



# Relatório Anual de Atividades

2023





# SUMÁRIO

## 04 > QUEM SOMOS

## 05 > INTRODUÇÃO

## 06 > DESTAQUES DA GESTÃO

## 08 > DIRETORIA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA

10 > Quadro de Associados

14 > Rede Credenciada

16 > Benefícios Assistenciais

19 > Despesas Previdenciais

20 > Benefícios Previdenciais

## 22 > DIRETORIA DE ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA

23 > Receitas e Despesas

24 > Demonstrativos de Recursos Coletados e Utilizados

25 > Situação Patrimonial dos Planos

31 > Investimentos

## 34 > DIRETORIA DE ADMINISTRAÇÃO

35 > Estrutura e Logística

37 > Relacionamento com os Associados

39 > Recursos Humanos

42 > Tecnologia da Informação

42 > Segurança da Informação

43 > Despesas Administrativas

## 44 > CONCLUSÃO

# QUEM SOMOS

## Diretoria -Executiva

### Diretor-Presidente

João Paulo dos Reis Neto

### Diretor Financeiro

Flavio Teixeira Cives

### Diretora de Administração

Daniela Ribeiro Lambertini

### Diretora de Previdência e Assistência

Juliana Martinho Busch

## Conselho Deliberativo

### Titulares Eleitos

José Ubaldo Silva de Santana

Welinton Gonçalves Monteiro

Carlos Alberto de Almeida

### Titulares Designados

Elizabeth Regina Fragoso Manes

Lilian da Silva Capinam

Ademir Lapa

### Suplentes Eleitos

Francisco Adriano Duarte Fernandes

### Suplentes Designados

Patrícia Valéria Vaz Areal

Maria Ionia Duarte Martins

Gilnara Pinto Pereira

## Conselho Fiscal

### Titulares Eleitos

Mauro Pereira

Leonídia Laranjeira Fernandes

### Titulares Designados

Carlos Luiz Barroso Junior

Paula Frassinetti de França Carneiro

### Suplentes Eleitos

Elson Barbosa

### Suplentes Designados

Sônia Maria Souto

Alana Galletti Resende

# INTRODUÇÃO

O ano de 2023 representou um desafio significativo para o mercado de saúde suplementar. O aumento do prejuízo operacional, um dos mais expressivos em 20 anos, levou as operadoras de saúde a buscarem a redução de custos, por meio da reestruturação de serviços, negociações estratégicas, e combate às fraudes, que têm crescido notavelmente nos últimos anos, juntamente com o uso excessivo e, por vezes desnecessário, dos recursos assistenciais.

Este desequilíbrio financeiro resultou em um aumento considerável nos índices de reajuste. Essa instabilidade é influenciada não apenas pelo desempenho financeiro das empresas, mas também por mudanças substanciais na legislação dos planos de saúde, impondo novas obrigações e exigências às operadoras.

Neste contexto, as autogestões enfrentaram uma pressão ainda mais intensa. Além dos desafios habituais do mercado de saúde suplementar, elas tiveram que lidar com o envelhecimento da carteira de beneficiários. Esse cenário impactou diretamente no aumento da utilização de serviços de alto custo operacional, o que, por sua vez, se refletiu nos reajustes dos planos, levando à evasão de beneficiários.

A CAPESESP, como uma das autogestões presentes no mercado, não está imune aos desafios enfrentados pelo setor. Em meio ao cenário de altas globais e no meio da saúde suplementar, a Entidade adotou medidas estratégicas para garantir sua sustentabilidade e continuar oferecendo serviços de qualidade aos seus beneficiários.





## DESTAQUES DA GESTÃO

Em 2023, a CAPESESP adotou um conjunto de ações para aprimorar os serviços prestados, visando a superação de desafios e a sustentabilidade do CAPESAÚDE. Como resultado dos investimentos, a Entidade foi classificada com excelentes notas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas avaliações de monitoramento do Risco Assistencial e da Garantia de Atendimento.

A Assessoria de Estratégias e Informações Institucionais (AEI), vinculada à Presidência, prosseguiu com a atuação nas áreas de Atenção à Saúde e Inteligência do Negócio, além de atividades ligadas à qualificação e busca pela excelência dos serviços, mapeamento e otimização dos processos, visando o bem-estar e a qualidade de vida dos associados.

Os programas e benefícios voltados ao cuidado preventivo com a saúde dos associados são continuamente aprimorados e utilizam como base os resultados dos estudos e produções técnico-científicas desenvolvidos pela Entidade. A partir de então, são realizadas ações de melhoria da prestação de serviços assistenciais, como a revisão da rede credenciada e das iniciativas de saúde.

Nos eventos de economia em saúde, a Entidade foi reconhecida pelos trabalhos apresentados. Em particular, o estudo intitulado “Sobrepeso e Câncer: Estudo de Coorte Retrospectivo de 2005 a 2021 em uma autogestão (dados de mundo real)” conquistou o 2º lugar em duas prestigiadas premiações: o Prêmio Saúde UNIDAS 2023 e a primeira edição do prêmio SBAM. Além disso, internacionalmente, as contribuições da CAPESESP na ISPOR EUROPE 2023 abrangeram os aspectos farmacoeconômicos do câncer de pulmão e de mama, além de explorar a correlação entre obesidade e diversos tipos de câncer.

Na área previdencial, o destaque foi o Plano CAPESESP Multi Entes Federativos que conquistou novos Patrocinadores e com isso, a Entidade criou um podcast sobre previdência complementar para entes federativos, o que contribuiu para a compreensão do assunto. Além disso, em junho a Entidade participou presencialmente do VIII Seminário de Previdência e Qualidade de Vida realizado pelo Ipreville, Instituto de Previdência dos Servidores de Joinville. O objetivo do encontro foi esclarecer dúvidas e fornecer informações relevantes aos servidores públicos sobre as vantagens e o funcionamento do Regime de Previdência Complementar.



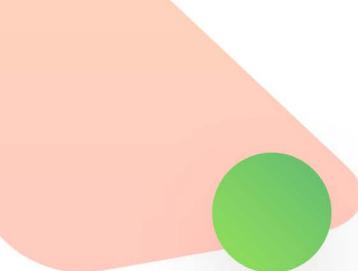
Ainda na área de previdência, no segundo semestre de 2023, foi aprovado pela PREVIC o Plano CAPESESP Futuro Prev Família que terá como público-alvo os associados da Entidade e seus parentes até o 4º grau consanguíneos e 2º grau por afinidade. Por se tratar de um plano de contribuição definida, sem contrapartida de patrocinador, cabe ao participante estipular o valor de seu aporte mensal e seu benefício será determinado pelo saldo poupado e pela rentabilidade dos investimentos.

Já no âmbito financeiro a CAPESESP implantou a Célula de Gestão Financeira, administrada pelos gestores da Divisão de Recebimento e Cobranças (DRC) e da Ouvidoria (OUV), utilizando a expertise da Central de Relacionamento com o Associado (CRA), para entender a situação de cada associado e buscar soluções adequadas às suas necessidades econômicas.

As questões inerentes aos investimentos, administrados por gestão própria demonstraram um desempenho superior às metas estabelecidas, proporcionando bons rendimentos para os planos administrados pela CAPESESP.

## **A seguir, os principais dados relativos ao exercício.**

---



# DIRETORIA DE **PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA**

---

Compete à Diretoria de Previdência e Assistência (DPAS), executar as atividades relativas à concessão, manutenção e processamento dos benefícios assistenciais e previdenciais.

Em 2023, a área assistencial aprimorou as estratégias de gestão em saúde e intensificou a revisão e a padronização dos processos internos, com destaque para a manutenção dos esforços no aprimoramento da rede credenciada de serviços médico-hospitalares no território nacional, incorporação de novos grupos na área de oncologia, exames diagnósticos e hospitais de excelência.





Durante os mais de 30 anos de existência do CAPESAÚDE, mantemos como foco das ações da DPAS os cuidados com a saúde do beneficiário. Além disso, houve o investimento na automatização de alguns processos on-line, visando agilidade e proximidade na comunicação com os beneficiários, e acima de tudo, sua satisfação com o plano. O que pode ser percebido com as altas notas recebidas pela ANS no que se refere a garantia de atendimento e risco assistencial ao longo de 2023.

