



# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ Nº 33.719.485/0001-27**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

ATIVO	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>3.799.712.697,44</b>	<b>3.812.193.893,65</b>	<b>-0,3%</b>
Disponível		595.701,79	410.544,18	45,1%
Realizável		3.799.116.995,65	3.811.783.349,47	-0,3%
Aplicações Financeiras	4	3.232.870.697,68	3.621.580.071,93	-10,7%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.818.177.248,06	3.242.157.128,20	-13,1%
Aplicações Livres		414.693.449,62	379.422.943,73	9,3%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	476.067.373,10	118.867.420,01	300,5%
Contraprestações Pecuniária/Prêmio a Receber	5.a	394.869.221,63	50.183.520,64	686,9%
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	5.b	21.467.393,78	10.692.867,29	100,8%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.c	59.730.757,69	57.991.032,08	3,0%
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com PL. Saúde da Operadora	6.a	41.188.716,44	33.686.333,06	22,3%
Despesas Diferidas	6.b	3.306.466,97	-	100,0%
Créditos Tributários e Previdenciários	7	4.483.253,43	11.397.458,57	-60,7%
Bens e Títulos a Receber	8	25.141.510,61	16.758.410,11	50,0%
Despesas Antecipadas	9	16.058.977,42	9.493.655,79	69,2%
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>353.791.740,56</b>	<b>280.173.788,39</b>	<b>26,3%</b>
Realizável a Longo Prazo		192.674.269,43	147.273.366,79	30,8%
Aplicações Financeiras	4	91.358.493,02	89.024.231,74	2,6%
Aplicações Livres		91.358.493,02	89.024.231,74	2,6%
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	99.381.846,77	55.877.069,73	77,9%
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	10	1.933.929,64	2.372.065,32	-18,5%
<b>Investimentos</b>	<b>11</b>	<b>10.121.614,75</b>	<b>10.121.614,75</b>	<b>0,0%</b>
Outros Investimentos		10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
<b>Imobilizado</b>	<b>12</b>	<b>114.085.122,30</b>	<b>92.573.374,99</b>	<b>23,2%</b>
Imóveis de Uso Próprio		7.903.047,79	8.196.639,49	-3,6%
Imobilizado de Uso Próprio		15.334.708,79	19.124.961,83	-19,8%
Imobilizações em Curso		229.218,57	105.453,25	117,4%
Outras Imobilizações		4.439.854,89	524.438,52	746,6%
Direito de Uso de Arrendamentos		86.178.292,26	64.621.881,90	33,4%
<b>Intangível</b>	<b>13</b>	<b>36.910.734,08</b>	<b>30.205.431,86</b>	<b>22,2%</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>4.153.504.438,00</b>	<b>4.092.367.682,04</b>	<b>1,5%</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.930.534.498,82</b>	<b>1.849.965.831,40</b>	<b>4,4%</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.672.128.665,10	1.613.462.414,39	3,6%
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha -PPCNG	14.a	133.730.143,32	122.224.418,78	9,4%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	14.b	4.950.084,03	4.414.104,01	12,1%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Outros Prestadores	14.b	777.180.937,58	662.265.127,88	17,4%
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.c	756.267.500,17	824.558.763,72	-8,3%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.a	4.814.446,58	5.069.216,60	-5,0%
Contraprestações / Prêmios a Restituir		1.428.020,78	1.074.263,66	32,9%
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		3.299.702,05	3.611.721,17	-8,6%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		86.723,75	383.231,77	-77,4%
Provisões	16	87.998.161,96	67.078.498,79	31,2%
Provisões para Ações Judiciais		87.998.161,96	67.078.498,79	31,2%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	64.489.962,53	56.554.577,70	14,0%
Débitos Diversos	15.b	101.103.262,65	107.801.123,92	-6,2%
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>163.414.773,16</b>	<b>210.092.359,12</b>	<b>-22,2%</b>
Provisões	16	89.844.035,38	158.023.431,97	-43,1%
Provisões para Ações Judiciais		89.844.035,38	158.023.431,97	-43,1%
Débitos Diversos	15.b	73.570.737,78	52.068.927,15	41,3%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>18</b>	<b>2.059.555.166,02</b>	<b>2.032.309.491,52</b>	<b>1,3%</b>
Capital Social / Patrimônio Social		2.064.535.312,59	2.044.230.422,68	1,0%
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(4.980.146,57)	(11.920.931,16)	-58,2%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>4.153.504.438,00</b>	<b>4.092.367.682,04</b>	<b>1,5%</b>

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

**Consolidado CASSI**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>7.086.562.399,02</b>	<b>6.349.346.204,53</b>	<b>11,6%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		7.086.562.399,02	6.358.118.685,58	11,5%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		7.086.562.399,02	6.358.118.685,58	11,5%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(8.772.481,05)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(6.866.243.760,50)</b>	<b>(6.448.005.554,68)</b>	<b>6,5%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(6.934.535.024,05)	(6.294.784.984,41)	10,2%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		68.291.263,55	(153.220.570,27)	-144,6%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>220.318.638,52</b>	<b>(98.659.350,15)</b>	<b>-323,3%</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	8.382.370,03	-	100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	309.227.687,74	155.895.698,73	98,4%
Outras Receitas Operacionais		309.227.687,74	155.895.698,73	98,4%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(200.009.787,45)	(188.975.531,00)	5,8%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(143.308.763,98)	(134.834.639,33)	6,3%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(54.084.847,33)	(51.109.621,07)	5,8%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.616.176,14)	(3.031.270,60)	-13,7%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(167.674.712,59)	(75.985.814,42)	120,7%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>170.244.196,25</b>	<b>(207.724.996,84)</b>	<b>-182,0%</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>		<b>(4.188.704,96)</b>	<b>(604.301,49)</b>	<b>593,1%</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(478.930.858,11)</b>	<b>(437.823.818,45)</b>	<b>9,4%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23</b>	<b>332.922.178,69</b>	<b>358.764.473,63</b>	<b>-7,2%</b>
Receitas Financeiras		425.089.057,28	455.186.973,03	-6,6%
Despesas Financeiras		(92.166.878,59)	(96.422.499,40)	-4,4%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>258.078,04</b>	<b>400.070,47</b>	<b>-35,5%</b>
Receitas Patrimoniais		442.773,09	425.334,38	4,1%
Despesas Patrimoniais		(184.695,05)	(25.263,91)	631,1%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>20.304.889,91</b>	<b>(286.988.572,68)</b>	<b>-107,1%</b>
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>20.304.889,91</b>	<b>(286.988.572,68)</b>	<b>-107,1%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

**Associados**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>3.925.314.819,35</b>	<b>3.376.744.907,40</b>	<b>16,2%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.925.314.819,35	3.378.763.313,47	16,2%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.925.314.819,35	3.378.763.313,47	16,2%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(2.018.406,07)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(4.025.142.867,65)</b>	<b>(3.727.797.980,28)</b>	<b>8,0%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(4.061.219.738,36)	(3.633.025.921,58)	11,8%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		36.076.870,71	(94.772.058,70)	-138,1%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>(99.828.048,30)</b>	<b>(351.053.072,88)</b>	<b>-71,6%</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	380.238,48	-	100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	245.743.296,71	138.892.386,39	76,9%
Outras Receitas Operacionais		245.743.296,71	138.892.386,39	76,9%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(91.514.621,34)	(71.843.103,05)	27,4%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(53.374.198,60)	(45.043.279,45)	18,5%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(36.049.784,10)	(25.746.873,97)	40,0%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.090.638,64)	(1.052.949,63)	98,6%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	345.496,57	(269.738,66)	-228,1%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>55.126.362,12</b>	<b>(284.273.528,20)</b>	<b>-119,4%</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(288.708.460,06)</b>	<b>(182.185.110,99)</b>	<b>58,5%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23</b>	<b>193.332.931,97</b>	<b>226.506.176,05</b>	<b>-14,6%</b>
Receitas Financeiras		246.952.157,20	284.980.535,89	-13,3%
Despesas Financeiras		(53.619.225,23)	(58.474.359,84)	-8,3%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>140.811,02</b>	<b>171.513,30</b>	<b>-17,9%</b>
Receitas Patrimoniais		250.181,39	165.867,54	50,8%
Despesas Patrimoniais		(109.370,37)	5.645,76	-2037,2%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(40.108.354,95)</b>	<b>(239.780.949,84)</b>	<b>-83,3%</b>
<b>Imposto de Renda</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(40.108.354,95)</b>	<b>(239.780.949,84)</b>	<b>-83,3%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

**Dependentes Indiretos**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>24.487.241,70</b>	<b>34.659.679,52</b>	<b>-29,3%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		24.487.241,70	34.668.692,65	-29,4%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		24.487.241,70	34.668.692,65	-29,4%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(9.013,13)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(55.756.053,96)</b>	<b>(54.511.105,81)</b>	<b>2,3%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(56.445.971,61)	(53.626.267,05)	5,3%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		689.917,65	(884.838,76)	-178,0%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>(31.268.812,26)</b>	<b>(19.851.426,29)</b>	<b>57,5%</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	170.954,86	436.201,49	-60,8%
Outras Receitas Operacionais		170.954,86	436.201,49	-60,8%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(517.613,83)	(2.440.596,72)	-78,8%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(498.319,90)	(587.807,50)	-15,2%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(142.715,56)	(220.551,23)	-35,3%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		123.421,63	(1.632.237,99)	-107,6%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(18.150,95)	(979,49)	1753,1%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>(31.633.622,18)</b>	<b>(21.856.801,01)</b>	<b>44,7%</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(1.007.658,84)</b>	<b>(1.469.530,82)</b>	<b>-31,4%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23</b>	<b>11.780,00</b>	<b>11.773,58</b>	<b>0,1%</b>
Receitas Financeiras		33.229,47	47.579,99	-30,2%
Despesas Financeiras		(21.449,47)	(35.806,41)	-40,1%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>443,36</b>	<b>1.293,49</b>	<b>-65,7%</b>
Receitas Patrimoniais		840,15	1.329,66	-36,8%
Despesas Patrimoniais		(396,79)	(36,17)	997,0%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(32.629.057,66)</b>	<b>(23.313.264,76)</b>	<b>40,0%</b>
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(32.629.057,66)</b>	<b>(23.313.264,76)</b>	<b>40,0%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
CNPJ 33.719.485/0001-27

