

NOTAS EXPLICATIVAS- DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

VIVEST 2024

NAS NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS PLANOS DE SAÚDE, ELABORADAS ANUALMENTE PELA VIVEST E DISPONÍVEIS EM SEU SITE, DESDE O EXERCÍCIO DE 2013, **ENCONTRAMOS UMA GAMA DE INFORMAÇÕES RELEVANTES, ENTÃO VAMOS REPASSAR AQUI ALGUMAS DELAS, DO EXERCÍCIO DE 2024:**

5- GERENCIAMENTO DE RISCO

A ENTIDADE ESTÁ EXPOSTA A DIVERSOS RISCOS INERENTES À NATUREZA DE SUAS OPERAÇÕES RELACIONADAS AOS PLANOS DE SAÚDE. DENTRE OS PRINCIPAIS FATORES DE RISCO QUE PODEM AFETAR AS OPERAÇÕES DE SAÚDE NA ENTIDADE, DESTACAM-SE:

5-1- RISCO DE CRÉDITO- O RISCO DE CRÉDITO, ASSOCIADO À POSSIBILIDADE DO NÃO RECEBIMENTO DE VALORES FATURADOS AOS SEUS PARTICIPANTES, **É ATENUADO** DEVIDO À EXISTÊNCIA DE UMA BASE PULVERIZADA DE PARTICIPANTES E PELA POSSIBILIDADE LEGAL DE **INTERRUPÇÃO DO ATENDIMENTO** AOS BENEFICIÁRIOS DE PLANOS DE SAÚDE **APÓS DETERMINADO PERÍODO DE INADIMPLÊNCIA.**

EM RELAÇÃO AOS ATIVOS FINANCEIROS RESULTANTES DOS CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS PLANOS COM PAGAMENTO PÓS ESTABELECIDO, **O RISCO É SIGNIFICATIVAMENTE REDUZIDO PELO FATO DO CUSTO SER DE RESPONSABILIDADE DAS PATROCINADORAS.** EM RELAÇÃO À PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS NO CUSTO DA ASSISTÊNCIA MÉDICA, **O RISCO DE CRÉDITO TAMBÉM É REDUZIDO DEVIDO AO FATO DOS USUÁRIOS ESTAREM VINCULADOS À PATROCINADORA, SENDO QUE GRANDE PARTE DOS PAGAMENTOS DOS PLANOS ACONTECE ATRAVÉS DO DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO DE ATIVOS OU**

ASSISTIDOS.

A ENTIDADE TAMBÉM ESTÁ SUJEITA A RISCO DE CRÉDITO ASSOCIADO ÀS SUAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS. **ESSE RISCO É ATENUADO PELA CONCENTRAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM TÍTULOS PUBLICOS FEDERAIS DE RENDA FIXA DE CURTO PRAZO E PELA RESTRIÇÃO DE AQUISIÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS CONSIDERADAS DE PRIMEIRA LINHA.**

5-2- RISCO OPERACIONAL- O RISCO OPERACIONAL É DEFINIDO COMO A POSSIBILIDADE DE OCORRÊNCIA DE PERDA RESULTANTE DE PROCESSOS INTERNOS, PESSOAS E SISTEMAS INADEQUADOS OU FALHOS E DE EVENTOS EXTERNOS QUE OCASIONEM OU NÃO A INTERRUPÇÃO DE NEGÓCIOS.

O GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL ACOMPANHA AS MUDANÇAS DOS DIVERSOS CENÁRIOS DE EXPOSIÇÃO A RISCOS A QUE A ENTIDADE TEM PARA COM OS PARTICIPANTES, EMPREGADOS E ÓRGÃOS REGULADORES. A ENTIDADE MONITORA OS RISCOS OPERACIONAIS ATRAVÉS DE ENTREVISTAS COM OS GESTORES, VISANDO IDENTIFICAR E AVALIAR RISCOS E CONTROLES A ELES ASSOCIADOS. O PROCESSO É ATUALIZADO ANUALMENTE.

5-3- RISCO DE LIQUIDEZ- A ADMINISTRAÇÃO DA ENTIDADE MONITORA OS RISCOS DE LIQUIDEZ ATRAVÉS DA COMPARAÇÃO DOS PRAZOS DE VENCIMENTO DOS PASSIVOS FINANCEIROS, REPRESENTADOS PRINCIPALMENTE PELA PROVISÃO DE EVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR(PESL) E O PRAZO DE RECEBIMENTO DOS ATIVOS FINANCEIROS DAS OPERAÇÕES DE SAÚDE. **SÃO ELABORADAS PROJEÇÕES DE FLUXO DE CAIXA PARA GARANTIR A LIQUIDEZ DO PLANO CONSIDERANDO PRINCIPALMENTE A SUFICIÊNCIA DOS ATIVOS GARANTIDORES EM RELAÇÃO ÀS PROVISÕES TÉCNICAS.**(veja maiores detalhes nas notas 6 e 12.5).

OS PRINCIPAIS COMPONENTES DO FLUXO DE CAIXA CORRESPONDEM AOS PAGAMENTOS REALIZADOS À REDE CREDENCIADA EM CONTRAPARTIDA AOS SERVIÇOS PRESTADOS AOS USUÁRIOS E OS RECEBIMENTOS DAS CONTRAPRESTAÇÕES DOS PLANOS DE PRÉ-PAGAMENTO E PÓS-PAGAMENTO.