Destaca-se, ainda, o início do processo de revisão dos prestadores de auditoria in loco, substituindo por empresas que oferecem além do serviço de auditoria, disponibilidade para reuniões e treinamentos com a equipe do Núcleo de Regulação Assistencial (NRA) da CAPESESP, objetivando os ajustes necessários dos processos de forma ágil e eficaz.

Na área de Previdência, cabe destacar o Plano CAPESESP Multi Entes Federativos mediante êxito em processos seletivos e uma ampliação significativa na sua divulgação, inclusive com visita à Prefeitura e à Câmara de Joinville para participação do VIII Seminário de Previdência e Qualidade de Vida promovido pelo Ipreville, Instituto de Previdência dos Servidores de Joinville. A finalidade desse encontro consistiu em esclarecer dúvidas e disponibilizar informações pertinentes aos servidores públicos acerca das vantagens e do funcionamento do Regime de Previdência Complementar.



# QUADRO DE ASSOCIADOS

## PLANO ASSISTENCIAL

ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR										
Origem Patronal	Janeiro - 2023					Dezembro - 2023				
	TITULARES	DEPENDENTES NATURAIS	DEPENDENTES ECONÔMICOS	DEPENDENTES AGREGADOS	TOTAL	TITULARES	DEPENDENTES NATURAIS	DEPENDENTES ECONÔMICOS	DEPENDENTES AGREGADOS	TOTAL
FUNASA – Fundação Nacional de Saúde	6.566	1.763	66	1.282	<b>9.677</b>	5.321	1.183	30	979	<b>7.513</b>
MS - Ministério da Saúde	5.007	2.931	117	1.445	<b>9.500</b>	4.264	2.299	94	1.260	<b>7.917</b>
UFPE - Universidade Federal de Pernambuco	450	315	16	70	<b>851</b>	386	272	14	62	<b>734</b>
CAPESESP - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	340	305	18	39	<b>702</b>	276	251	10	33	<b>570</b>
ANVISA – Agência Nacional de Vigilância Sanitária	180	201	13	59	<b>453</b>	155	175	11	42	<b>383</b>
UFMG – Universidade Federal de Minas Gerais	39	35	4	2	<b>80</b>	37	33	3	2	<b>75</b>
IBRAM – Instituto Brasileiro de Museus	29	16	0	1	<b>46</b>	22	12	0	1	<b>35</b>
IFPE – Instituto Federal de Pernambuco	21	15	1	6	<b>43</b>	16	14	0	3	<b>33</b>
IFBA – Instituto Federal da Bahia	244	236	7	11	<b>498</b>	201	178	6	10	<b>395</b>
Autopatrocinado	243	109	16	70	<b>438</b>	264	107	23	75	<b>469</b>
OUTROS*	41	2	0	466	<b>509</b>	33	2	0	409	<b>444</b>
OUTROS**	0	0	0	0	<b>0</b>	95	65	10	36	<b>206</b>
<b>TOTAL</b>	<b>13.160</b>	<b>5.928</b>	<b>258</b>	<b>3.451</b>	<b>22.797</b>	<b>11.070</b>	<b>4.591</b>	<b>201</b>	<b>2.912</b>	<b>18.774</b>

\*OUTROS: Agregado de Instituidor Falecido, Assistidos, Dependentes de Instituidor de Pensão no prazo para manutenção do vínculo

\*\*OUTROS: Servidores transferidos em decorrência da Medida Provisória – MP n.º 1.156, de 1º de janeiro de 2023 (que extinguiu a FUNASA e transferiu suas atividades para outros órgãos do Governo), cujo prazo de vigência foi encerrado em 1º de junho de 2023.

# QUADRO DE ASSOCIADOS

## PLANO ASSISTENCIAL

### ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Origem Patronal	Janeiro - 2023					Dezembro - 2023				
	TITULARES	DEPENDENTES NATURAIS	DEPENDENTES ECONÔMICOS	DEPENDENTES AGREGADOS	TOTAL	TITULARES	DEPENDENTES NATURAIS	DEPENDENTES ECONÔMICOS	DEPENDENTES AGREGADOS	TOTAL
FUNASA – Fundação Nacional de Saúde	416	120	2	73	611	310	75	0	53	438
MS - Ministério da Saúde	550	281	4	64	899	444	206	1	54	705
UFPE - Universidade Federal de Pernambuco	56	31	4	10	101	43	24	2	10	79
CAPESESP - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	51	43	2	6	102	40	35	0	2	77
ANVISA – Agência Nacional de Vigilância Sanitária	34	34	2	7	77	31	31	1	3	66
UFCG – Universidade Federal de Campina Grande	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0
IBRAM – Instituto Brasileiro de Museus	3	3	0	0	6	2	3	0	0	5
IFPE – Instituto Federal de Pernambuco	4	3	0	0	7	5	4	0	0	9
IFBA – Instituto Federal da Bahia	12	8	0	0	20	10	5	0	0	15
Autopatrocinado	26	13	0	3	42	27	15	2	5	49
OUTROS*	4	0	0	25	29	4	0	0	24	28
OUTROS**	0	0	0	0	0	16	8	0	1	25
<b>TOTAL</b>	<b>1.157</b>	<b>536</b>	<b>14</b>	<b>188</b>	<b>1.895</b>	<b>932</b>	<b>406</b>	<b>6</b>	<b>152</b>	<b>1.496</b>

\*OUTROS: Agregado de Instituidor Falecido, Assistidos, Dependentes de Instituidor de Pensão no prazo para manutenção do vínculo

\*\*OUTROS: Servidores transferidos em decorrência da Medida Provisória – MP n.º 1.156, de 1º de janeiro de 2023 (que extinguiu a FUNASA e transferiu suas atividades para outros órgãos do Governo), cujo prazo de vigência foi encerrado em 1º de junho de 2023.

# QUADRO DE ASSOCIADOS

## PLANOS PREVIDENCIAIS

PLANOS DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS						
PLANOS	JANEIRO - 2023			DEZEMBRO - 2023		
	PARTICIPANTES ATIVOS	PARTICIPANTES ASSISTIDOS	TOTAL	PARTICIPANTES ATIVOS	PARTICIPANTES ASSISTIDOS	TOTAL
Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA – Fundação Nacional de Saúde	5.926	540	<b>6.466</b>	5.276	516	<b>5.792</b>
Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP – Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	262	91	<b>353</b>	222	100	<b>322</b>
CAPESESP Multi Entes Federativos	2	-	<b>2</b>	49	-	<b>49</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6.190</b>	<b>631</b>	<b>6.821</b>	<b>5.547</b>	<b>616</b>	<b>6.163</b>

**OBS.:** Participantes Ativos - Foram considerados todos os participantes ligados ao Plano de Previdência, exceto os Assistidos