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

**Plano de Associados (Associados e Dependentes Indiretos)**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>3.949.802.061,05</b>	<b>3.411.404.586,92</b>	<b>15,8%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.949.802.061,05	3.413.432.006,12	15,7%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.949.802.061,05	3.413.432.006,12	15,7%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(2.027.419,20)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(4.080.898.921,61)</b>	<b>(3.782.309.086,09)</b>	<b>7,9%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(4.117.665.709,97)	(3.686.652.188,63)	11,7%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		36.766.788,36	(95.656.897,46)	-138,4%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>(131.096.860,56)</b>	<b>(370.904.499,17)</b>	<b>-64,7%</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	380.238,48	-	100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	245.914.251,57	139.328.587,88	76,5%
Outras Receitas Operacionais		245.914.251,57	139.328.587,88	76,5%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(92.032.235,17)	(74.283.699,77)	23,9%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(53.872.518,50)	(45.631.086,95)	18,1%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(36.192.499,66)	(25.967.425,20)	39,4%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.967.217,01)	(2.685.187,62)	-26,7%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	327.345,62	(270.718,15)	-220,9%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>23.492.739,94</b>	<b>(306.130.329,21)</b>	<b>-107,7%</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(289.716.118,90)</b>	<b>(183.654.641,81)</b>	<b>57,8%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23</b>	<b>193.344.711,97</b>	<b>226.517.949,63</b>	<b>-14,6%</b>
Receitas Financeiras		246.985.386,67	285.028.115,88	-13,3%
Despesas Financeiras		(53.640.674,70)	(58.510.166,25)	-8,3%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>141.254,38</b>	<b>172.806,79</b>	<b>-18,3%</b>
Receitas Patrimoniais		251.021,54	167.197,20	50,1%
Despesas Patrimoniais		(109.767,16)	5.609,59	-2056,8%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(72.737.412,61)</b>	<b>(263.094.214,60)</b>	<b>-72,4%</b>
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(72.737.412,61)</b>	<b>(263.094.214,60)</b>	<b>-72,4%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
CNPJ 33.719.485/0001-27

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

**CASSI Família I**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>741.832.818,59</b>	<b>737.402.216,97</b>	<b>0,6%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		741.832.818,59	738.667.831,46	0,4%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		741.832.818,59	738.667.831,46	0,4%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(1.265.614,49)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(582.933.739,93)</b>	<b>(601.112.728,48)</b>	<b>-3,0%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(591.036.136,74)	(590.811.250,57)	0,0%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		8.102.396,81	(10.301.477,91)	-178,7%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>158.899.078,66</b>	<b>136.289.488,49</b>	<b>16,6%</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	137.455,61	-	100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	13.571.030,68	4.167.612,50	225,6%
Outras Receitas Operacionais		13.571.030,68	4.167.612,50	225,6%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(28.630.203,59)	(26.024.041,42)	10,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(24.282.320,44)	(22.165.136,19)	9,6%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.214.078,87)	(4.885.061,74)	-34,2%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.133.804,28)	1.026.156,51	-210,5%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(53.823.169,08)	(47.017.442,20)	14,5%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>90.154.192,28</b>	<b>67.415.617,37</b>	<b>33,7%</b>

As Despesas Administrativas e os Resultados Financeiro/Patrimonial são apresentados no Consolidado - Plano CASSI FAMÍLIA I e II.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

**CASSI Família II**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>2.252.895.575,95</b>	<b>2.157.309.959,45</b>	<b>4,4%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.252.895.575,95	2.162.555.179,22	4,2%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.252.895.575,95	2.162.555.179,22	4,2%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora			(5.245.219,77)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(2.110.340.207,68)</b>	<b>(2.043.942.870,18)</b>	<b>3,2%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.133.785.891,12)	(1.997.229.222,83)	6,8%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		23.445.683,44	(46.713.647,35)	-150,2%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>142.555.368,27</b>	<b>113.367.089,27</b>	<b>25,7%</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	7.864.675,94	-	100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	49.375.719,44	12.361.344,44	299,4%
Outras Receitas Operacionais		49.375.719,44	12.361.344,44	299,4%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(71.392.101,31)	(85.954.259,51)	-16,9%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(60.709.449,75)	(66.043.672,83)	-8,1%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(13.431.721,22)	(19.626.280,48)	-31,6%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		2.749.069,66	(284.306,20)	-1066,9%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(106.544.927,92)	(27.758.509,41)	283,8%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>21.858.734,42</b>	<b>12.015.664,79</b>	<b>81,9%</b>

As Despesas Administrativas e os Resultados Financeiro/Patrimonial são apresentados no Consolidado - Plano CASSI FAMÍLIA I e II.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

**Plano CASSI Família (CASSI Família I e CASSI Família II)**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>2.994.728.394,54</b>	<b>2.894.712.176,42</b>	<b>3,5%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.994.728.394,54	2.901.223.010,68	3,2%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.994.728.394,54	2.901.223.010,68	3,2%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(6.510.834,26)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(2.693.273.947,61)</b>	<b>(2.645.055.598,66)</b>	<b>1,8%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.724.822.027,86)	(2.588.040.473,40)	5,3%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		31.548.080,25	(57.015.125,26)	-155,3%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>301.454.446,93</b>	<b>249.656.577,76</b>	<b>20,7%</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	8.002.131,55	-	100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	62.946.750,12	16.528.956,94	280,8%
Outras Receitas Operacionais		62.946.750,12	16.528.956,94	280,8%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(100.022.304,90)	(111.978.300,93)	-10,7%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(84.991.770,19)	(88.208.809,02)	-3,6%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(16.645.800,09)	(24.511.342,22)	-32,1%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		1.615.265,38	741.850,31	117,7%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(160.368.097,00)	(74.775.951,61)	114,5%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>112.012.926,70</b>	<b>79.431.282,16</b>	<b>41,0%</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(181.485.107,50)</b>	<b>(250.633.951,85)</b>	<b>-27,6%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23</b>	<b>134.011.823,64</b>	<b>130.621.922,49</b>	<b>2,6%</b>
Receitas Financeiras		170.983.422,70	168.148.933,95	1,7%
Despesas Financeiras		(36.971.599,06)	(37.527.011,46)	-1,5%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>106.221,33</b>	<b>223.991,91</b>	<b>-52,6%</b>
Receitas Patrimoniais		178.842,00	255.807,73	-30,1%
Despesas Patrimoniais		(72.620,67)	(31.815,82)	128,3%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>64.645.864,17</b>	<b>(40.356.755,29)</b>	<b>-260,2%</b>
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>64.645.864,17</b>	<b>(40.356.755,29)</b>	<b>-260,2%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
CNPJ 33.719.485/0001-27

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

**CASSI ESSENCIAL**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>106.169.511,97</b>	<b>41.482.195,25</b>	<b>155,9%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		106.169.511,97	41.701.010,83	154,6%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		106.169.511,97	41.701.010,83	154,6%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(218.815,58)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(63.435.663,36)</b>	<b>(20.222.847,71)</b>	<b>213,7%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(63.418.242,63)	(19.677.827,56)	222,3%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(17.420,73)	(545.020,15)	-96,8%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>42.733.848,61</b>	<b>21.259.347,54</b>	<b>101,0%</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	348.446,19	38.085,53	814,9%
Outras Receitas Operacionais		348.446,19	38.085,53	814,9%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(6.084.210,95)	(2.650.800,72)	129,5%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.781.285,19)	(970.851,81)	289,5%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.089.405,79)	(616.519,24)	76,7%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.213.519,97)	(1.063.429,67)	14,1%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(5.860.425,47)	(865.458,63)	577,1%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>31.137.658,38</b>	<b>17.781.173,72</b>	<b>75,1%</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>		<b>(2.721.501,45)</b>	<b>(409.359,09)</b>	<b>564,8%</b>
Comissão/Agenciamento		(2.721.501,45)	(409.359,09)	564,8%
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(5.768.692,69)</b>	<b>(3.430.205,26)</b>	<b>68,2%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>24</b>	<b>4.733.044,86</b>	<b>1.608.174,83</b>	<b>194,3%</b>
Receitas Financeiras		6.095.157,01	1.981.841,65	207,6%
Despesas Financeiras		(1.362.112,15)	(373.666,82)	264,5%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>25</b>	<b>1.807,15</b>	<b>3.228,29</b>	<b>-44,0%</b>
Receitas Patrimoniais		3.630,87	2.285,97	58,8%
Despesas Patrimoniais		(1.823,72)	942,32	-293,5%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>27.382.316,25</b>	<b>15.553.012,49</b>	<b>76,1%</b>
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>27.382.316,25</b>	<b>15.553.012,49</b>	<b>76,1%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

**CASSI VIDA**

Operações	Notas Explicativas	2023	2022	Δ%
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19</b>	<b>35.862.431,46</b>	<b>1.747.245,94</b>	<b>1952,5%</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		35.862.431,46	1.762.657,95	1934,6%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		35.862.431,46	1.762.657,95	1934,6%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-	(15.412,01)	-100,0%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20</b>	<b>(28.635.227,92)</b>	<b>(418.022,22)</b>	<b>6750,2%</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(28.629.043,59)	(414.494,82)	6807,0%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(6.184,33)	(3.527,40)	75,3%
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>7.227.203,54</b>	<b>1.329.223,72</b>	<b>443,7%</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	18.239,86	68,38	-
Outras Receitas Operacionais		18.239,86	68,38	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(1.871.036,43)	(62.729,58)	2882,7%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(663.190,10)	(23.891,55)	2675,8%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(157.141,79)	(14.334,41)	996,3%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.050.704,54)	(24.503,62)	4188,0%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(1.773.535,74)	(73.686,03)	2306,9%
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>3.600.871,23</b>	<b>1.192.876,49</b>	<b>201,9%</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>		<b>(1.467.203,51)</b>	<b>(194.942,40)</b>	<b>652,6%</b>
Comissão/Agenciamento		(1.467.203,51)	(194.942,40)	652,6%
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>22</b>	<b>(1.960.939,02)</b>	<b>(105.019,53)</b>	<b>1767,2%</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>24</b>	<b>832.598,22</b>	<b>16.426,68</b>	<b>4968,6%</b>
Receitas Financeiras		1.025.090,90	28.081,55	3550,4%
Despesas Financeiras		(192.492,68)	(11.654,87)	1551,6%
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>25</b>	<b>8.795,18</b>	<b>43,48</b>	<b>20128,1%</b>
Receitas Patrimoniais		9.278,68	43,48	-
Despesas Patrimoniais		(483,50)	-	100,0%
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.014.122,10</b>	<b>909.384,72</b>	<b>11,5%</b>
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>1.014.122,10</b>	<b>909.384,72</b>	<b>11,5%</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO BRASIL**  
**CNPJ 33.719.485/0001-27**

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO - DVA**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

DISCRIMINAÇÃO	2023	2022
<b>RECEITAS</b>	<b>7.401.636.572,39</b>	<b>6.502.319.349,11</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.086.562.399,02	6.349.346.204,53
Reversão/Provisão para Perdas	(2.616.176,14)	(3.031.270,60)
Outras Receitas Operacionais	317.610.057,77	155.895.698,73
Receitas Patrimoniais	80.291,74	108.716,45
<b>DESPESAS</b>	<b>7.397.719.279,96</b>	<b>6.852.742.464,92</b>
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.866.243.760,50	6.448.005.554,68
Despesas Administrativas	178.415.308,21	152.567.686,16
Demais Despesas Operacionais	352.875.516,20	252.143.960,17
Despesas Patrimoniais	184.695,05	25.263,91
<b>RETENÇÕES</b>	<b>34.703.780,31</b>	<b>29.347.267,92</b>
Depreciação/Amortização	34.703.780,31	29.347.267,92
<b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO</b>	<b>(30.786.487,88)</b>	<b>(379.770.383,73)</b>
<b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>425.451.538,63</b>	<b>455.503.590,96</b>
Receita com Imóvel destinado à Renda	362.481,35	316.617,93
Receitas Financeiras	425.089.057,28	455.186.973,03
<b>VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR</b>	<b>394.665.050,75</b>	<b>75.733.207,23</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>394.665.050,75</b>	<b>75.733.207,23</b>
Pessoal e Encargos	275.680.955,32	260.493.207,78
Impostos, Taxas e Contribuições	2.117.551,16	967.271,24
Comissões/agenciamento	4.188.704,96	604.301,49
Despesas Financeiras	92.153.138,43	96.288.434,11
Juros e Aluguéis	219.810,97	4.368.565,29
Déficit / Superávit do Exercício	20.304.889,91	(286.988.572,68)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CASSI - Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil**  
**CNPJ 33.719.485/0001- 27**

