provavelmente decorrente de reclamações por parte dos beneficiários insatisfeitos com o aumento do plano e coberturas assistenciais;
- e) aumento do passivo (obrigações) com prestadores de serviços médicos hospitalares (rede credenciada), tendo como consequência o pedido de descredenciamento, afetando diretamente atendimento aos seus beneficiários que pagam um valor de plano de saúde já acima da média de mercado do mesmo segmento (autogestões);
- f) aumento relevante nas despesas administrativas, não explicadas, sendo esse o grande vilão, que veio a causar déficit e aumentar o passivo (obrigações), comprometendo, assim, a saúde financeira do plano;
- g) diminuição no saldo de caixa e bancos no valor de R\$ 19.146.669,20, provavelmente decorrente no aumento das despesas administrativas;
- i) Investimentos em Ativos Imobilizados no montante de R\$2.336.787,58, que não trouxeram custo-benefício aos beneficiários (associados), haja vista, que não mitigaram os resultados negativos (déficit) no plano de saúde;
- j) aumento nas despesas “outras despesas de operações de assistência a saúde” (prestação de serviços), no valor de 27 milhões que segunda notas explicativa de balanço foram utilizada para o tratamento da Covid, sendo que a maioria dos beneficiários do plano foram atendidas pela rede do SUS;
- l) diminuição nos lastros financeiros e margem de solvência, em virtude do aumento do passivo (obrigações) e do resultado negativo (déficit), trazendo o risco de intervenção e liquidação extra judicial, do plano, por parte do órgão regulador (ANS).

Esses são os principais itens, até o 3º trimestre de 2021, ainda não temos como mensurar a situação econômico-financeira do 4º trimestre de 2021, pois não temos ainda esses dados, mas tudo indica uma piora na situação econômico-financeira, haja vista, que não foram tomadas medidas, pela gestão executiva da Ceda Saúde, até o momento, para mitigar os danos causados a saúde financeira do plano. Fica evidente que após a extinção da CAC e a criação da CEDAE SAÚDE, os beneficiários (associado) tiveram o seu patrimônio “**Delapidado**”, devido a investimentos em consultorias, assessorias e

*contratações de funcionários, que ao invés de trazerem resultados positivos, trouxeram incertezas futuras em relação ao maior patrimônio dos trabalhadores que é a sua saúde e bem estar, ainda mais em um cenário mundial de pandemia por covid, lembrando que a CAC foi criada em 1988 com recursos dos trabalhadores que abriram mão financeiramente da sua produtividade salarial. Com o fim da CAC e a criação da Cedaé Saúde, em 2018, modificaram os estatuto social passando o patrimônio social, caso haja a extinção da CEDAE SAÚDE, para uma outra operada de Autogestão e não mais para PRECE, como era no antigo estatuto da CAC.*

*GCR Assessoria Contab e Fiscal*

*CRC/RJ- 009100/O-6*

*CNPJ 33.575.018/0001-70*