# QUADRO DE ASSOCIADOS

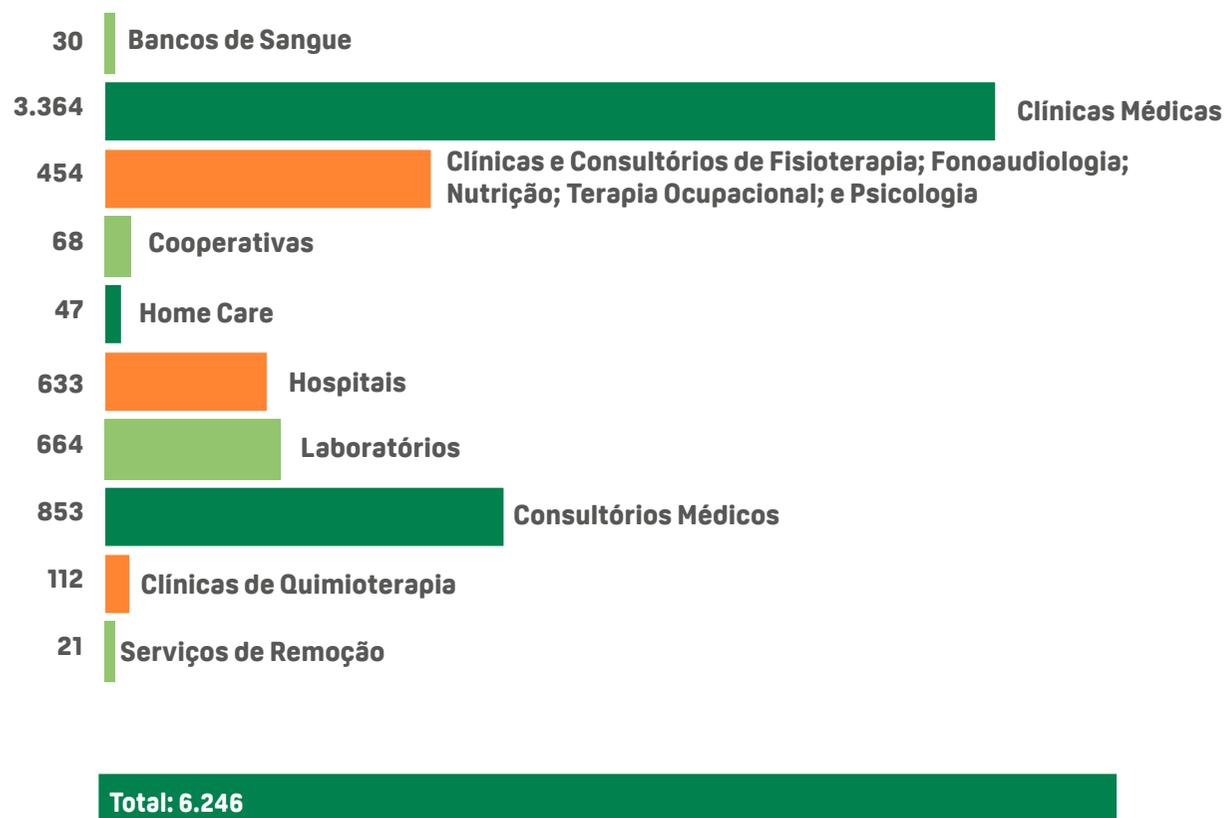
## PLANO DE PECÚLIOS

PLANOS	JANEIRO - 2023	DEZEMBRO - 2023
	BENEFICIÁRIOS	
Ordinário	26.536	24.786
Adicional A	2.275	2.137
Adicional B	2.158	2.025
Adicional C	2.087	1.959
Adicional D	2.752	2.569
Especial	1.073	999



# REDE CREDENCIADA

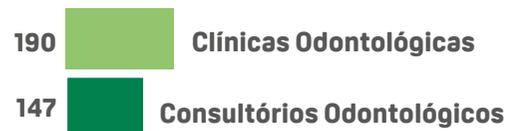
## MÉDICO – HOSPITALAR



Posição em 31/12/2023

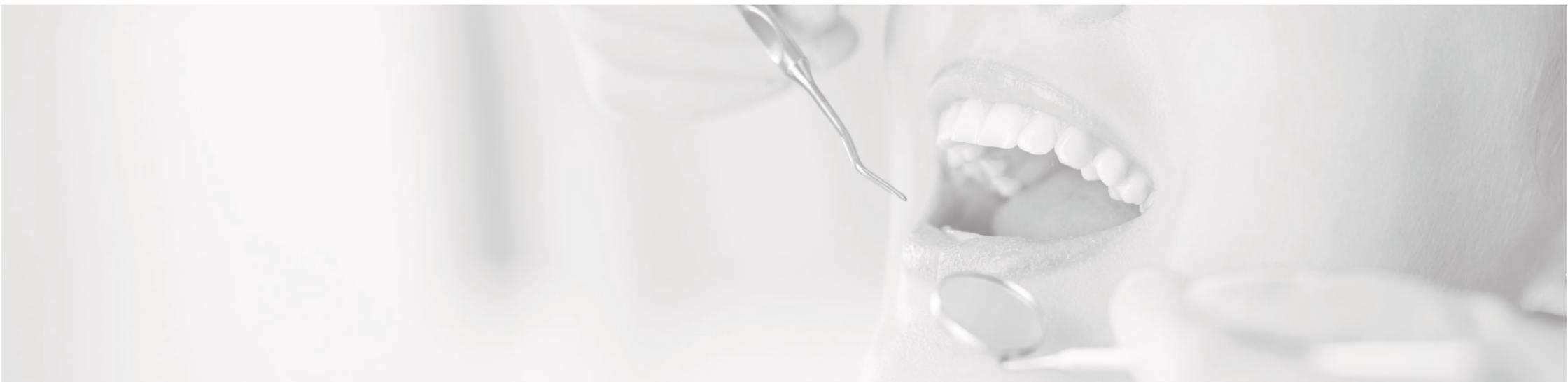
# REDE CREDENCIADA

## ODONTOLÓGICA



**Total: 337**

**Posição em 31/12/2023**



# BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS

## PROCEDIMENTOS MÉDICO-HOSPITALARES

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	VALOR*
Consultas Médicas	97.201	13.301.104
Exames Ambulatoriais	84.327	28.341.132
Terapias Simples	57.601	30.172.990
Terapias Complexas	5.961	42.050.386
Outras Despesas Ambulatoriais	51.254	27.662.639
Prontos-Socorros	19.207	6.851.064
Atendimentos Domiciliares	4.833	2.997.835
Internações	11.146	152.245.933
Internações Domiciliares	685	14.223.676
<b>Total</b>	<b>332.215</b>	<b>317.846.759</b>
<b>Quantidade de associados em dezembro/2023</b>		<b>18.774</b>

\*Custo Anualizado com base nas Posições Mensais de 2023.

\*Fonte: Protheus (CAPE002) e Sistema Central (DAAT)

# BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS

## PROCEDIMENTOS ODONTOLÓGICOS

ESPECIALIDADE	QUANTIDADE	VALOR*
Clínica Geral	2.003	87.306
Prótese Dentária	72	14.336
Radiologia Odontológica e Imaginologia	608	12.829
Endodontia	59	11.764
Odontologia Prevenção em Saúde Bucal	213	5.595
Cirurgia Oral Menor	42	2.289
Periodontia	24	1.609
Odontopediatria	7	227
Urgência e Emergência	1	63
<b>Total</b>	<b>3.029</b>	<b>136.018</b>

\*Custo Anualizado com base nas Posições Mensais de 2023.

\*Fonte: Easydental 01/01 a 31/12/2023

# BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS

## BENEFÍCIOS ESPECIAIS

TIPO	QUANTIDADE	VALOR*
Auxílio Medicamento de Uso Contínuo	200	223.102
Medicamento Antineoplásico	90	785.495
Reembolso Livre-Escolha	218	267.308
Reembolso Medicamento	233	18.431
<b>Outros</b>	<b>104</b>	<b>214.670</b>

\*Fontes: AMUC - FUNCIONAL (site), Medicamento Antineoplásico (Fonte: PROTHEUS CAPE004 - RASTREABILIDADE DE ANEXOS) e Reembolsos - Sistema Central (flea)

Obs.: Médias Mensais

\*Valores em reais



# DESPESAS PREVIDENCIAIS

Evolução da Despesa Total das Complementações por Patrocinadora - 2023



# BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS

## BENEFÍCIOS DE RENDA MENSAL

DESCRIÇÃO DOS BENEFÍCIOS	CAPESESP		FUNASA		QUANTIDADE TOTAL	VALOR TOTAL
	QUANTIDADE*	VALOR**	QUANTIDADE*	VALOR**		
Aposentadoria Compulsória	-	-	49	912.594	49	912.594
Aposentadoria por Invalidez	5	55.239	1	37.314	6	92.552
Aposentadoria por Invalidez - Regime Jurídico Único	-	-	219	3.600.898	219	3.600.898
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	62	5.510.814	1	80.565	63	5.591.380
Aposentadoria por Idade	5	557.873	4	105.655	9	663.527
Pensão	21	548.817	68	3.132.926	89	3.681.743
Pensão - Regime Jurídico Único	-	-	116	1.833.890	116	1.833.890
Auxílio-Doença	2	163.173	-	-	2	163.173
Benefício Proporcional Diferido	6	246.520	-	-	6	246.520
<b>Total</b>	<b>101</b>	<b>7.082.436</b>	<b>458</b>	<b>9.703.842</b>	<b>559</b>	<b>16.786.277</b>

\*Posição em: 31/12/2023

\*\*Valores em reais (acúmulo do ano de 2023)

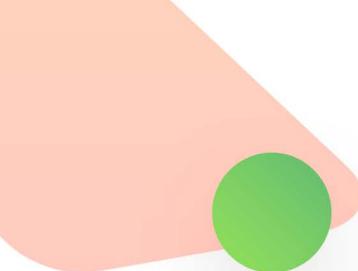
# BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS

## BENEFÍCIOS DE PAGAMENTO ÚNICO

DESCRIÇÃO DOS BENEFÍCIOS	CAPESESP		FUNASA		QUANTIDADE TOTAL	VALOR* TOTAL
	QUANTIDADE	VALOR	QUANTIDADE	VALOR		
Auxílio-Natalidade	8	5.304	1	3.967	9	9.271
Pecúlio Previdencial	1	5.491	181	3.592.784	182	3.598.274
Pecúlio Convencional	1	6.879	1.165	6.145.212	1.166	6.152.091
Reserva de Poupança	49	1.527.155	734	5.587.637	783	7.114.792
Auxílio-Funeral	1	3.601	-	-	1	3.601
Saldo de Benefício Proporcional Diferido	1	941.258	-	-	1	941.258
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>2.489.688</b>	<b>2.081</b>	<b>15.329.600</b>	<b>2.142</b>	<b>17.819.287</b>

OBS.: o motivo Exoneração / Demissão está contando apenas a quantidade de pessoas e não a quantidade de resgates, quando parcelado.