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Discriminação	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	6.882.214.016,04	6.465.464.123,16
Resgate de Aplicações Financeiras	6.307.977.799,04	6.270.612.362,10
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	18.644.497,41	19.046.247,60
Outros Recebimentos Operacionais	433.448.663,23	374.927.211,03
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(7.046.861.800,07)	(6.407.853.663,40)
Pagamentos de Comissões	(7.613.683,48)	(269.037,09)
Pagamento de Pessoal	(265.445.905,93)	(237.074.025,83)
Pagamento de Serviços Terceiros	(115.430.304,02)	(94.680.000,15)
Pagamento de Tributos	(429.750.395,45)	(407.106.500,28)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(87.795.140,40)	(54.153.957,38)
Pagamento de Aluguel	(5.251.097,72)	(4.234.500,00)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(555.932,34)	(807.055,22)
Aplicações Financeiras	(5.607.091.887,89)	(5.839.345.133,99)
Outros Pagamentos Operacionais	(35.152.332,91)	(46.275.106,59)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>41.336.495,51</b>	<b>38.250.963,96</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	186.560,45	414.054,49
Recebimento de Dividendos	-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	362.481,35	316.617,93
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(20.291.594,26)	(21.246.911,81)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(19.742.552,46)</b>	<b>(20.516.239,39)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização Capital em Dinheiro	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Títulos Descontados	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.904.637,57)	(1.430.596,00)
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(19.592.400,46)	(16.146.681,66)
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(21.497.038,03)</b>	<b>(17.577.277,66)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>96.905,02</b>	<b>157.446,91</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>248.188,15</b>	<b>90.741,24</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>345.093,17</b>	<b>248.188,15</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	465.515.595,94	388.135.986,92
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	506.647.644,43	465.515.595,94
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>41.132.048,49</b>	<b>77.379.609,02</b>

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL  
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Elementos	Capital/Patrimônio Social	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávit/Déficits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>1.977.849.580,27</b>	<b>(9.231.614,29)</b>	<b>353.369.415,09</b>	<b>2.321.987.381,07</b>
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL				-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		(2.689.316,87)		(2.689.316,87)
AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Superávit do Exercício Anterior	353.369.415,09		(353.369.415,09)	-
Déficits Líquido do Exercício			(286.988.572,68)	(286.988.572,68)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>2.331.218.995,36</b>	<b>(11.920.931,16)</b>	<b>(286.988.572,68)</b>	<b>2.032.309.491,52</b>
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL				-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		6.940.784,59		6.940.784,59
REDUÇÃO/AUMENTO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Déficits Líquido do Exercício Anterior	(286.988.572,68)		286.988.572,68	-
Superávit Líquido do Exercício			20.304.889,91	20.304.889,91
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>2.044.230.422,68</b>	<b>(4.980.146,57)</b>	<b>20.304.889,91</b>	<b>2.059.555.166,02</b>

As variações do Patrimônio Social estão descritas na Nota Explicativa 18.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cláudio Fortes Said**  
Presidente

**Erivaldo de Sá Barreto Peixoto**  
Diretor de Administração e Finanças e.e.

**Dayton José Ataíde Gomes**  
Diretor de Planos de Saúde e  
Relacionamento com Clientes e.e.

**Fernando Amaral Baptista Filho**  
Diretor de Risco Populacional,  
Saúde e Rede de Atendimento

**Jair Dimas Carbalho**  
Gerente Executivo Financeiro e.e.

**Maria Alves de Sousa**  
Contadora e.e.  
CRC DF-018158/O-5  
CPF 787.752.481-15

**Gustavo de Sousa Santos**  
Atuário  
MIBA-2.927  
CPF: 032.109.423-90

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2023

### NOTA 1: INFORMAÇÕES GERAIS

A Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil (CASSI), pessoa jurídica de direito privado, constituída sob a forma de associação sem fins lucrativos em Assembleia Geral de 27 de janeiro de 1944, com sede e foro em Brasília (DF) e com prazo de duração indeterminado, é uma operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão.

Atua em todo o território nacional por meio de suas Unidades, clínicas, rede de prestadores credenciados e Telessaúde, tendo como missão promover uma vida melhor aos participantes, por meio da atenção integral à saúde, bem como o propósito de cuidar da saúde do participante em todas as fases da sua vida, além do desenvolvimento de programas de medicina ocupacional para os funcionários do Banco do Brasil S.A.

Em sua gestão são observadas as disposições da Lei nº 9.656/98 e alterações posteriores, as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as disposições contidas em seu Estatuto, Regimento Interno, regulamentos dos planos de saúde que administra e decisões de sua administração.

#### Contexto e Continuidade Operacional

O mercado de saúde suplementar caracteriza-se como desafiador para as operadoras de planos de saúde, principalmente quanto ao equilíbrio econômico-financeiro das contas do setor. Embora os efeitos da pandemia de COVID 19 já não pesassem tanto nos sistemas de saúde público e privado no primeiro semestre de 2023, a sinistralidade média do mercado continuou aumentando de forma consistente, quando comparado com o mesmo período do ano anterior. A elevação dos valores de insumos médicos, o surgimento de novas tecnologias, as mudanças regulatórias, a exemplo do rol exemplificativo da ANS, e o fim da limitação de terapias para determinadas doenças são exemplos de fatores que contribuem para as incertezas do setor.

Mesmo diante desse cenário, a CASSI apresentou, no ano de 2023, resultado superavitário de R\$ 20.305 mil, influenciado pelo registro de dois fatos extraordinários: (i) o reconhecimento de contribuições patronais devidas pelo Banco do Brasil à CASSI, incidentes sobre o pagamento de demandas trabalhistas movidas por funcionários em desfavor do Banco, assim como acordos judiciais e extrajudiciais, no valor de R\$ 339.499 mil, e (ii) a reversão da Provisão de ISS no valor de R\$ 104.056 mil, em razão principalmente de alterações ocorridas em 2023 no cenário jurídico sobre o tema.

Com a obtenção do superávit, a CASSI continua a apresentar níveis suficientes de reservas financeiras que possibilitaram o cumprimento de todos os indicadores econômico-financeiros acompanhados pela ANS.

Destaca-se que, desconsiderando os referidos fatos extraordinários, a CASSI manteve seu índice de sinistralidade (101,8%) em patamares próximos ao verificado no exercício de 2022 (101,6%), evidenciando que as medidas de gestão adotadas para o controle da curva de crescimento das despesas assistenciais têm contribuído para esse resultado. O lançamento de novos produtos (planos de saúde destinados a familiares de funcionários do BB) também contribuiu para o crescimento das receitas assistenciais e para a retenção de participantes.

Com foco na melhoria da eficiência operacional e na busca de resultados consistentes, a CASSI mantém em seu Planejamento Estratégico ações para controle de despesas e aumento de receitas, visando alcançar equilíbrio econômico-financeiro e garantir o cumprimento de sua missão de cuidar do participante em todas as fases de sua vida. A expansão da Atenção Primária à Saúde (APS) e da Telessaúde, para todo o território nacional, são exemplos de ações essenciais para o alcance dos objetivos da Operadora.

## Participantes

A CASSI encerrou o ano de 2023 com 588.541 pessoas assistidas. Além dessas, 250.495 usuários de outras operadoras de autogestão, por meio de convênios de reciprocidade, estavam aptos a utilizarem a rede credenciada da CASSI, que é ressarcida de todas as despesas com os atendimentos, inclusive custos operacionais. Na tabela a seguir, é apresentada a distribuição desse público:

PLANO DE SAÚDE	2023	2022	Variação	
			Absoluta	(%)
<b>PLANO DE ASSOCIADOS</b>	<b>372.412</b>	<b>376.051</b>	<b>(3.639)</b>	<b>(1,0)</b>
<b>CONTRIBUINTE</b>	<b>183.315</b>	<b>183.629</b>	<b>(314)</b>	<b>(0,2)</b>
Ativos	79.605	79.190	415	0,5
Aposentados	80.407	81.161	(754)	(0,9)
Pensionistas Contribuintes	20.829	20.676	153	0,7
Licença Interesse	102	112	(10)	(8,9)
Autopatrocinados	974	934	40	4,3
Dependentes Indiretos	1.398	1.556	(158)	(10,2)
<b>DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS</b>	<b>189.097</b>	<b>192.422</b>	<b>(3.325)</b>	<b>(1,7)</b>
Funcionários Ativos	123.206	124.133	(927)	(0,7)
Funcionários Aposentados	65.891	68.289	(2.398)	(3,5)
<b>PLANOS CASSI</b>	<b>210.247</b>	<b>210.900</b>	<b>(653)</b>	<b>(0,3)</b>
Participantes do CASSI FAMÍLIA I	34.585	38.819	(4.234)	(10,9)
Participantes do CASSI FAMÍLIA II	152.126	163.847	(11.721)	(7,2)
Participantes do CASSI ESSENCIAL	14.903	6.403	8.500	132,8
Participantes do CASSI VIDA	8.633	1.831	6.802	371,5
<b>PLANO FUNCIONÁRIOS CASSI</b>	<b>5.882</b>	<b>5.751</b>	<b>131</b>	<b>2,3</b>
Funcionários	2.529	2.461	68	2,8
Dependentes	3.353	3.290	63	1,9
<b>TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI</b>	<b>588.541</b>	<b>592.702</b>	<b>(4.161)</b>	<b>(0,7)</b>
<b>CONVÊNIOS DE RECIPROCIDADE</b>	<b>250.495</b>	<b>199.682</b>	<b>50.813</b>	<b>25,4</b>
Usuários dos Convênios de Reciprocidade	250.495	199.682	50.813	25,4
<b>PÚBLICO TOTAL</b>	<b>839.036</b>	<b>792.384</b>	<b>46.652</b>	<b>5,9</b>

## NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no Brasil, em especial com as Resoluções Normativas (RN) nº 518/2022, 521/2022, 528/2022, 569/2022, 574/2023 e alterações posteriores, com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionadas pela ANS, com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), em especial a Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou a Interpretação Técnica Geral - ITG 2002 (R1), bem como com as disposições contidas no Estatuto Social da CASSI.

Em função de alteração no Plano de Contas da ANS a partir de 2023, conforme RN ANS nº 528/2022, foram efetuadas reclassificações na apresentação dos saldos de algumas contas em 2022 para possibilitar a comparabilidade.

Em conformidade com o disposto no Art. 90, inciso IV e parágrafo único do Estatuto Social da CASSI, as Demonstrações do Resultado do Exercício (DRE) são apresentadas de forma consolidada e segregadas por Planos. A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, e a sua conciliação está demonstrada na nota explicativa nº 30, conforme exigência da agência reguladora.

