



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

COMPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO CEAM Dez/17 – Dez/18

NOTAS EXPLICATIVAS



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

Conteúdo

1. INTRODUÇÃO	3
2. Comparativo dos Demonstrativos Financeiros e Balanço Patrimonial– “Realizado 2017 vs. Realizado 2018”	3
2.1.1. NOTAS EXPLICATIVAS DAS VARIAÇÕES DO DRE	3
2.1.2. NOTAS EXPLICATIVAS DAS VARIAÇÕES DO BALANÇO PATRIMONIAL	8
CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE:.....	8
CONTAS DO PASSIVO:	8
CONCLUSÕES E CONSIDERAÇÕES FINAIS:.....	8



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

1. INTRODUÇÃO

Este relatório de acompanhamento apresenta a comparação dos resultados realizados do DRE e Balanço Patrimonial no ano de 2017 e 2018. Contendo também as análises das contas e notas explicativas.

O objetivo é identificar e analisar as variações, apontando as melhorias e pontos a controlar, possibilitando a tomada de ações corretivas para manter a empresa com resultados satisfatórios. dr

2. Comparativo dos Demonstrativos Financeiros e Balanço Patrimonial– “Realizado 2017 vs. Realizado 2018”.

Neste capítulo foi realizada uma análise os demonstrativos financeiros (DRE e Balanço Patrimonial), avaliando as variações entre os anos de 2017 e 2018. São apresentadas notas explicativas para todas as contas que tiveram variações significativas.

2.1.1. NOTAS EXPLICATIVAS DAS VARIAÇÕES DO DRE

- A) CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS – A receita de 2018 cresceu em 12,67% em realização a 2017. Este crescimento é decorrente de investimento em marketing e propaganda realizado pelo CEAM.
- B) EVENTOS INENIZÁVEIS LÍQUIDOS – As despesas assistenciais aumentaram 23,54% do ano de 2017 para 2018, ou seja, os eventos passaram para 70% em relação às receitas. Esta variação ocorreu principalmente, nos meses de internação e ressarcimento ao sus onde se destaca:



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

Fevereiro/18:

Sta. Casa de Misericórdia de Itajubá: 136.974,75

Ressarcimento ao SUS: 44.250,05

Julho/18:

Sta. Casa de Misericórdia de Itajubá: 89.489,61

Ressarcimento ao SUS: 53.934,58

Outubro/18:

Sta. Casa de Misericórdia de Itajubá: 164.160,26

Hospital Escola: 59.549,71

Reajuste de valor na prestação de serviços médicos também contribuíram para este aumento.

- C) **DESPESAS ADMINISTRATIVAS** – As despesas administrativas foram 13,53% superiores em 2018, entendemos que essa variação foi as despesas com propaganda e contratação de pessoal e outras despesas com manutenção e funcionamento.
- D) **DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO** – A partir da melhoria e redução de custos do setor de vendas, o Ceam conseguiu reduzir suas despesas em cerca de 16,38%.

A Tabela abaixo apresenta os resultados dos anos de 2016 e 2017 do DRE:



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

1 – DRE dos anos de 2017 e 2018

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(Em Reais)		
	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	5.221.131,71	4.528.866,15
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.221.131,71	4.528.866,15
Contraprestações Líquidas	5.500.221,89	4.803.676,06
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora	(279.090,18)	(274.809,91)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.745.946,25)	(2.875.706,80)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(3.687.356,32)	(2.819.208,98)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(58.589,93)	(56.497,82)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.475.185,46	1.653.159,35
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	50.499,13
Outras Receitas Operacionais	9.803,07	2.616,23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(36.678,74)	(62.339,93)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	(2.259,66)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(36.678,74)	(60.080,27)
RESULTADO BRUTO	1.448.309,79	1.643.934,78
Despesas de Comercialização	(19.791,73)	(23.033,16)
Despesas Administrativas	(938.348,28)	(811.343,52)
Resultado Financeiro Líquido	(1.402,27)	(36.523,28)
Receitas Financeiras	77.055,75	89.915,18
Despesas Financeiras	(78.458,02)	(126.438,46)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	488.767,51	773.034,82
Imposto de Renda	(68.531,43)	(123.325,20)
Contribuição Social	(33.177,71)	(52.486,25)
RESULTADO LÍQUIDO	387.058,37	597.223,37

A Tabela a seguir apresenta a análise vertical dos anos de 2017 e 2018 do DRE:

2 - Análise Vertical 2017/2018

207



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S.A.				
Itajubá - MG				
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017				
(Em Reais)				
	2018	2017	ANALISE VERTICAL	
			2018	2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	5.221.131,71	4.528.866,15	100,00	100,00
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.221.131,71	4.528.866,15		
Contraprestações Líquidas	5.500.221,89	4.803.676,06	105,35	106,07
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Ope	(279.090,18)	(274.809,91)	-5,35	-6,07
Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.745.946,25)	(2.875.706,80)	-71,75	-63,50
Eventos Conhecidos ou Avisados	(3.687.356,32)	(2.819.208,98)	-70,62	-62,25
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(58.589,93)	(56.497,82)	-1,12	-1,25
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIS	1.475.185,46	1.653.159,35	28,25	36,50
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	50.499,13		1,12
Outras Receitas Operacionais	9.803,07	2.616,23	0,19	0,06
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(36.678,74)	(62.339,93)	-0,70	-1,38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saú	-	(2.259,66)		-0,05
Provisão para Perdas sobre Créditos	(36.678,74)	(60.080,27)	-0,70	-1,33
RESULTADO BRUTO	1.448.309,79	1.643.934,78	27,74	36,30
Despesas de Comercialização	(19.791,73)	(23.033,16)	-0,38	-0,51
Despesas Administrativas	(938.348,28)	(811.343,52)	-17,97	-17,91
Resultado Financeiro Líquido	(1.402,27)	(36.523,28)	-0,03	-0,81
Receitas Financeiras	77.055,75	89.915,18	1,48	1,99
Despesas Financeiras	(78.458,02)	(126.438,46)	-1,50	-2,79
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	488.767,51	773.034,82	9,36	17,07
Imposto de Renda	(68.531,43)	(123.325,20)	-1,31	-2,72
Contribuição Social	(33.177,71)	(52.486,25)	-0,64	-1,16
RESULTADO LÍQUIDO	387.058,37	597.223,37	7,41	13,19

Handwritten signature or mark.



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

3 - Análise Horizontal 2017/2018

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S.A.

Itajubá - MG

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	ANÁLISE HORIZONTAL
			%
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	5.221.131,71	4.528.866,15	13,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.221.131,71	4.528.866,15	13,26
Contraprestações Líquidas	5.500.221,89	4.803.676,06	12,66
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operado	(279.090,18)	(274.809,91)	1,53
Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.745.946,25)	(2.875.706,80)	23,23
Eventos Conhecidos ou Avisados	(3.687.356,32)	(2.819.208,98)	23,54
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(58.589,93)	(56.497,82)	3,57
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊN	1.475.185,46	1.653.159,35	-12,06
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	50.499,13	
Outras Receitas Operacionais	9.803,07	2.616,23	73,31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(36.678,74)	(62.339,93)	-69,96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	(2.259,66)	
Provisão para Perdas sobre Créditos	(36.678,74)	(60.080,27)	-63,80
RESULTADO BRUTO	1.448.309,79	1.643.934,78	-13,51
Despesas de Comercialização	(19.791,73)	(23.033,16)	-16,38
Despesas Administrativas	(938.348,28)	(811.343,52)	13,53
Resultado Financeiro Líquido	(1.402,27)	(36.523,28)	
Receitas Financeiras	77.055,75	89.915,18	-16,69
Despesas Financeiras	(78.458,02)	(126.438,46)	-61,15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	488.767,51	773.034,82	-58,16
Imposto de Renda	(68.531,43)	(123.325,20)	-79,95
Contribuição Social	(33.177,71)	(52.486,25)	-58,20
RESULTADO LÍQUIDO	387.058,37	597.223,37	-54,30

de



Ceam Brasil

Com você, onde você estiver.

2.1.2. NOTAS EXPLICATIVAS DAS VARIAÇÕES DO BALANÇO PATRIMONIAL .

CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE:

E) APLICAÇÕES FINANCEIRAS – Essa conta é representada pelas aplicações vinculadas e por aplicações de liquidez imediata, praticamente com natureza de caixa. Sua variação é reflexo direto da variação das outras contas de balanço e resultado. Sendo um aumento no valor de 11,60% do valor de 2018, ou seja, passou de R\$ 1.025.022,34 para R\$ 1.143.945,59.

CONTAS DO PASSIVO:

F) PROVISÃO PARA OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – Em 2018 foi composta a PEONA, conforme solicitado pela ANS, no valor de R\$ 469.262,09, ou seja, 14,26% maior do que em 2017. Aumentou também as Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde, devido ao aumento da sinistralidade, tendo uma variação de R\$ 58.589,93.

CONCLUSÕES E CONSIDERAÇÕES FINAIS:

A operadora Ceam Brasil – Planos de Saúde S/A apurou no ano de 2018 um resultado operacional líquido (sobra ou Superávit) de R\$387.058. Este resultado foi alcançado através de um plano de ação, no qual que visa investir em propaganda e eventos; a administração espera a rentabilidade operacional de suas atividades e, por conseguinte, atingir a lucratividade necessária à manutenção das suas operações adequando o equilíbrio econômico e financeiro de suas atividades.

Os membros do conselho de administração resolveram fazer um investimento do hospital dia, para que as prestações de serviços médicos hospitalares sejam valorizadas e compradas internamente com os prestadores sócios acionistas.

Com a inauguração de um parque na cidade, a operadora realiza mensalmente eventos voltados a promoção de vendas e qualidade de vida para a população.

ds