\*Valores em reais



## DIRETORIA DE **ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA**

---

Responsável pela elaboração das Políticas de Investimentos e pela aplicação dos recursos que integram o patrimônio dos Planos administrados pela Entidade. Tem também por atribuição garantir a execução orçamentária, definir critérios para a concessão de empréstimos a participantes, processar o recebimento de contribuições mensais e dos pagamentos devidos, realizar as atividades relativas à contabilidade e ao controle financeiro. A Diretoria de Administração Financeira (DAFI) monitora, ainda, as atividades tributárias, financeiras e contábeis, efetua as prestações de contas dos convênios assinados com os patrocinadores e controla as movimentações financeiras e os documentos fiscais pertinentes, dentre outras atribuições.



## RECEITAS E DESPESAS

O ano de 2023 se caracterizou por uma alta taxa Selic, mantida em 13,75% até o mês de setembro, chegando aos 11,75% em dezembro, e pela inflação em trajetória de queda. Assim como já havia ocorrido no ano anterior, essa combinação de fatores favoreceu o desempenho dos investimentos dos Planos administrados pela Entidade. No ano, todos os Planos tiveram sucesso no alcance das metas estabelecidas.

# DEMONSTRATIVOS

## RECURSOS COLETADOS E UTILIZADOS

PLANO DOS BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS SERVIDORES DA FUNASA	2022	2023
Recursos Coletados	5.013.016	4.595.793
Custeio Administrativo	1.735.068	1.682.225
Recursos Coletados Líquidos	3.277.949	2.913.568
Recursos Utilizados	21.014.138	23.255.528
Resultado dos Investimentos	29.754.605	28.264.233

PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS EMPREGADOS DA CAPESESP	2022	2023
Recursos Coletados	3.513.729	3.431.547
Custeio Administrativo	1.000.110	1.070.081
Recursos Coletados Líquidos	2.513.619	2.361.467
Recursos Utilizados	8.113.180	9.618.318
Resultado dos Investimentos	21.749.612	21.231.446

PLANO DE PECÚLIOS	2022	2023
Recursos Coletados	3.287.514	3.203.477
Custeio Administrativo	864.306	841.746
Recursos Coletados Líquidos	2.423.208	2.361.731
Recursos Utilizados	6.307.950	6.156.619
Resultado dos Investimentos	2.195.617	2.290.177

PLANO CAPESESP MULTI ENTES FEDERATIVOS	2022	2023
Recursos Coletados	-	79.381
Custeio Administrativo	-	2.348
Recursos Coletados Líquidos	-	77.033
Recursos Utilizados	-	-
Resultado dos Investimentos	-	1.443

PLANO DE BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS	2022	2023
Receitas de Contribuição	430.772.139	405.268.366
Despesa	434.777.655	458.400.434
Resultado dos Investimentos	19.986.806	16.712.334
Constituição / Reversão Provisões Técnicas	(2.625.915)	(5.357.271)

\*Valores em reais

# RESULTADOS FINANCEIROS

## SITUAÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS

CONSOLIDADO			
ITEM	2022	2023	VARIAÇÃO
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>488.801.671</b>	<b>509.672.533</b>	<b>4,09%</b>
<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	<b>466.025.626</b>	<b>488.000.556</b>	<b>4,50%</b>
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>395.570.086</b>	<b>385.858.688</b>	<b>-2,52%</b>
Benefícios Concedidos	211.648.149	220.538.629	<b>4,03%</b>
Benefícios a Conceder	183.921.937	165.320.059	<b>-11,25%</b>
<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	<b>70.455.540</b>	<b>102.141.869</b>	<b>31,02%</b>
Resultados Realizados	70.455.540	102.141.869	<b>31,02%</b>
Superávit Técnico Acumulado	70.455.540	102.141.869	<b>31,02%</b>
<b>FUNDOS</b>	<b>22.776.045</b>	<b>21.671.977</b>	<b>-5,09%</b>
Fundos Previdenciais	19.981.763	18.477.052	<b>-8,14%</b>
Fundos Administrativos	2.794.282	3.194.926	<b>12,54%</b>

\*Valores em reais.

# RESULTADOS FINANCEIROS

## SITUAÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS

PLANO DOS BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS SERVIDORES DA FUNASA			
ITEM	2022	2023	VARIAÇÃO
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>267.251.859</b>	<b>275.344.503</b>	<b>2,94%</b>
<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	<b>265.966.579</b>	<b>273.888.851</b>	<b>2,89%</b>
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>219.186.401</b>	<b>208.761.078</b>	<b>-4,99%</b>
Benefícios Concedidos	123.461.201	118.624.644	<b>-4,08%</b>
Benefícios a Conceder	95.725.200	90.136.434	<b>-6,20%</b>
<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	<b>46.780.178</b>	<b>65.127.773</b>	<b>28,17%</b>
Resultados Realizados	46.780.178	65.127.773	<b>28,17%</b>
Superávit Técnico Acumulado	46.780.178	65.127.773	<b>28,17%</b>
<b>FUNDOS</b>	<b>1.285.280</b>	<b>1.455.652</b>	<b>11,70%</b>
Fundos Previdenciais	-	-	-
Fundos Administrativos	1.285.280	1.455.652	<b>11,70%</b>

\*Valores em reais

# RESULTADOS FINANCEIROS

## SITUAÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS

PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS EMPREGADOS DA CAPESESP			
ITEM	2022	2023	VARIAÇÃO
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>201.095.990</b>	<b>215.290.900</b>	<b>6,59%</b>
<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	<b>200.058.635</b>	<b>214.033.229</b>	<b>6,53%</b>
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>176.383.685</b>	<b>177.019.134</b>	<b>0,36%</b>
Benefícios Concedidos	88.186.948	101.913.985	<b>13,47%</b>
Benefícios a Conceder	88.196.737	75.105.149	<b>-17,43%</b>
<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	<b>23.674.950</b>	<b>37.014.095</b>	<b>36,04%</b>
Resultados Realizados	23.674.950	37.014.095	<b>36,04%</b>
Superávit Técnico Acumulado	23.674.950	37.014.095	<b>36,04%</b>
<b>FUNDOS</b>	<b>1.037.355</b>	<b>1.257.671</b>	<b>17,52%</b>
Fundos Previdenciais	-	-	-
Fundos Administrativos	1.037.355	1.257.671	<b>17,52%</b>

\*Valores em reais

# RESULTADOS FINANCEIROS

## SITUAÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS

PLANO DE PECÚLIOS			
ITEM	2022	2023	VARIAÇÃO
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>20.453.398</b>	<b>18.956.307</b>	<b>-7,90%</b>
<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	-	-	-
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	-	-	-
Benefícios Concedidos	-	-	-
Benefícios a Conceder	-	-	-
<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	-	-	-
Resultados Realizados	-	-	-
Superávit Técnico Acumulado	-	-	-
<b>FUNDOS</b>	<b>20.453.398</b>	<b>18.956.307</b>	<b>-7,90%</b>
Fundos Previdenciais	19.981.763	18.477.052	<b>-8,14%</b>
Fundos Administrativos	471.635	479.255	<b>1,59%</b>