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA), embora apresentada em conjunto com as demais Demonstrações Contábeis, constituiu informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações. Sua elaboração está em conformidade com os critérios estabelecidos no CPC 09.

## NOTA 3: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

### a) Apuração do superávit/déficit

O resultado é apurado em observância ao Regime de Competência, em que se destacam:

- As receitas relativas às contraprestações efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviços de saúde.
- As provisões técnicas são constituídas de forma a refletirem e garantirem o cumprimento de obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde.
- Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da ocorrência do fato gerador.

## **b) Estimativas contábeis**

Estimativa contábil é uma previsão quanto às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos de transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período, considerando as melhores evidências possíveis disponíveis à administração para mensuração dos valores, quando não existe forma precisa de apuração. As estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetadas por fatores objetivos e subjetivos das atividades operacionais desempenhadas pela CASSI. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente. As principais estimativas são: i) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC (nota explicativa nº 5); ii) Provisões Técnicas (nota explicativa nº 14); iii) Provisões para Ações Judiciais (nota explicativa nº 16); iv) marcação a mercado (valor justo) dos títulos privados que compõem os fundos de investimentos (nota explicativa nº 4); e v) Avaliação a Valor Presente – AVP do direito de uso dos ativos imobilizados para adequação ao CPC 06-R2 (nota explicativa nº 12).

## **c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Os créditos são registrados e mantidos no balancete pelo valor nominal de seus títulos representativos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

## **d) Títulos e Valores Mobiliários**

Os Títulos e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado. As aplicações financeiras que tenham vencimento após o término do exercício seguinte são classificadas no Ativo Não Circulante.

## **e) Investimentos**

Trata-se de um terreno localizado em Brasília (DF), destinado à renda, o qual é registrado de acordo com o CPC 28 – Propriedade para Investimento, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo, vedada pelo Item 10.27.1 da RN ANS nº 528/2022 (nota explicativa nº 11).

## **f) Imobilizado**

É demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas que são calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, em conformidade com o CPC 27 – Ativo Imobilizado (nota explicativa nº 12).

Em função da recepção do CPC 06 (R2) – Arrendamentos pela ANS, a partir de 2022, a CASSI, como locatária nos contratos de aluguéis, passou a reconhecer no ativo imobilizado o direito



de uso dos bens sobre os quais detenha benefícios, riscos e controles, em contrapartida ao passivo das obrigações assumidas nos contratos de locação, já descontadas ao valor presente pela taxa incremental de empréstimo (nota explicativa nº 12).

### **g) Intangível**

Os ativos classificados no grupo intangível são avaliados pelo custo de aquisição e amortizados de forma linear no decorrer do período de benefício econômico estimado do bem (nota explicativa nº 13).

### **h) Demais ativos**

Os demais elementos patrimoniais do Ativo Circulante e do Ativo Não Circulante são mensurados pelo valor de custo, acrescidos, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

### **i) Provisões técnicas**

As provisões técnicas são constituídas em conformidade com os critérios estabelecidos na RN ANS nº 574/2023.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e a Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC), quando aplicável, são calculadas por atuário legalmente habilitado, com base em metodologia própria constante de Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP), desenvolvida pela CASSI e comunicada à ANS por meio do Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA). Os valores registrados de PEONA são atestados periodicamente por meio de testes de consistência, onde se verifica a aderência do modelo utilizado.

A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar (PESL) é calculada com base nas faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente apresentadas à operadora e ainda não pagas.

### **j) Provisões para ações judiciais**

As provisões para Ações Judiciais são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolsos financeiros, na forma do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, mensuradas com base na estimativa do valor da obrigação.

### **k) Ativos e Passivos Contingentes**

Os ativos contingentes, classificados como provável de geração de benefícios econômicos futuros, bem como os passivos contingentes, classificados como risco possível de desembolso

financeiro, na forma do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, não são registrados contabilmente, porém são divulgados em notas explicativas.

#### **l) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC)**

É constituída para fazer face a possíveis perdas relativas a créditos pendentes de recebimento, oriundos dos Planos de Associados, CASSI Família I e II, Dependentes Indiretos, CASSI Essencial, CASSI Vida e Convênios. A referida provisão é constituída em conformidade com o Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 528/2022, a qual estabelece que, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada.

#### **m) Demais passivos**

Os demais elementos patrimoniais do Passivo Circulante e do Passivo Não Circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data do balanço.

#### **n) Eventos subsequentes**

Os eventos subsequentes que evidenciem condições que já existiam na data final do período reportado são ajustados nas demonstrações contábeis. Já os eventos subsequentes que são indicadores de condições que surgiram após o período reportado, quando significativos, são divulgados na forma do CPC 24 – Evento Subsequente.

### **NOTA 4: APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

As aplicações financeiras são realizadas de acordo com a Política e Diretrizes de Investimentos aprovadas pela administração da CASSI, que buscam otimizar a rentabilidade e a liquidez dos recursos, dentro de limites de riscos preestabelecidos.

Ao final de 2023, o montante das reservas da CASSI alcançou o saldo de R\$ 3.324.229 mil (valor líquido). O portfólio de investimentos findou o ano de 2023 composto por fundos de investimentos, títulos públicos, recibos de depósito cooperativo (RDC) e debêntures.

No encerramento do exercício social, as aplicações financeiras, segregadas por faixa de vencimento, estão distribuídas da seguinte forma:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Item	2023			2022
		Até 360 dias	Acima de 360 dias	31 de dezembro	31 de dezembro
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>2.818.177.248,06</b>	-	<b>2.818.177.248,06</b>	<b>3.242.157.128,20</b>
<b>Quotas de Fundos de Investimentos</b>	(a)	<b>2.126.449.811,10</b>	-	<b>2.126.449.811,10</b>	<b>2.709.948.025,58</b>
Fundos de Investimentos		2.129.260.572,80	-	2.129.260.572,80	2.715.014.133,93
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(2.810.761,70)	-	(2.810.761,70)	(5.066.108,35)
<b>Títulos de Renda Fixa - Públicos</b>	(b)	<b>691.727.436,96</b>	-	<b>691.727.436,96</b>	<b>532.209.102,62</b>
Letras Financeiras do Tesouro		395.942.872,64	-	395.942.872,64	236.698.800,37
Notas do Tesouro Nacional		328.111.751,10	-	328.111.751,10	317.963.354,95
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(27.347.040,19)	-	(27.347.040,19)	(10.532.121,54)
(-) Provisão p/Desvalorização de Títulos		(4.980.146,59)	-	(4.980.146,59)	(11.920.931,16)
<b>Aplicações Livres</b>		<b>414.693.449,62</b>	<b>91.358.493,02</b>	<b>506.051.942,64</b>	<b>468.447.175,47</b>
<b>Quotas de Fundos de Investimentos</b>	(c)	<b>414.693.449,62</b>	-	<b>414.693.449,62</b>	<b>379.278.746,06</b>
Fundos de Investimentos		415.452.676,29	-	415.452.676,29	380.445.614,69
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(759.226,67)	-	(759.226,67)	(1.166.868,63)
<b>Títulos de Renda Fixa - Privados</b>	(d)	-	<b>91.358.493,02</b>	<b>91.358.493,02</b>	<b>89.168.429,41</b>
Recibo de Depósito Cooperativo		-	88.609.637,78	88.609.637,78	80.219.294,28
Debêntures		-	4.949.491,23	4.949.491,23	9.923.762,47
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		-	(2.200.635,99)	(2.200.635,99)	(974.627,34)
<b>Total em 31 de dezembro</b>		<b>3.232.870.697,68</b>	<b>91.358.493,02</b>	<b>3.324.229.190,70</b>	<b>3.710.604.303,67</b>
%		97,3	2,7	100,0	100,0

A redução dos investimentos financeiros decorre, predominantemente, dos aumentos dos pagamentos dos eventos indenizáveis líquidos, passando de R\$ 6.448.005 mil, em 2022, para R\$ 6.866.243 mil, no exercício de 2023. Esse decréscimo refletiu no fluxo de caixa, com desembolsos periódicos e constantes durante o período, gerados pelos pagamentos aos prestadores assistenciais.

### Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Quotas de Fundos de Investimentos

- (a) A CASSI encerrou o exercício de 2023 com R\$ 2.126.450 mil líquidos aplicados em quotas de fundos de investimento destinadas a ativos garantidores de provisões técnicas. Os Fundos de Investimentos têm os ativos avaliados pelo seu valor de mercado e suas quotas são apuradas e divulgadas diariamente pelos gestores dos fundos da CASSI. O saldo patrimonial líquido dos fundos é reconhecido pela quantidade e pelo valor de suas quotas, deduzida a provisão de Imposto de Renda incidente sobre a rentabilidade. São lastreados como ativos garantidores quotas dos Fundos de Investimentos Exclusivo BB Advantage 39, BB RF Crédito Privado LP Dedicado ANS, BB Renda Fixa LP Dedicado ANS 5 Mil e BB RF CP Corporate Ágil.

### Ativos Garantidores - Títulos de Renda Fixa Públicos

- (b) Ao fim do exercício de 2023 os títulos públicos garantidores de provisões técnicas alcançaram R\$ 691.727 mil líquidos. O saldo líquido dos títulos públicos é registrado pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, ajustado a valor de mercado (provisão para desvalorização de títulos) e deduzida a provisão de Imposto de Renda sobre seus rendimentos financeiros. São atribuídos como ativos garantidores de provisões técnicas as Letras Financeiras do Tesouro (LFT) e as Notas do Tesouro Nacional – Série B (NTN-B).

## Aplicações Livres - Quotas de Fundos de Investimentos

(c) O saldo das quotas de investimento classificadas como aplicações livres atingiram R\$ 414.693 mil líquidos ao fim do exercício de 2023. O saldo líquido dos fundos é reconhecido pela quantidade e pelo valor de suas quotas, deduzida a provisão de Imposto de Renda incidente sobre a rentabilidade. Compõem as aplicações livres a totalidade das quotas dos fundos de investimentos exclusivos da CASSI no BTG Pactual, na XP Investimentos e na BB Asset - BB Advantage 39.

## Títulos de Renda Fixa Privados

(d) Os títulos privados totalizaram R\$ 91.358 mil líquidos ao término do exercício de 2023. O valor líquido dos títulos privados é reconhecido pela atualização de seus rendimentos, conforme remuneração pactuada no momento da contratação, deduzidas as suas provisões para imposto de renda. Compõem os títulos privados das aplicações livres os Recibos de Depósito Cooperativo (RDC) da Cooperforte e as debêntures emitidas pela empresa Diagnóstico das Américas S/A - DASA, ambos estando com remuneração compatível com as taxas praticadas pelo mercado e em conformidade com a Política e Diretrizes de Investimentos da CASSI.