O RISCO DE LIQUIDEZ É CONSIDERADO BAIXO, TENDO EM VISTA A REPRESENTATIVIDADE E A LIQUIDEZ DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS, BEM COMO O BAIXO ÍNDICE DE INADIMPLÊNCIA DO PLANO.

5.3.1- SUFICIÊNCIA DO PATRIMÔNIO SOCIAL

OUTRO MECANISMO UTILIZADO PELA ADMINISTRAÇÃO PARA MONITORAR O RISCO DE LIQUIDEZ É A SUFICIÊNCIA DO PATRIMÔNIO SOCIAL AJUSTADO. A RESOLUÇÃO NORMATIVA 569/22, A ANS DETERMINOU QUE O CAPITAL REGULATÓRIO SERIA DEFINIDO PELO MAIOR MONTANTE ENTRE O CAPITAL BASE E O CAPITAL BASEADO EM RISCO, COM APURAÇÃO A PARTIR DE JANEIRO DE 2023. A SEGUIR, APRESENTAMOS O RESULTADO DA AVALIAÇÃO DA SUFICIÊNCIA PATRIMONIAL

	2024	2023
CAPITAL BASE-CB	7.219	6.926
Patrimônio Social	<u>853.621</u>	<u>762.810</u>
(+) Adições		
(-) Deduções	23.528	13.003
Patrimônio Líquido Ajustado-PLA	<u>830.093</u>	<u>749.807</u>
Capital Baseado em Risco-CRB	<u>262.986</u>	<u>232.959</u>
SUFICIÊNCIA	<u>567.107</u>	<u>516.848</u>

TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP) O TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO FOI INSTITUÍDO A PARTIR DA RN 528/22 DA ANS PARA AS OPERADORAS DE GRANDE PORTE.

PARA O CÁLCULO UTILIZOU-SE AS SEGUINTE BASES TÉCNICAS PARA AS ESTIMATIVAS CORRENTES DOS FLUXOS DE CAIXA:

Tábua de sobrevivência diferenciada por sexo;

Horizonte temporal para as estimativas correntes dos fluxos de caixa: 8 (oito) anos;

Segregação de contratos em pré-pagamento na modalidade Coletivo Empresarial;

- Taxa de juros: estrutura a termo, livre de risco pré-fixada pela AMBIMA (30-12-24);
- Taxa de inflação implícita para o período das projeções
- Taxa de rotatividade/cancelamento de contratos: 0,60% ao ano, obtida entre set/2019 e dezembro 2024;
- Taxa de saída de beneficiários por mortalidade: obtida em função da evolução mensal dos beneficiários, considerando as variáveis biométricas idade e sexo;
- Taxa de carregamento para despesas administrativas: 5,03%;
- Taxa média de crescimento real dos custos assistenciais: 6,33% ao, deflacionado pelo IPCA-IBGE na data do cálculo;
- Taxa média de crescimento real das mensalidades: 5,76% ao ano, deflacionado pelo IPCA-IBGE na data do cálculo;
- Fluxo mensal de pagamentos dos eventos avisados;

Metodologia de cálculo das projeções das Receitas e Despesas: individualizada (vida a vida) por beneficiário ativo na data base da avaliação;

-projeções despesas assistenciais líquidas: média das despesas assistências líquidas de coparticipação dos beneficiários ativos na data da avaliação dos 12 últimos meses anualizada, acrescida das estimativas de crescimentos anuais de custos e do fator de envelhecimento, descontadas das taxas de mortalidade e rotatividade/cancelamento de contrato. Trazidas ao valor presente na data da avaliação pela ETTj pré-fixada;

-projeção das receitas de mensalidades: valor das mensalidades líquidas das despesas administrativas dos beneficiários ativos na data da avaliação dos 12 últimos meses anualizada, acrescidas das estimativas de reajustes anuais e por mudança de faixa etária (quando aplicáveis) descontadas das taxas de mortalidade e de rotatividade/cancelamento de contrato, trazidas a valor presente na data da avaliação pela ETTj pré fixada;

- projeções das Provisões Técnicas de PEONA (SUS e outros prestadores) e PESL (SUS e outros prestadores): obtida através de regressão linear simples, utilizando como base de dados a experiência verificada na Operadora para os contratos em pré pagamento no período de janeiro/2022 a dezembro/2024, trazidas a valor presente na data base da avaliação pela ETTj pré fixada;

-projeções da Provisão Técnica de PIC, calculada pela metodologia padrão da ANS, utilizando como base dados de experiência verificada na Operadora para os contratos de pré pagamento do período de janeiro de 2022 a dezembro de 2024, trazidas ao valor presente pela ETTj pré fixada;

-fator de envelhecimento (aging fator): utilizado o valor médio linear em função idade média dos beneficiários para cada ano da projeção, variando de 2,10% a 2,63% ao ano.

TAP- O Teste de Adequação de Passivo realizado não identificou insuficiências patrimoniais entre as contraprestações e despesas (assistenciais e administrativas) a ocorrer estimadas nos 8 (oito) anos abrangidos pelo estudo.