\*Valores em reais

# RESULTADOS FINANCEIROS

## SITUAÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS

CAPESESP MULTI ENTES FEDERATIVOS			
ITEM	2022	2023	VARIAÇÃO
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	-	<b>80.823</b>	<b>100,00%</b>
<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	-	<b>78.476</b>	<b>100,00%</b>
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	-	<b>78.476</b>	-
Benefícios Concedidos	-	-	-
Benefícios a Conceder	-	78.476	-
<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	-	-	-
Resultados Realizados	-	-	-
Superávit Técnico Acumulado	-	-	-
<b>FUNDOS</b>	-	<b>2.348</b>	<b>100,00%</b>
Fundos Previdenciais	-	-	-
Fundos Administrativos	-	2.348	<b>100,00%</b>

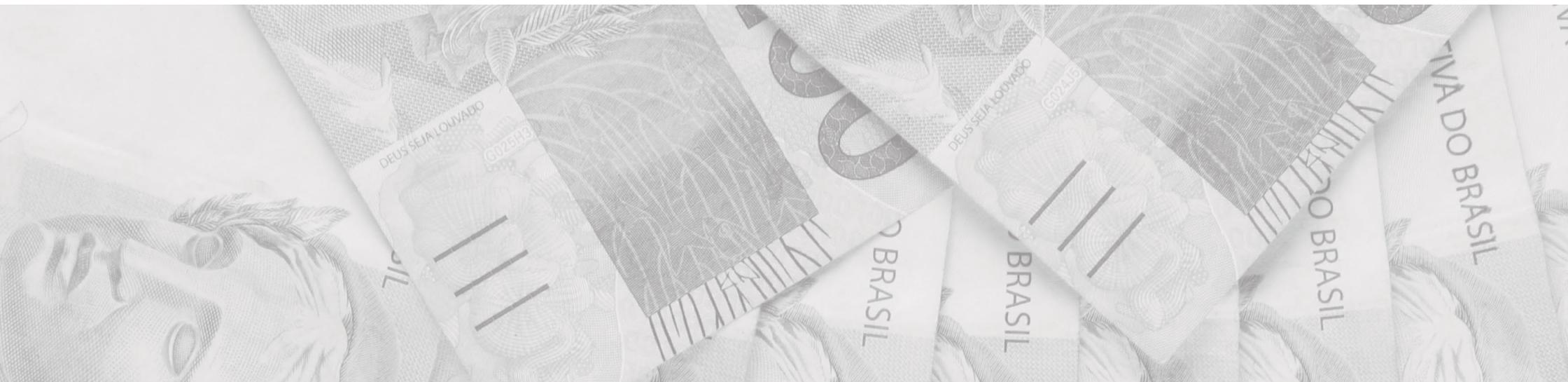
\*Valores em reais

# RESULTADOS FINANCEIROS

## SITUAÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS

PLANO DE BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS			
ITEM	2022	2023	VARIAÇÃO
<b>Contraprestações Líquidas</b>	<b>397.508.916</b>	<b>373.619.046</b>	<b>-6,39%</b>
<b>Eventos Indenizáveis</b>	<b>-372.503.499</b>	<b>-366.428.126</b>	<b>-1,66%</b>
<b>Lucro Bruto</b>	<b>25.005.417</b>	<b>7.190.920</b>	<b>-247,74%</b>
Despesas Administrativas	-60.894.973	-57.450.187	<b>-6,00%</b>
Outras receitas e despesas	23.517.626	19.196.805	<b>-22,51%</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>-12.371.930</b>	<b>-31.062.462</b>	<b>60,17%</b>

\*Valores em reais



## INVESTIMENTOS

No contexto global, a condução das principais economias permaneceu lidando com a dificuldade em controlar os índices inflacionários, por conta da resiliência da demanda por bens e serviços, agravada pelos efeitos adversos dos conflitos armados em curso.

É esperado que o PIB nacional tenha acumulado em torno de 3%, superando as projeções do início do ano, devido à melhora nas expectativas para a inflação e ao avanço significativo do setor agropecuário.

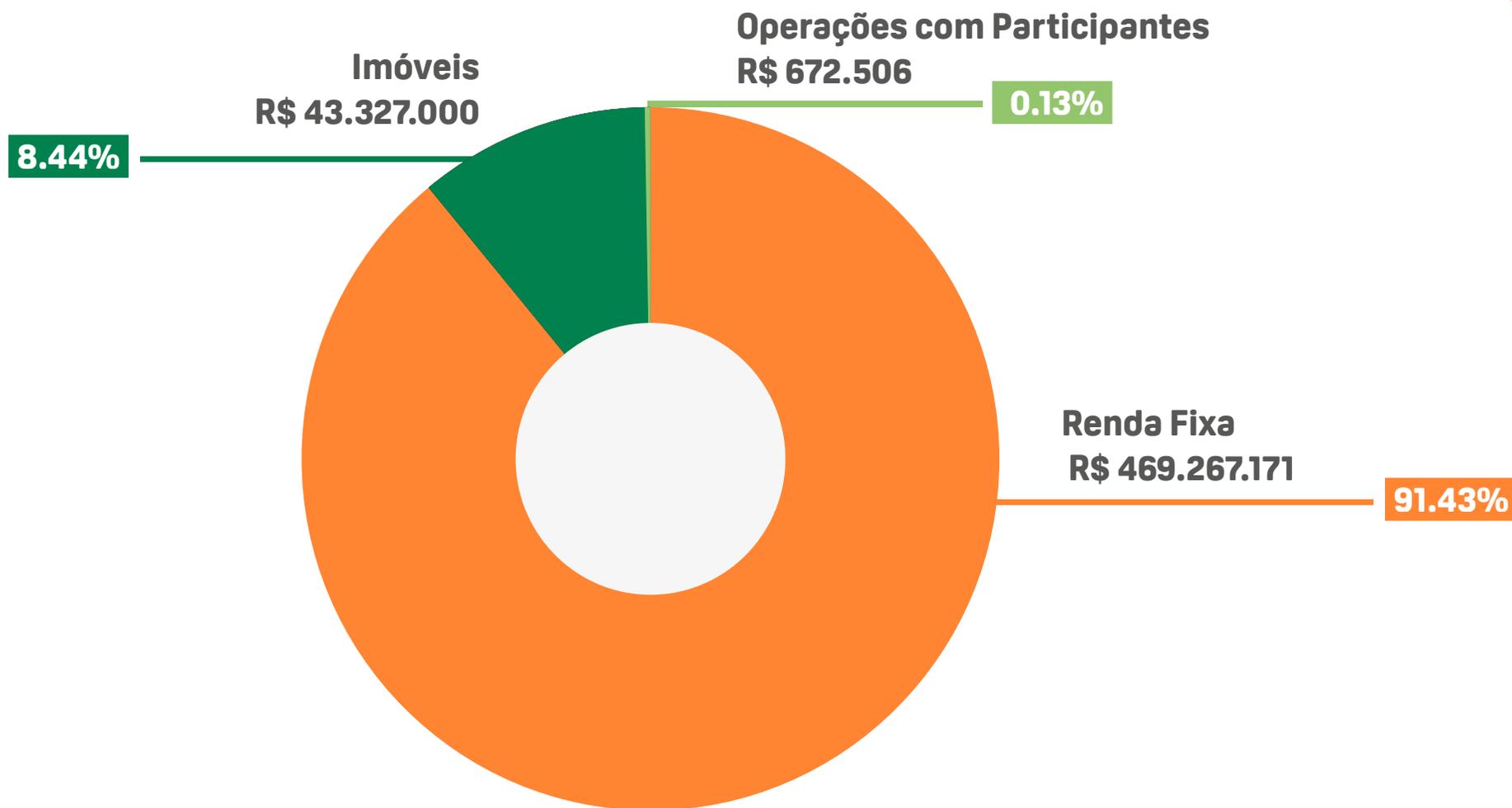
Como mencionado, de uma forma geral, a evolução dos patrimônios dos Planos teve desempenho acima das metas estabelecidas. No quadro a seguir são apresentadas as rentabilidades dos Planos, comparadas com as respectivas metas.