As aplicações financeiras, segregadas por tipo de aplicação, estão distribuídas da seguinte forma:

### • Aplicações Financeiras – Valores Brutos:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2023		2022		Variação % 2022/2023
	Valor	% Aplicação/Total Carteira 2023	Valor	% Aplicação/Total Carteira 2022	
Fundo de Investimento Exclusivo - BB Corp Ágil	9.865	0,3%	10.028	0,3%	-1,6%
Fundo de Investimento Exclusivo - XP Investimentos	73.122	2,2%	66.253	1,8%	10,4%
Fundo de Investimento Exclusivo - BTG Pactual	74.212	2,2%	67.195	1,8%	10,4%
Fundo de Investimento Exclusivo - BB Advantage 39	2.021.702	60,2%	2.624.084	70,4%	-23,0%
Fundo de Investimento - BB RF Cred. Priv. LP. Dedicado ANS 20 MM.	364.439	10,9%	327.900	8,8%	11,1%
Fundo de Investimento - BB RF LP Dedicado ANS 5 Mil	1.372	0,0%	-	0,0%	-
Título Público (LFT)	395.918	11,8%	236.822	6,4%	67,2%
Título Público (NTN-B)	323.157	9,6%	305.919	8,2%	5,6%
RDC Cooperforte	88.610	2,6%	39.079	1,0%	126,8%
LFC Cooperforte	-	0,0%	41.141	1,1%	-
Debêntures DASA	4.949	0,1%	9.924	0,3%	-50,1%
<b>Total</b>	<b>3.357.346</b>	<b>100%</b>	<b>3.728.345</b>	<b>100%</b>	<b>-10,0%</b>

## • Composição dos Ativos Financeiros

COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS FINANCEIROS	2023	2022	%
<b>Carteira Própria de Títulos Públicos</b>	<b>691.727.436,96</b>	<b>532.209.102,59</b>	<b>30,0</b>
LFT	395.917.904,69	236.822.106,13	67,2
NTN-B	323.156.572,46	305.919.118,03	5,6
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-27.347.040,19	-10.532.121,57	159,7
<b>Fundo BB Advantage 39 + CP Corp Agil</b>	<b>2.029.143.481,45</b>	<b>2.629.746.297,03</b>	<b>-22,8</b>
Op. Compr. Over	486.493.955,38	402.636.479,12	20,8
NTN-F	330.548.358,18	312.528.364,79	5,8
Letra Financeira - LF	459.937.317,95	637.652.331,19	-27,9
LTN Fundo	132.623.683,77	353.464.070,01	-62,5
DPGE	9.502.001,73	-	100,0
Debêntures	177.909.819,69	271.067.842,85	-34,4
LFT Fundo	356.515.081,51	590.898.117,08	-39,7
Op. Compr. Longa	-	-	-
Cotas de Fundos	44.679.625,17	44.609.422,35	0,2
CDB	32.145.069,69	-	100,0
Outros	1.213.021,00	21.255.077,71	-94,3
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-2.424.452,63	-4.365.408,06	-44,5
<b>Fundo BB RF Crédito Privado LP Dedicado AN:</b>	<b>363.885.968,25</b>	<b>326.853.251,10</b>	<b>11,3</b>
LFT Fundo	136.883.410,49	154.965.601,90	-11,7
Op. Compr. Over	54.556.566,96	8.459.823,38	544,9
Letra Financeira - LF	84.622.811,28	88.598.615,39	-4,5
Debêntures	76.568.702,19	64.858.645,91	18,1
DPGE	5.393.702,01	4.295.491,72	25,6
Op. Compr. Longa	-	-	-
Cotas de Fundos	4.956.374,82	-	100,0
Notas Promissórias	1.311.981,57	-	100,0
Outros	145.775,70	6.721.952,68	-97,8
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-553.356,77	-1.046.879,87	-47,1
<b>Fundo BB RF Renda Fixa LP Dedicado ANS 5 M</b>	<b>1.370.216,87</b>	<b>-</b>	<b>100,0</b>
LFT Fundo	1.185.135,28	-	100,0
Op. Compr. Over	186.866,66	-	100,0
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-1.785,07	-	100,0
<b>Fundo Exclusivo CASSI - BTG Pactual</b>	<b>74.111.658,39</b>	<b>66.848.801,86</b>	<b>10,9</b>
LFT	26.939.116,98	29.434.873,37	-8,5
Op. Compr. Over	30.820.427,77	-	100,0
Cotas de Fundos	-	24.414.793,90	-100,0
Debêntures	8.987.126,90	10.490.337,36	-14,3
DPGE	2.397.061,92	1.182.770,09	102,7
Letra Financeira	215.216,09	-	100,0
Letra Financeira - SN	4.846.072,56	1.680.071,15	188,4
Outros	7.421,24	-7.777,11	-195,4
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-100.785,08	-346.266,90	-70,9
<b>Fundo Exclusivo CASSI - XP INVESTIMENTOS</b>	<b>72.631.935,74</b>	<b>65.772.603,85</b>	<b>10,4</b>
LFT	39.258.957,27	30.225.449,28	29,9
Cotas de Fundos	12.708.524,44	14.127.912,83	-10,0
Debêntures	3.736.510,93	12.246.854,91	-69,5
Letra Financeira	16.854.516,02	9.661.365,93	74,5
NTN-B	519.162,97	-	100,0
Outros	43.872,93	-8.675,45	-605,7
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-489.608,82	-480.303,65	1,9
<b>Debênture DASA</b>	<b>4.937.451,79</b>	<b>9.893.848,86</b>	<b>-50,1</b>
Debêntures	4.949.491,23	9.923.762,47	-50,1
(-) Provisão de IR s/aplicações financeiras	-12.039,44	-29.913,61	-59,8
<b>Recibo de Depósito Cooperativo</b>	<b>86.421.041,23</b>	<b>79.280.398,38</b>	<b>9,0</b>
Capital	693,06	-	100,0
RDC-i	3.461.898,83	150.667,02	2197,7
RDC-p	1.509.512,92	2.865.465,18	-47,3
RDC-sq	83.637.532,97	36.062.390,93	131,9
Letra de Crédito Cooperativo	-	41.140.770,90	-100,0
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-2.188.596,55	-938.895,65	133,1

## NOTA 5: CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A CASSI presta assistência médico-hospitalar aos seus participantes e familiares por meio de rede própria, credenciada e telemedicina. Os saldos dos créditos com planos de saúde no final do exercício estão demonstrados a seguir:

Créditos com Planos de Assistência à Saúde		2023	2022	%
<b>Associados</b>		<b>379.109.564,20</b>	<b>28.790.085,33</b>	<b>1.216,8</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	367.558.248,61	26.397.553,65	1.292,4
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(8.961.260,80)	(8.022.211,52)	11,7
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	24.261.606,30	13.017.749,87	86,4
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(3.749.029,91)	(2.603.006,67)	44,0
<b>Dependentes Indiretos</b>		<b>289.422,61</b>	<b>118.105,54</b>	<b>145,1</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	377.475,46	200.395,39	88,4
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(316.299,23)	(135.033,76)	134,2
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.256.007,10	1.344.819,43	(6,6)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.027.760,72)	(1.292.075,52)	(20,5)
<b>CASSI Família I e II</b>		<b>33.189.603,80</b>	<b>30.930.326,73</b>	<b>7,3</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	55.584.874,30	63.115.357,39	(11,9)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(22.395.270,50)	(32.198.859,69)	(30,4)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	723,54	199.297,72	(99,6)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(723,54)	(185.468,69)	(99,6)
<b>CASSI Essencial</b>		<b>2.408.920,96</b>	<b>786.476,38</b>	<b>206,3</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	3.753.511,10	1.692.675,40	121,8
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.755.909,90)	(995.547,91)	76,4
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.131.039,74	355.910,94	217,8
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(719.719,98)	(266.562,05)	170,0
<b>CASSI Vida</b>		<b>1.187.379,48</b>	<b>132.217,84</b>	<b>798,05</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	1.971.081,77	153.695,31	1.182,5
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(947.229,18)	(24.503,62)	3.765,7
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	291.509,69	3.026,15	9.533,0
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(127.982,80)	-	100,0
<b>Funci CASSI</b>		<b>151.724,36</b>	<b>119.176,11</b>	<b>27,3</b>
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	262.003,12	225.340,94	16,3
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(110.278,76)	(106.164,83)	3,9
<b>Convênios de Reciprocidade</b>		<b>59.730.757,69</b>	<b>57.991.032,08</b>	<b>3,0</b>
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	64.024.430,65	62.425.403,78	2,6
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(d)	(4.293.672,96)	(4.434.371,70)	(3,2)
<b>Total</b>		<b>476.067.373,10</b>	<b>118.867.420,01</b>	<b>300,5</b>

**a) Contraprestações Pecuniárias a Receber** - Registram os recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de assistência médico-hospitalar com planos de assistência à saúde da operadora. O acréscimo ocorrido no Plano de Associados deve-se à ativação, em dezembro/23, de receita extraordinária no montante de R\$ 339.499 mil, referente às Contribuições Patronais incidentes sobre verbas remuneratórias trabalhistas, a ser repassado pelo Banco do Brasil, provenientes de decisões judiciais e acordos (judiciais e extrajudiciais). Nos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, a variação deve-se ao crescimento orgânico dos planos.

**b) Participação dos Beneficiários em Eventos** - Refere-se à coparticipação em eventos indenizáveis de assistência médico-hospitalar. A variação observada no Plano de Associados deve-se à cobrança de coparticipação devida por associados em razão do uso do plano, tanto

por titulares quanto por seus dependentes, bem como ao calendário de faturamento da coparticipação. Em relação à participação de beneficiários dos planos CASSI Família I e II, trata-se de cobrança de valores em função de utilização indevida do plano pelo participante. Nos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, a variação deve-se ao crescimento orgânico dos planos.

**c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida – Convênios de Reciprocidade** – Em atendimento à RN ANS nº 528/2022, são registrados nesse grupo os valores a receber decorrentes de convênios com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca de suas redes credenciadas, celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na RN ANS nº 137/2006.

**d) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC)** - Esta provisão é constituída para fazer frente a possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento dos diversos Planos da CASSI e dos Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 528/2022, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. A redução ocorrida na PPSC dos planos CASSI Família deve-se ao julgamento da inconstitucionalidade da Lei 11.282, do estado do Maranhão, que proibia o cancelamento de planos no período de pandemia de COVID 19, mesmo que inadimplentes. Com o afastamento da lei, a CASSI retomou o cancelamento dos planos, sendo baixados em perdas e a provisão foi revertida.

A PPSC dos Convênios de Reciprocidade refere-se, principalmente, ao Convênio com a Caixa de Assistência dos Advogados do DF no montante de R\$ 3.508 mil.

A movimentação da PPSC no exercício de 2023, consta na tabela a seguir:

Movimentação da PPSC	
Saldo anterior (2022)	(51.727.193,10)
Constituição	(12.064.341,92)
Reversão	19.386.396,74
<b>Saldo atual 2023</b>	<b>(44.405.138,28)</b>

#### **NOTA 6: CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE E DESPESAS DIFERIDAS**

Neste grupo são registrados os valores a receber dos convênios firmados com o Banco do Brasil e as despesas diferidas de comissões/agenciamentos.

**a) Convênio Banco do Brasil** – Trata-se de ressarcimento de despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, conforme tabela a seguir:

<b>Créditos de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
Convênio Banco do Brasil	41.188.716,44	33.686.333,06	22,3
<b>Total</b>	<b>41.188.716,44</b>	<b>33.686.333,06</b>	<b>22,3</b>

A variação ocorrida no período deve-se ao programa de vacinação e ao Programa de Saúde Mental dos funcionários do BB, no âmbito do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO.

**b) Despesas Diferidas** – Trata-se das comissões pagas pela comercialização dos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, sendo que a apropriação ao resultado é efetuada em 12 meses, de acordo RN ANS nº 528/2022. O valor das despesas diferidas no exercício de 2023 é apresentado a seguir:

<b>Despesas Diferidas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
Comissões/Agenciamentos Diferidos	3.306.466,97	-	100,0
<b>Total</b>	<b>3.306.466,97</b>	<b>-</b>	<b>100,0</b>

## NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição desse grupo do ativo é representada da seguinte forma:

<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
<b>Créditos Tributários</b>	<b>4.483.253,43</b>	<b>11.397.458,57</b>	<b>(60,7)</b>
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	-	5.225.180,54	(100,0)
Crédito de Previdência Social	4.483.253,43	6.172.278,03	(27,4)
<b>Total</b>	<b>4.483.253,43</b>	<b>11.397.458,57</b>	<b>(60,7)</b>

O valor de R\$ 5.225 mil, registrado no grupo “Imposto de Renda a Compensar/Restituir”, em 2022, originou-se do recolhimento a maior de IR e foi compensado junto à Receita Federal do Brasil no primeiro semestre de 2023. O valor de 4.483 mil, registrado no grupo “Crédito de Previdência Social”, em 2023, refere-se a impostos e contribuições a recuperar/compensar, consubstanciados em Pedidos de Restituição/Declaração de Compensação (PER/DCOMP) relativos a INSS, pendentes de análise/homologação pela RFB.

## NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
Adiantamentos a Funcionários	7.134.444,15	2.593.097,01	175,1
Adiantamentos Diversos	839.840,98	726.010,92	15,7
Outros Bens e Títulos a Receber	17.167.225,48	13.439.302,18	27,7
<b>Total</b>	<b>25.141.510,61</b>	<b>16.758.410,11</b>	<b>50,0</b>

Estão registrados neste grupo os adiantamentos concedidos a funcionários, relativos a salários, férias, décimo terceiro salário, vale-transporte e viagens, adiantamentos a



fornecedores e prestadores de serviços de saúde e demais valores pendentes de recebimento pela CASSI não enquadrados nos outros grupos contábeis. A variação observada na rubrica de “Adiantamentos a Funcionários” refere-se à compra antecipada do auxílio alimentação dos colaboradores da CASSI, ocorrida em dezembro/23, relativo ao mês de janeiro/24, devido à mudança no processo de compras. Na rubrica “Outros Bens e Títulos a Receber” destaca-se o maior volume de parcelamento de dívidas em função de renegociações com participantes.

#### NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

São registradas nesse grupo as despesas pagas antecipadamente, ainda não apropriadas ao resultado, tais como: prêmios de seguros, IPTU, assinaturas/direito de uso de *software* e garantia de equipamentos, cujos valores são apresentados a seguir:

Despesas Antecipadas	2023	2022	%
Despesas Administrativas	16.058.977,42	9.493.655,79	69,2
<b>Total</b>	<b>16.058.977,42</b>	<b>9.493.655,79</b>	<b>69,2</b>

O acréscimo observado deve-se à renovação do pacote de licenciamento da Microsoft, que contém licenças no formato *Software as a Service* (*Software* como Serviço). Esse licenciamento já incorpora o *Software Assurance*, que consiste nas garantias associadas.

#### NOTA 10: DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Fiscais		2023	2022	%
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>(a)</b>	<b>99.381.846,77</b>	<b>55.877.069,73</b>	<b>77,9</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		43.310.784,08	15.024.109,91	188,3
Depósitos Judiciais - Trabalhistas		2.063.552,25	1.879.358,44	9,8
Depósitos Judiciais - Cíveis		54.007.510,44	38.973.601,38	38,6
<b>Outros Créditos a Receber</b>	<b>(b)</b>	<b>1.933.929,64</b>	<b>2.372.065,32</b>	<b>(18,5)</b>
<b>Total</b>		<b>101.315.776,41</b>	<b>58.249.135,05</b>	<b>73,9</b>

**a) Depósitos Judiciais e Fiscais** - Correspondem aos depósitos em juízo relativos às ações cíveis, tributárias e trabalhistas, realizados para garantir a execução das ações ou para suspender a exigibilidade de crédito tributário. Os depósitos judiciais são corrigidos, na sua maioria, pela Taxa Referencial (TR), dependendo da natureza jurídica. O acréscimo verificado no grupo “Depósitos Judiciais – Tributos” decorre do valor bloqueado para fins de garantia parcial do juízo em execução fiscal movida pelo município do Rio de Janeiro, no valor de R\$ 28.227 mil. Já o acréscimo verificado no grupo “Depósitos Judiciais – Cíveis” se deve ao aumento do número de ações judiciais com bloqueio judicial no período.

**b) Outros Créditos a Receber** - Correspondem às despesas antecipadas cujas realizações ocorrerão após o término do exercício seguinte. Nesta rubrica estão registrados os contratos de garantia de equipamentos e direitos de uso de longo prazo.

#### NOTA 11: INVESTIMENTOS

Neste grupo são registrados os investimentos e participações de caráter permanente, representados na tabela a seguir:

Investimentos	2023	2022	%
Imóveis Destinados à Renda	10.121.614,75	10.121.614,75	-
<b>Total</b>	<b>10.121.614,75</b>	<b>10.121.614,75</b>	<b>-</b>

O Imóvel destinado à renda refere-se a um terreno localizado em Brasília (DF), que está alugado e é registrado contabilmente de acordo com o CPC 28, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo de mercado, vedada pela RN ANS nº 528/2022.

#### NOTA 12: IMOBILIZADO

A composição do Imobilizado é representada a seguir:

Itens	Taxa Deprec. (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Depreciações	Saldo Final 31/12/2023	Var %
Imóveis	2,5%	8.196.639,49	-	-	293.591,70	7.903.047,79	(3,6)
Máquinas / Equipamentos	7,1%	2.769.528,28	848.391,79	103.668,96	429.714,66	3.084.536,45	11,4
Informática	20,0%	15.244.987,72	197.002,17	24.433,35	4.917.656,58	10.499.899,96	(31,1)
Móveis e Utensílios	7,1%	1.110.445,83	965.275,15	95.666,66	229.779,64	1.750.274,68	57,6
Benfeitorias	20,0%	524.438,52	508.188,46	31.459,20	300.456,56	700.711,22	33,6
Imobilizado em Andamento	0,0%	105.453,25	4.457.243,82	594.334,83	-	3.968.362,24	3.663,1
<b>Total</b>		<b>27.951.493,09</b>	<b>6.976.101,39</b>	<b>849.563,00</b>	<b>6.171.199,14</b>	<b>27.906.832,34</b>	<b>(0,2)</b>

Os itens do ativo imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição ou construção, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, mediante aplicação de taxas que levam em consideração a expectativa de vida útil econômica dos bens. Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. A variação observada no grupo de Imobilizado em andamento deve-se, principalmente, a benfeitorias para a execução do projeto de Expansão da Atenção Primária à Saúde - APS.

#### CPC 06 (R2) - Arrendamentos

A CASSI atua em todo território nacional e para isso celebra contratos de aluguéis/arrendamentos para funcionamento de suas Unidades e CliniCASSI. O CPC 06 (R2) orienta o registro do bem no ativo imobilizado da empresa locatária (Bens de Direito de Uso), em contrapartida à obrigação contratual no passivo (Passivo de Arrendamento - Valor

Presente), evidenciando as obrigações decorrentes de contratos firmados pela empresa. Os ativos de direito de uso são depreciados mensalmente, de forma linear com base no prazo do arrendamento, uma vez que a CASSI não possui contratos firmados com previsão do exercício de opção de compra ao final do período. Para mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente - AVP, a operadora utiliza-se da taxa de desconto implícita nos contratos, tendo por base a taxa de financiamento praticada no mercado imobiliário. Os Bens de Direito de Uso estão representados na tabela a seguir:

Itens	Saldo Final 31/12/2022	Remensuração	Depreciações	Saldo Final 31/12/2023
Direito de Uso Arrendamentos	64.621.881,90	41.746.083,37	20.189.673,01	86.178.292,26
<b>Total</b>	<b>64.621.881,90</b>	<b>41.746.083,37</b>	<b>20.189.673,01</b>	<b>86.178.292,26</b>

A variação observada decorre dos reajustes dos contratos existentes, bem como da inclusão de novos contratos de locação estabelecidos em consequência do Projeto de Expansão da APS.

### NOTA 13: INTANGÍVEL

Nesse grupo são registrados os direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da CASSI ou exercidos com essa finalidade e estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido de amortização e de provisão para ajuste ao provável valor de realização (*impairment*), quando aplicável. A amortização é calculada pelo método linear considerando a expectativa de vida útil econômica dos bens. A variação deve-se, principalmente, às entregas de desenvolvimentos referentes às soluções de Prontuário Eletrônico do Participante (PEP)/Sistema de Gestão Assistencial (SGA) e ao desenvolvimento com foco na automação dos processos da Gerência de Contas Médicas (CEPAG Digital).

Os valores do intangível estão representados na tabela a seguir:

Itens	Taxa Amort. (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Deprec.	Saldo Final 31/12/2023	Var %
Sist. de Computação	20%	18.931.877,12	14.623.962,27	88.602,37	8.342.954,94	25.124.282,08	32,7
Sist. de Comp. em Andamento		11.273.554,74	15.698.889,61	15.185.992,35	-	11.786.452,00	4,5
<b>Total</b>		<b>30.205.431,86</b>	<b>30.322.851,88</b>	<b>15.274.594,72</b>	<b>8.342.954,94</b>	<b>36.910.734,08</b>	<b>22,2</b>

### NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Provisões Técnicas são montantes contabilizados com o objetivo de refletirem obrigações futuras esperadas decorrentes das operações de planos de assistência à saúde, conforme determina a RN ANS nº 574/2023. As provisões técnicas estão demonstradas na tabela a seguir:

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2023	2022	%
<b>Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha</b>	<b>(a)</b>	<b>133.730.143,32</b>	<b>122.224.418,78</b>	<b>9,4</b>
Dependentes Indiretos		1.734.254,72	1.776.678,55	(2,4)
CASSI Família I e II		124.006.133,03	117.495.461,22	5,5
CASSI Essencial		5.884.473,96	2.498.272,98	135,5
CASSI Vida		2.105.281,61	454.006,03	363,7
<b>Provisão de Eventos a Liquidar</b>	<b>(b)</b>	<b>782.131.021,61</b>	<b>666.679.231,89</b>	<b>17,3</b>
Associados		446.308.031,54	378.569.081,35	17,9
Dependentes Indiretos		6.290.672,75	6.684.017,89	(5,9)
CASSI Família I e II		271.639.932,05	240.779.422,52	12,8
CASSI Essencial		10.796.461,95	2.877.681,79	275,2
CASSI Vida		5.512.055,56	220.095,97	2.404,4
Convênio de Reciprocidade		41.583.867,76	37.548.932,37	10,7
<b>Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados</b>	<b>(c)</b>	<b>756.267.500,17</b>	<b>824.558.763,72</b>	<b>(8,3)</b>
Associados		426.537.589,92	462.614.460,63	(7,8)
Dependentes Indiretos		7.031.166,03	7.721.083,68	(8,9)
CASSI Família I e II		319.366.775,60	353.202.811,79	(9,6)
CASSI Essencial		1.034.300,95	1.016.880,22	1,7
CASSI Vida		2.297.667,67	3.527,40	-
<b>Total</b>		<b>1.672.128.665,10</b>	<b>1.613.462.414,39</b>	<b>3,6</b>

**a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG)** - Neste subgrupo encontram-se registradas as parcelas de contraprestações cujo período de cobertura do risco assistencial ainda não tenha decorrido, para cumprimento do regime de competência. Varia de acordo com o volume de contraprestações recebidas e do período de cobertura do risco.