PLANO	SEGMENTO	META DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	RESULTADO EFETIVAMENTE ALCANÇADO
Plano dos Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA	Renda Fixa	9,33%	11,04%
	Imóveis	8,96%	8,83%
	Operações com Participantes	9,85%	15,88%
	<b>Meta Atuarial/Consolidado</b>	<b>8,91%</b>	<b>10,76%</b>
Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP	Renda Fixa	9,33%	10,90%
	Imóveis	8,96%	8,83%
	Operações com Participantes	9,85%	15,88%
	<b>Meta Atuarial/Consolidado</b>	<b>8,96%</b>	<b>10,84%</b>
Plano Multi Entes Federativos	<b>Renda Fixa</b>	<b>8,40%</b>	<b>11,65%</b>
Plano de Pecúlios	<b>Renda Fixa</b>	<b>9,33%</b>	<b>12,98%</b>
Plano de Gestão Administrativa	<b>Renda Fixa</b>	<b>12,62%</b>	<b>13,11%</b>
Plano Assistencial*	<b>Renda Fixa</b>	<b>12,35%</b>	<b>12,77%</b>

\*Não há uma política de investimento para o plano assistencial, no entanto são estabelecidas metas de investimentos para o plano.

# INVESTIMENTOS

## DISTRIBUIÇÃO DO PATRIMÔNIO DE INVESTIMENTOS

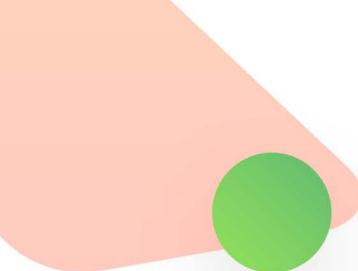


\*Valores em reais

# INVESTIMENTOS

## RENTABILIDADE NOS ÚLTIMOS CINCO ANOS

RENTABILIDADE	PLANO DOS BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS SERVIDORES DA FUNASA	PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS EMPREGADOS DA CAPESESP	PLANO CAPESESP MULTI ENTES FEDERATIVOS	PLANO DE PECÚLIOS	PATRIMÔNIO SOB GESTÃO
2023	10,76%	10,84%	11,65%	12,98%	11,16%
2022	11,86%	11,91%	-	12,59%	12,29%
2021	14,48%	15,87%	-	14,65%	15,65%
2020	8,60%	9,75%	-	8,22%	9,23%
2019	9,51%	9,80%	-	9,13%	9,84%

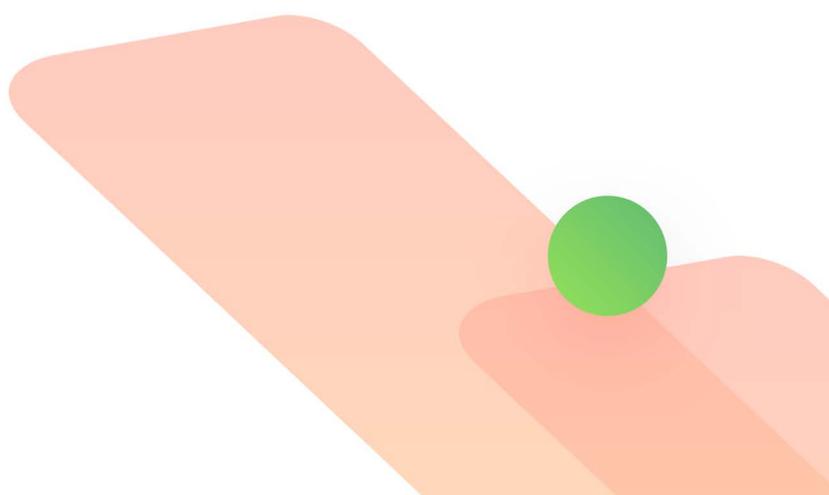


# DIRETORIA DE **ADMINISTRAÇÃO**

---

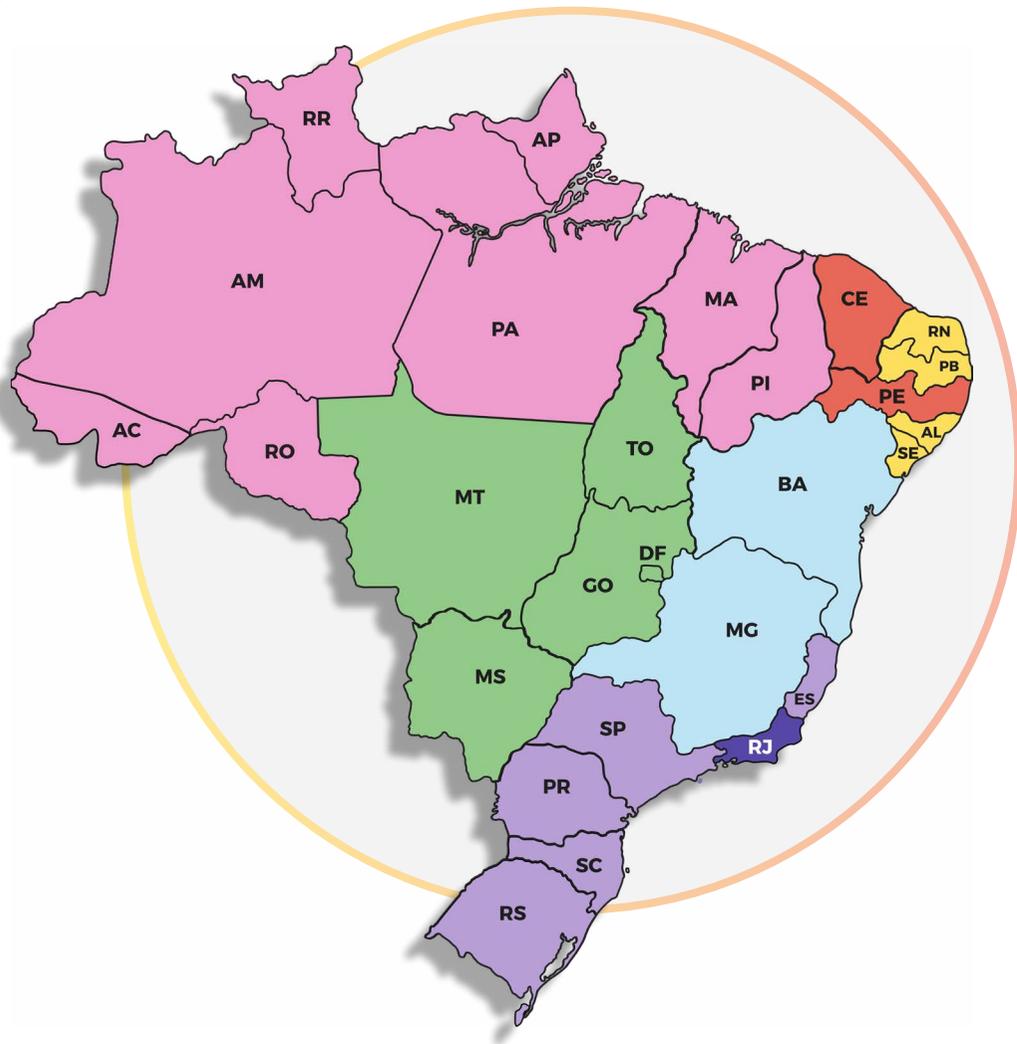
Responsável pelas atividades de suporte à gestão, a Diretoria de Administração contribuiu para a organização da CAPESESP em 2023, buscando soluções que oferecessem ainda mais segurança e facilidade para o desenvolvimento das atividades da Entidade, atuando de forma diligente no cumprimento de suas obrigações institucionais.

Durante o ano, a busca incessante pela inovação ocupou o cerne dos esforços empreendidos por esta diretoria. O objetivo foi o de otimizar processos e promover uma infraestrutura com condições propícias ao desenvolvimento contínuo das atividades da Entidade.



# ESTRUTURA E LOGÍSTICA

Em um processo contínuo de reestruturação física, a CAPESESP fechou o exercício de 2023 contando com 6 (seis) regiões de atuação, além do Nível Central na cidade do Rio de Janeiro (sede), assim distribuídas:



**Lucelia Batista  
Pereira Cruz Mina**



**Kamilla América de  
Oliveira Machado**



**Gildélia Andrade  
Santana Almeida**



**Cristiane  
Furtado Nunes**



**Phelipe Raphael  
Lourenço Pereira**



**João Victor  
Peres Moura**

Em relação as dependências físicas, a Diretoria de Administração continuou com a implantação, em alguns estados, do atendimento presencial aos associados em Escritórios compartilhados, modalidade já utilizada pela CAPESESP em anos anteriores, que se mostrou comprovadamente eficaz.