**b) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL)** - Provisão constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos já ocorridos e avisados à Operadora, porém, ainda pendentes de pagamento. O reflexo da variação dessa provisão está registrado no grupo de eventos indenizáveis líquidos, demonstrado na nota explicativa nº 20. A variação observada deve-se ao maior volume de despesas assistenciais pendentes de pagamento na data de 31.12.2023.

**c) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)** - Provisão estimada atuarialmente do montante de eventos já ocorridos, mas que ainda não foram avisados à Operadora. A variação observada no grupo se deve à mudança no comportamento dos prestadores de serviços assistenciais que passaram a enviar mais rapidamente as contas médicas à CASSI, impactando diretamente na redução do provisionamento.

**NOTA 15: DEMAIS CONTAS A PAGAR DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE**

Contas a Pagar		2023	2022	%
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>(a)</b>	<b>4.814.446,58</b>	<b>5.069.216,60</b>	<b>(5,0)</b>
Contraprestações a Restituir		1.428.020,78	1.074.263,66	32,9
Obrigações por Receb. de Contraprestações Antecipadamente		3.299.702,05	3.611.721,17	(8,6)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		86.723,75	383.231,77	(77,4)
<b>Débitos Diversos Circulante e Não Circulante</b>	<b>(b)</b>	<b>174.674.000,43</b>	<b>159.870.051,07</b>	<b>9,3</b>
Obrigações com Pessoal		53.883.544,80	64.126.783,36	(16,0)
Fornecedores		7.055.229,52	10.700.550,51	(34,1)
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		11.850.789,50	9.326.535,14	27,1
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente - Circulante		20.915.042,14	14.591.155,59	43,3
Outros Débitos a Pagar		7.398.656,69	9.056.099,32	(18,3)
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente - Não Circulante		73.570.737,78	52.068.927,15	41,3
<b>Total</b>		<b>179.488.447,01</b>	<b>164.939.267,67</b>	<b>8,8</b>

São registradas neste grupamento as obrigações pelo recebimento antecipado de valores, as obrigações com pessoal, com as conveniadas referentes aos Convênios de Reciprocidade, com fornecedores de materiais e serviços administrativos e valores a serem reembolsados a terceiros.

**a) Débitos de Operações de Assistência à Saúde** - Neste subgrupo encontram-se os valores de contraprestações pecuniárias a restituir aos beneficiários decorrentes de devolução de mensalidades, bem como o registro das obrigações por recebimento antecipado de contraprestações, cujo período de cobertura do risco não tenha iniciado.

**b) Débitos Diversos** - São as obrigações da operadora junto aos beneficiários, funcionários, fornecedores e terceiros, distribuídas nas rubricas específicas da seguinte forma:

- **Obrigações com Pessoal** - São registradas as obrigações com pessoal, exceto encargos tributários, pertencentes ao grupo "Tributos e Contribuições a Recolher". As obrigações com colaboradores referem-se a salários, rescisões, férias em gozo, bolsa-auxílio e taxa de administração dos estagiários, auxílio-creche e reembolsos de viagens a serviço. A variação deve-se, principalmente, ao menor volume de provisão para férias e encargos.
- **Fornecedores** - Neste grupamento são registrados os valores a pagar a fornecedores e o ressarcimento para o Banco do Brasil relativo às despesas administrativas realizadas pelas Unidades e Sede, como condomínio, aluguel, material de expediente, entre outras.
- **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** - Apresentam os valores a devolver aos beneficiários, cuja pertinência dos recebimentos encontra-se pendente de análise. A variação deve-se ao maior volume de valores sob análise na competência de dezembro/2023.
- **Passivo de Arrendamentos - Valor Presente** - São registradas as obrigações contratuais futuras oriundas de contratos de aluguéis/arrendamentos, tendo em vista a adoção do CPC 06 (R2). Para mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente

- AVP, a operadora utiliza-se da taxa de desconto implícita nos contratos, tendo por base a taxa de financiamento praticada no mercado imobiliário. A variação observada é decorrente dos reajustes dos contratos existentes, bem como da inclusão de novos contratos de locação estabelecidos em consequência do projeto de Expansão da APS. As obrigações vencíveis a partir do encerramento do ano subsequente são registradas no Passivo Não Circulante.

- **Outros Débitos a Pagar** - São registradas as despesas incorridas cujo pagamento será efetuado em meses posteriores.

## NOTA 16: PROVISÕES

Provisões	2023	2022	%
<b>Provisões para Ações Judiciais</b>	<b>177.842.197,34</b>	<b>225.101.930,76</b>	<b>(21,0)</b>
Provisão para Ações Cíveis (a)	77.128.831,25	57.558.110,02	34,0
Provisão para Ações Trabalhistas (b)	5.978.725,76	4.528.674,01	32,0
Provisão para Ações Tributárias (c)	6.736.478,37	95.936.647,94	(93,0)
Provisão para Multas ANS (d)	87.998.161,96	67.078.498,79	31,2
<b>Passivo Circulante</b>	<b>87.998.161,96</b>	<b>67.078.498,79</b>	<b>31,2</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>	<b>89.844.035,38</b>	<b>158.023.431,97</b>	<b>(43,1)</b>

**Provisão para Ações Judiciais** - A CASSI faz periodicamente a avaliação de seus riscos contingenciais com base em fundamentos jurídicos, econômicos, tributários e contábeis. A avaliação desses riscos objetiva classificá-los quanto à probabilidade de perda nas demandas judiciais, dentre as seguintes alternativas de classificação: prováveis, possíveis ou remotas.

As contingências cujos riscos de perda são classificados como prováveis são 100% provisionadas, exceto para aquelas decorrentes de ações judiciais em que a liminar tenha sido concedida e não existam bloqueios/depósitos judiciais vinculados ao processo. Em algumas situações, por exigência legal ou por uma opção de cautela, são efetuados depósitos judiciais para garantir a continuidade dos processos em discussão.

As provisões contingenciais oriundas de processos judiciais, suportadas por opinião da área jurídica da CASSI, são classificadas da seguinte forma, conforme a natureza da ação judicial:

**a) Cível:** Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos em desfavor da CASSI. A variação do grupo deve-se ao incremento do número de novas ações judiciais com probabilidade de perda provável.

**b) Trabalhista:** Provisões para suportar prováveis perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios e de empresas prestadoras de serviços. A variação do grupo deve-se ao ajuste da provisão de processos judiciais em virtude da alteração da fase processual.

**c) Tributária:** Provisões para suportar prováveis perdas relacionadas à cobrança de tributos federais, estaduais e municipais, decorrentes de divergências quanto à interpretação, aplicação, legalidade ou constitucionalidade da legislação tributária por parte dos assessores legais da CASSI e do fisco.

Em relação ao ISSQN, foi revertida em 2023 a provisão no montante de R\$ 104.056 mil, tendo em vista:

I) um novo e mais favorável contexto jurídico para o tema, decorridos 7 anos do provisionamento inicial, com destaque para decisão proferida no dia 05/06/2023, transitada em julgado em 08/09/2023, do Supremo Tribunal Federal, ao julgar a Ação Direta de Inconstitucionalidade ADI nº 5835, que declarou a inconstitucionalidade de dispositivos das Leis complementares 157/2026 e 175/2020;

II) o disposto no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que é taxativo quanto à necessidade de constituição de Provisão Contábil exclusivamente para os eventos futuros com a probabilidade de risco de perda “provável”, o que não é caso em questão, uma vez que a Gerência Jurídica classifica as atuais ações judiciais e processos administrativos que versam sobre a obrigatoriedade de recolhimento do referido tributo como “possível”;

III) a necessidade de uniformização do tratamento dispensado a possível recolhimento de ISSQN, objeto da referida provisão, com o tratamento dado às atuais ações judiciais e processos administrativos que classificam como “possível” a eventual necessidade de recolhimento do referido tributo.

**d) Multas ANS:** Provisões para suportar eventuais pagamentos de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) decorrentes da lavratura de autos de infração, as quais estão sendo discutidas judicialmente ou serão discutidas em futuros processos judiciais. Em 2023 havia 649 processos administrativos em fase de execução fiscal em trâmite na Justiça Federal e 97 processos administrativos findos aguardando execução fiscal, incluindo nestes, 18 processos sujeitos a prescrição quinquenal. Ressalta-se que a provisão é feita apenas para os processos administrativos classificados como perda provável após análise técnica, caso a caso. No exercício da sua atividade de operadora de planos de saúde, a CASSI está sujeita à aplicação de multas pelo órgão regulador e fiscalizador (ANS), com fundamento nos artigos 12 e 25 da Lei nº 9.656/98. Depois que o processo administrativo de discussão da multa é encerrado no âmbito administrativo (ANS), a CASSI busca anular ou reduzir a multa na via judicial. A variação do grupo deve-se ao crescimento do número de processos com trânsito em julgado no âmbito da ANS e conseqüente ajuizamento das respectivas execuções fiscais, ambos após a celeridade advinda da completa digitalização dos processos tanto no Órgão Regulador quanto na Justiça Federal.

Na tabela a seguir é apresentada a movimentação das provisões no exercício de 2023:

Movimentação	2023				
	Cíveis	Trabalhistas	Multas ANS	Tributárias	Total
Saldo Inicial	57.558.110,02	4.528.674,01	67.078.498,79	95.936.647,94	225.101.930,76
Constituição	51.977.568,16	3.332.744,94	20.919.663,17	14.856.345,85	91.086.322,12
Reversão	(32.406.846,93)	(1.882.693,19)	-	(104.056.515,42)	(138.346.055,54)
<b>Saldo Final</b>	<b>77.128.831,25</b>	<b>5.978.725,76</b>	<b>87.998.161,96</b>	<b>6.736.478,37</b>	<b>177.842.197,34</b>

### Outras divulgações:

A CASSI é ré em ações judiciais cíveis, tributárias e trabalhistas classificadas com risco de perda possível, portanto, não provisionadas, perfazendo o total de 2.597 ações judiciais que totalizam R\$ 448.337 mil em 31 de dezembro de 2023, para as quais já foi citada, apresentou defesa e aguarda julgamento.