Assim, em dezembro, eram 10 Escritórios instalados em “coworkings”, garantindo atendimento personalizado com custos reduzidos, para aqueles associados que ainda buscam o atendimento presencial. Em decorrência da reestruturação física, algumas despesas fixas (como: energia elétrica, telefonia, limpeza e tributos prediais) foram substancialmente reduzidas e foi possível proceder à baixa de diversos bens no ativo imobilizado.

## ESTRUTURA E LOGÍSTICA

Outros projetos exitosos foram realizados no decorrer do exercício, visando melhoria dos processos de trabalho e adaptação às Políticas de Proteção de Dados e de Segurança da Informação. Nesse contexto, destaca-se a digitalização de documentos diversos, evitando a guarda de documentação física com dados pessoais e sensíveis, bem como a eliminação de dados, quando apurado que não eram mais necessários aos fins para os quais foram coletados.



Deve ainda ser mencionado que a CAPESESP obteve resultados positivos em relação à redução de custos no exercício, principalmente relativo às despesas com prestação de serviços de terceiros, sendo a renegociação de contratos uma prática constante na CAPESESP.

## RELACIONAMENTO COM OS ASSOCIADOS

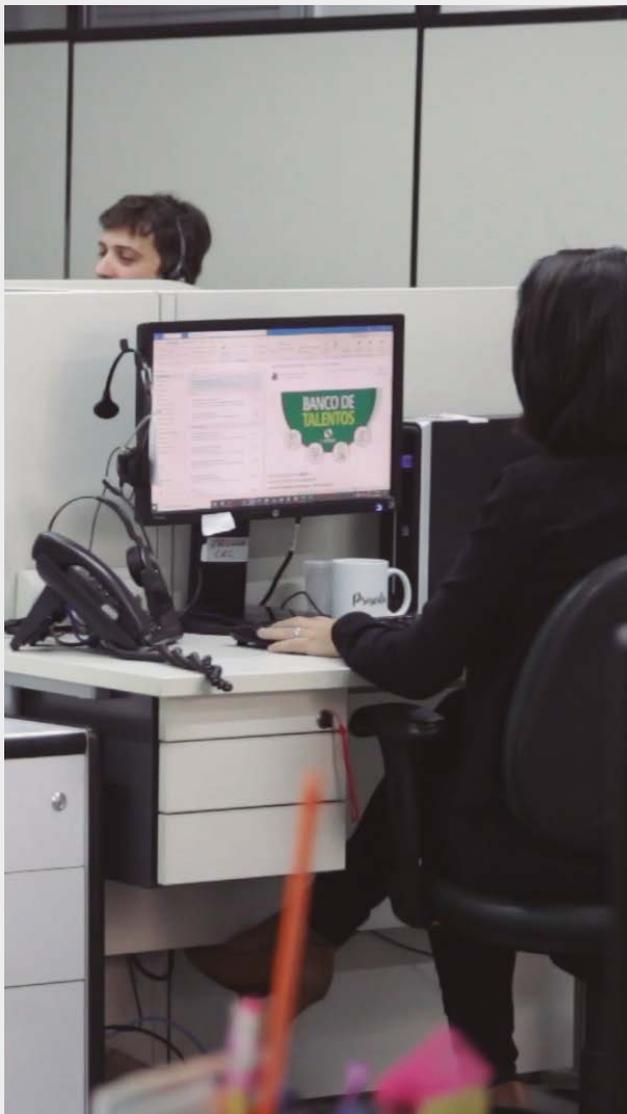
Em 2023, a Central de Relacionamento com os Associados (CRA) elaborou um plano de ação robusto, visando facilitar e fortalecer o relacionamento com nossos participantes.

Os esforços inicialmente estavam voltados para uma revisão nos processos de atendimento, passando pela reestruturação da Unidade de Resposta Audível (URA) do 0800, com o objetivo de proporcionar maior agilidade nas interações.

Foi destaque também a criação de canais exclusivos de atendimento para assuntos especificamente relacionados à previdência dos servidores públicos vinculados aos Entes Federativos (Municípios, Estados e Distrito Federal), elegíveis ao ingresso no Plano Previdencial - Multi Entes Federativos.

Ao longo do ano, a CRA registrou o recebimento de mais de 150 mil ligações, com a capacidade de solucionar imediatamente mais de 70% das demandas em único contato.





Isso gerou cerca de 45 mil tratamentos posteriores, resultando em mais de 40 mil ligações ativas, complementadas por respostas enviadas por e-mail, garantido não apenas a eficácia da resolução das demandas, mas também reforçando nosso compromisso com a entrega de soluções de maneira abrangente e eficaz.

No âmbito do atendimento humanizado, foram dedicadas 115 horas de treinamento ao longo do ano, para diferentes membros de nossa equipe. Esse investimento não apenas aprimorou as habilidades individuais, mas também solidificou uma abordagem coletiva voltada a melhoria da experiência nossos associados.

A célula de negociação, estabelecida em 2021, continuou a desempenhar um papel crucial, pois ao ouvir atentamente as necessidades dos associados, a equipe da CRA teve condições de oferecer soluções personalizadas, dentro das diretrizes estabelecidas pela gestão da Entidade, desenvolvendo uma comunicação assertiva e eficaz com nossos participantes.

Cada ação implementada em 2023 teve o propósito de aprimorar a eficiência operacional da equipe de atendimento, visando garantir a satisfação e a fidelidade de nossos associados.

# RECURSOS HUMANOS

## CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL

Durante o exercício de 2023, a equipe de profissionais da Entidade contou com diversas ações educacionais e motivacionais, com destaque para palestras, on line, sobre temas variados conduzidos por especialistas, bem como ações variadas de capacitação profissional, com temas técnicos e relevantes ao desenvolvimento das equipes.

## ABRIL

03 A 06 DE ABRIL - SEMANA DA SAÚDE



Palestras **“Qualidade do Sono e os Impactos em Nossa Saúde”** – promovida pela Dr<sup>a</sup> Gláucia Baêta S. Lopes e **“Resultados do Programa de Gerenciamento de Riscos de Gerenciamento de Riscos da CAPESESP”** – promovida pela Medicina Ocupacional, Divisão de Recursos Humanos e Divisão de Logística, realizada pelo zoom.

## SETEMBRO

5º ANIVERSÁRIO DO PORTAL DO CONHECIMENTO



Em 2023, o ambiente de capacitação profissional à distância – **EAD da CAPESESP comemorou seu 5º aniversário** e foi disponibilizado o catálogo geral de cursos para que nossos profissionais pudessem revisitar alguns temas relevantes.

# RECURSOS HUMANOS

## CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL

### NOVEMBRO

08 DE NOVEMBRO - LGPD



Palestra sobre **“Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD”** – promovida pela Dr. Luiz Fernando Picorelli, realizada pelo zoom.

13 DE NOVEMBRO - DIA MUNDIAL DA GENTILEZA



Palestra sobre **“Dia Mundial da Gentileza”**, realizada pelo zoom.

### DEZEMBRO

13 DE DEZEMBRO - PPLD/FT



Palestra sobre **“Políticas de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo para uma Entidade de Previdência Privada e Autogestão Em Saúde”**, promovida pela Dr<sup>a</sup> Larissa Galdi.

Também foram disponibilizados 2 (dois) novos cursos na plataforma: Política de Lavagem de Dinheiro e Prevenção ao Terrorismo e Comunicação Não-Violenta, para acesso por todos os membros dos órgãos estatutários e do quadro funcional.

# RECURSOS HUMANOS

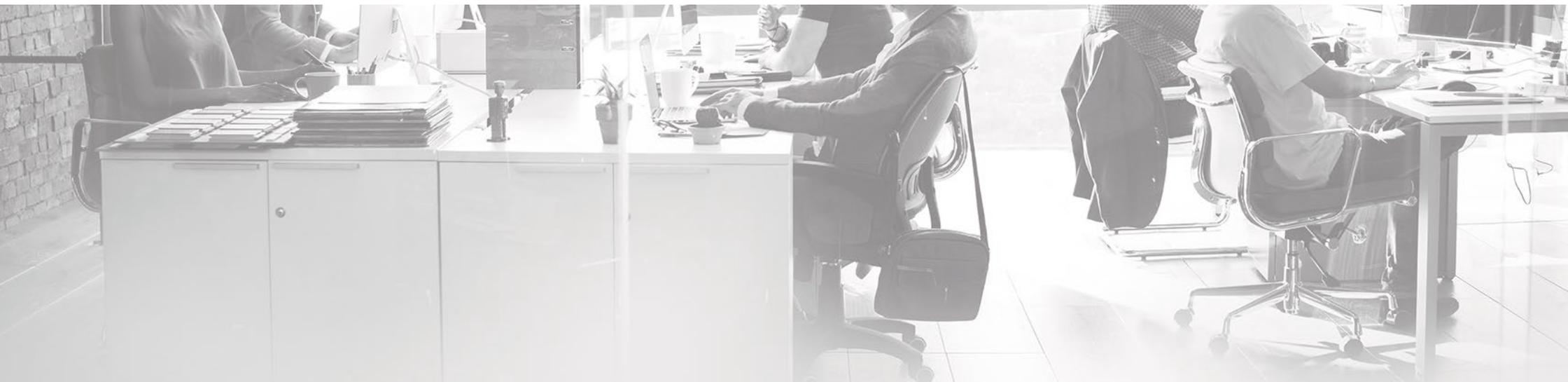
## QUADRO DE PESSOAL

No primeiro semestre do exercício, foram realizados intensos estudos envolvendo todas as Diretorias e a Presidência da CAPESESP, que culminou na redução de 20% no quadro de pessoal, efetivada no segundo semestre, que decorreu, principalmente, da reestruturação das atividades nos Escritórios Regionais e em algumas divisões estratégicas do Nível Central.

Abaixo segue comparativo de 2022 em relação a 2023:

NÍVEL	EMPREGADO	
	2022	2023
Central	249	212
Regional	90	62
Total	339	274

\*Estão inclusas contratações obrigatórias: Lei 8.213/1991 e Decreto 5.296/2004 (Pessoa Com Deficiência) e Lei 10.097/2000 (Jovem Aprendiz).



## TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

A CAPESESP reconhece a Tecnologia da Informação (TI) como área estratégica, desenvolvendo e aprimorando rotinas sistêmicas para a implementação de processos visando a melhoria contínua dos benefícios oferecidos em seus dois segmentos: previdencial e assistencial.

Durante o ano de 2023, a GETI auxiliou todas as demais áreas de negócios da CAPESESP, alinhado a tecnologia da informação às diretrizes estratégicas deliberadas pela Gestão da CAPESESP, merecendo destaque as atividades para implantação dos Planos Previdenciais: Multi Entes Federativos e Futuro Prev Família.



Também merece destaque a interação da TI na operacionalização dos canais digitais na Entidade, especialmente na campanha de atualização de dados cadastrais, imprescindível para maior agilidade e comodidade de nossos beneficiários.

## SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

Em 2023, a CAPESESP consolidou seu conjunto de controles relacionados à segurança da informação, que inclui políticas, processos, e funções de software e hardware com a finalidade proteção de dados, sejam eles móveis, corporativos ou pessoais.

No decorrer do exercício finalizou importantes projetos que melhoraram sua infraestrutura, como a modernizando do parque tecnológico, com atualização de máquinas e sistemas para a manutenção da segurança frente às recorrentes ameaças digitais.

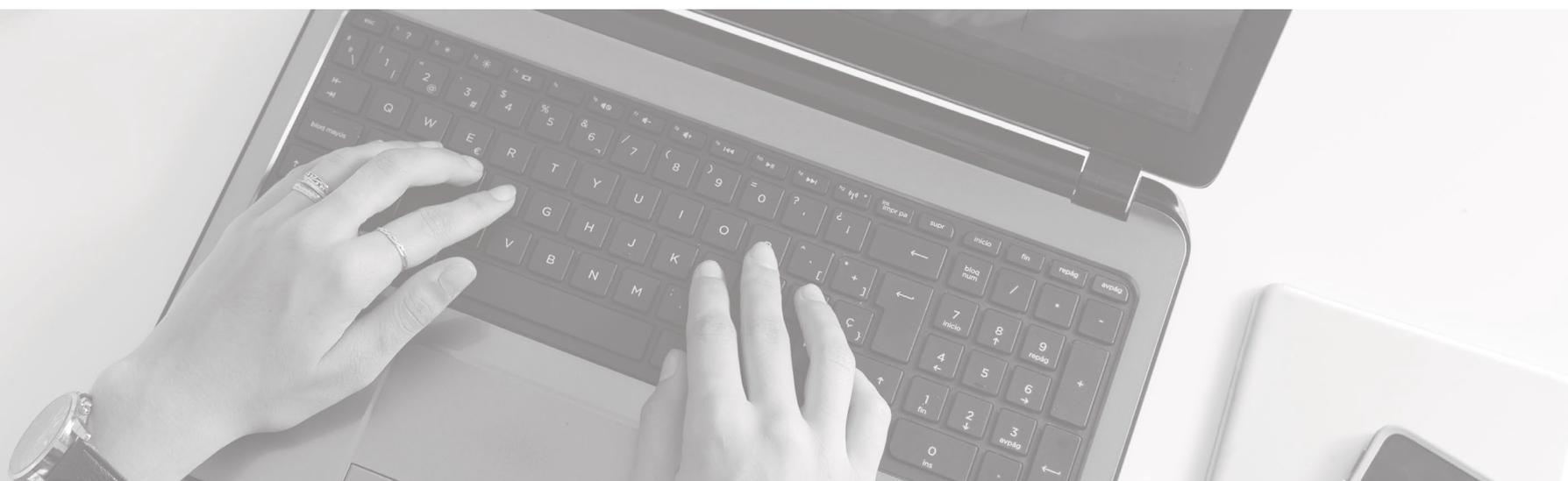
# DESPESAS ADMINISTRATIVAS

A redução dos custos administrativos sem reduzir a excelência do trabalho, permaneceu como prioridade da Diretoria de Administração em 2023 e envolveu a identificação periódica desses gastos e a implementação contante de estratégias para diminuir os recursos utilizados.

Assim, quanto ao custeio dos Planos de Benefícios Previdenciais, a Entidade permaneceu aderente a todas as determinações previstas na legislação, em especial aquelas estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar e, em relação ao custeio dos Planos de Benefícios Assistenciais, a CAPESESP se mantém abaixo do indicador fixado nos Convênios de Adesão com seus Patrocinadores, que atualmente corresponde ao limite máximo de 15% das receitas assistenciais, conforme se observa no quadro abaixo:

RECEITA ASSISTENCIAL (A)	DESPESA ADMINISTRATIVA (B)	PROPORÇÃO (B/A)
387.502.690	55.092.522	14,21%

\*Valores em reais.



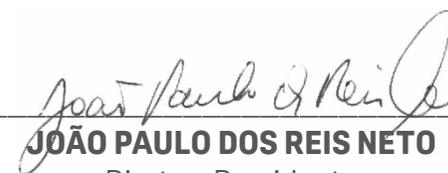
# CONCLUSÃO

Diante do panorama desafiador que marcou o ano de 2023, a CAPESESP adotou ações estratégicas de adaptação e reestruturação. A atenção voltada para a redução de despesas e a busca pela adequação financeira em meio às transformações em curso, refletiu o compromisso da Diretoria com a sustentabilidade dos serviços prestados pela Entidade.

O resultado das ações se apresentou positivo ao manter a CAPESESP com excelentes avaliações durante o ano, por parte dos Órgãos fiscalizadores, bem como na conquista de reconhecimento em eventos de Saúde Suplementar nacionais e internacionais.

Em 2024, serão eleitos, de forma democrática, dois representantes titulares dos associados no Conselho Deliberativo, um no Conselho Fiscal e seus respectivos suplentes, bem como o Diretor-Presidente, para o mandato até 2028.

Com a certeza de que os próximos anos serão marcados por avanços e realizações, a CAPESESP reafirma seu comprometimento com a qualidade dos serviços oferecidos e com o bem-estar de todos os beneficiários.



---

**JOÃO PAULO DOS REIS NETO**  
Diretor- Presidente



---

**FLÁVIO TEIXEIRA CIVES**

Diretor Financeiro



---

**DANIELA RIBEIRO LAMBERTINI**

Diretora de Administração



---

**JULIANA MARTINHO BUSCH**

Diretora de Previdência e Assistência





Relatório Anual  
de Atividades  
**2023**