A exemplo do que ocorreu com outras operadoras de planos de saúde, a CASSI foi autuada pelo Distrito Federal e por outros municípios em virtude do não recolhimento de ISSQN sobre suas receitas de planos de saúde, por entenderem que a Operadora é contribuinte do referido imposto perante a autoridade tributária local. Referidas autuações fiscais geraram processos administrativos e judiciais de cobrança do imposto, no valor total de R\$ 953.304 mil (posição em 31 de dezembro de 2023), classificadas de acordo com o CPC 25 com risco de perda possível pela área jurídica com base em várias teses, conforme as características do lançamento tributário (auto de infração) realizado e suas respectivas legislações aplicáveis. A CASSI já apresentou impugnações e defesas administrativas e judiciais nesses processos para anular a cobrança do ISSQN.

### NOTA 17: TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2023	2022	%
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>12.141.762,29</b>	<b>10.971.138,22</b>	<b>10,7</b>
Contribuições Previdenciárias	7.850.886,71	7.466.793,16	5,1
FGTS a Recolher	3.527.469,84	2.966.019,71	18,9
COFINS e PIS / PASEP	763.405,74	538.325,35	41,8
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>52.348.200,24</b>	<b>45.583.439,48</b>	<b>14,8</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte	19.326.356,73	16.116.205,24	19,9
PIS / COFINS / CSLL	32.623.774,47	29.111.463,20	12,1
Contribuições Previdenciárias - Terceiros	398.069,04	355.771,04	11,9
<b>Total</b>	<b>64.489.962,53</b>	<b>56.554.577,70</b>	<b>14,0</b>

São registrados neste grupamento todos os tributos e contribuições, próprios e de terceiros, a recolher, referentes aos serviços médico-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros (PIS, COFINS, CSLL), Contribuições Previdenciárias (INSS) e Imposto Sobre Serviços (ISS) a recolher



(substituição tributária). A variação no grupo deve-se ao maior valor faturado de guias médicas no mês de dezembro de 2023, sobre as quais incidem as retenções tributárias.

## NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI, em 31 de dezembro de 2023, apresentou saldo de R\$ 2.059.555 mil, conforme a seguir:

Patrimônio Social	2023	2022	%
<b>Patrimônio Social</b>	<b>2.064.535.312,59</b>	<b>2.044.230.422,68</b>	<b>1,0</b>
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(4.980.146,57)	(11.920.931,16)	(58,2)
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários	(4.980.146,57)	(11.920.931,16)	(58,2)
<b>Total</b>	<b>2.059.555.166,02</b>	<b>2.032.309.491,52</b>	<b>1,3</b>

No grupo Ajuste de Avaliação Patrimonial são registrados os ajustes a valor de mercado dos Títulos e Valores Mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda.

Em razão da política monetária contracionista do Banco Central ao longo de 2023, observou-se a convergência da inflação oficial (IPCA) para o teto da meta estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional. Com efeito, a moderação da inflação ensejou efeitos negativos tanto na parcela pré-fixada como na pós-fixada da remuneração das Notas do Tesouro Nacional – Série B (NTN-B). Por outro lado, a redução da inflação implicou em maior prêmio de juros (cupom) dos referidos títulos públicos no mercado financeiro, acima da taxa contratada pela Operadora para os papéis em carteira própria. Ademais, a parcela dos rendimentos indexada ao IPCA foi insuficiente para acompanhar a taxa SELIC, redundando em marcação a mercado negativa de R\$ 4.980 mil no exercício de 2023.

O incremento no Patrimônio Social, observado em 2023, é atribuído ao resultado superavitário de R\$ 20.305 mil, distribuído entre os planos da seguinte forma:

Resultado	2023	2022	%
Consolidado Associados	(72.737.412,61)	(263.094.214,60)	(72,4)
CASSI Essencial	27.382.316,25	15.553.012,49	76,1
CASSI Vida	1.014.122,10	909.384,72	11,5
Consolidado CASSI Família	64.645.864,17	(40.356.755,29)	(260,2)
<b>Consolidado CASSI</b>	<b>20.304.889,91</b>	<b>(286.988.572,68)</b>	<b>(107,1)</b>

## NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As receitas de Contraprestações Efetivas, no exercício de 2023, apresentaram a seguinte evolução:

Contraprestações Efetivas	2023	2022	%
<b>Associados</b>	<b>3.925.314.819,35</b>	<b>3.376.744.907,40</b>	<b>16,2</b>
Contribuição Patronal	2.274.653.590,67	1.822.054.077,49	24,8
Contribuição Patronal Ativo	496.270.249,88	463.439.536,61	7,1
Contribuição Patronal Ativo - Dependentes	486.068.350,06	454.195.409,19	7,0
Contribuição Patronal Aposentados	783.090.153,54	748.182.046,04	4,7
Contribuição Patronal Pensionista	143.910.476,82	135.164.310,89	6,5
Contribuição Patronal Ação Judicial	1.613.296,20	719.443,17	124,2
Contribuição Patronal Reclamatória Trabalhista	340.051.248,54	327.266,78	-
Contribuição Patronal Funci CASSI	23.649.815,63	20.026.064,81	18,1
Contribuição Pessoal	1.592.874.283,32	1.504.891.464,29	5,8
Contribuição Pessoal Ativo	442.293.163,91	413.570.682,57	6,9
Contribuição Pessoal Ativo - Dependentes	114.825.225,80	107.633.124,86	6,7
Contribuição Pessoal Aposentados	694.996.832,18	662.625.065,08	4,9
Contribuição Pessoal Aposentados - Dependentes	194.620.025,35	187.202.454,06	4,0
Contribuição Pessoal Pensionista	127.951.100,34	120.084.357,51	6,6
Contribuição Pessoal Pensionista - Dependentes	336.255,69	373.046,97	(9,9)
Contribuição Pessoal Ação Judicial	2.218.087,82	1.617.631,45	37,1
Contribuição Pessoal Reclamatória Trabalhista	442.596,89	376.781,15	17,5
Contribuição Pessoal Funci CASSI	13.905.046,34	10.282.304,24	35,2
Contribuição Licença Interesse/Afastados s/ Provento:	1.285.949,00	1.126.016,40	14,2
Contribuição - Outros	13.044.964,01	13.124.916,80	(0,6)
Contribuição Autopatrocinado	11.129.908,37	10.938.627,83	1,7
Contribuição Funci PREVI	1.915.055,64	2.186.288,97	(12,4)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(775.157,00)	(719.201,18)	7,8
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(2.018.406,07)	(100,0)
<b>Convênio de Reciprocidade</b>	<b>45.517.138,35</b>	<b>39.412.056,07</b>	<b>15,5</b>
Ressarcimento de Despesas Operacionais - RDO	45.517.138,35	39.412.056,07	15,5
<b>Dependentes Indiretos</b>	<b>24.487.241,70</b>	<b>34.659.679,52</b>	<b>(29,3)</b>
Mensalidades	24.487.999,77	34.669.509,52	(29,4)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(758,07)	(816,87)	(7,2)
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(9.013,13)	(100,0)
<b>CASSI Família I</b>	<b>741.832.818,59</b>	<b>737.402.216,97</b>	<b>0,6</b>
Mensalidades	741.856.075,00	738.692.088,21	0,4
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(23.256,41)	(24.256,75)	(4,1)
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(1.265.614,49)	(100,0)
<b>CASSI Família II</b>	<b>2.252.895.575,95</b>	<b>2.157.309.959,45</b>	<b>4,4</b>
Mensalidades	2.252.945.748,19	2.162.594.613,80	4,2
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(50.172,24)	(39.434,58)	27,2
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(5.245.219,77)	(100,0)
<b>CASSI Essencial</b>	<b>106.169.511,97</b>	<b>41.482.195,25</b>	<b>155,9</b>
Mensalidades	106.169.511,97	41.701.010,83	346,3
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(218.815,58)	226,7
<b>CASSI Vida</b>	<b>35.862.431,46</b>	<b>1.747.245,94</b>	<b>1.952,5</b>
Mensalidades	35.862.431,46	1.762.657,95	1.934,6
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(15.412,01)	(100,0)
<b>Total</b>	<b>7.086.562.399,02</b>	<b>6.349.346.204,53</b>	<b>11,6</b>

São registradas neste grupamento as contraprestações (pessoal e patronal) dos Associados, as contribuições por dependentes, as contraprestações dos Dependentes Indiretos (GDI), dos

participantes dos Planos CASSI Família I e II, CASSI Essencial, CASSI Vida e o ressarcimento das despesas operacionais dos Convênios de Reciprocidade. Destaca-se no grupo de Associados o reconhecimento extraordinário das contribuições patronais incidentes sobre os valores pagos a funcionários e ex-funcionários do Banco do Brasil, decorrentes de processos envolvendo Reclamatórias Trabalhistas e acordos judiciais e extrajudiciais, no montante de R\$ 339.499 mil.

No grupo "Tributos Diretos de Operação" era registrada a provisão para o ISS próprio, com base nas receitas de contraprestações deduzidas dos pagamentos efetuados aos prestadores de serviços assistenciais. A provisão foi revertida em sua totalidade, conforme comentado na Nota Explicativa nº 16, com reflexo neste grupamento da parcela da provisão referente ao exercício de 2023, no montante de R\$ 5.141 mil.

## NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Eventos Indenizáveis Líquidos		2023	2022	%
<b>Associados</b>		<b>(4.025.142.867,65)</b>	<b>(3.727.797.980,28)</b>	<b>8,0</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	<b>(a)</b>	<b>(4.634.323.732,91)</b>	<b>(4.072.189.726,32)</b>	<b>13,8</b>
Consultas		(471.476.650,26)	(391.898.322,53)	20,3
Exames		(1.555.752.708,82)	(1.320.240.316,90)	17,8
Terapias		(356.052.294,40)	(300.720.236,37)	18,4
Internações		(1.662.558.227,93)	(1.487.113.684,86)	11,8
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(96.615.886,28)	(48.619.963,81)	98,7
Demais Despesas Assistenciais		(488.066.434,19)	(517.519.838,03)	(5,7)
Sistema Único de Saúde - SUS		(3.801.531,03)	(6.077.363,82)	(37,4)
<b>(-) Recuperação de Eventos Conhecidos</b>	<b>(b)</b>	<b>573.103.994,55</b>	<b>439.163.804,74</b>	<b>30,5</b>
Recuperação por Glosa		381.618.577,07	288.750.800,32	32,2
Recuperação por Coparticipação		191.485.417,48	150.413.004,42	27,3
<b>Variação da PEONA</b>	<b>(c)</b>	<b>36.076.870,71</b>	<b>(94.772.058,70)</b>	<b>(138,1)</b>
<b>Dependentes Indiretos</b>		<b>(55.756.053,96)</b>	<b>(54.511.105,81)</b>	<b>2,3</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	<b>(a)</b>	<b>(63.224.433,23)</b>	<b>(61.479.932,28)</b>	<b>2,8</b>
Consultas		(2.613.143,79)	(2.715.843,65)	(3,8)
Exames		(12.200.090,29)	(10.581.910,06)	15,3
Terapias		(4.033.794,63)	(2.943.795,63)	37,0
Internações		(30.032.520,82)	(31.842.876,92)	(5,7)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(1.260.117,25)	(633.079,39)	99,0
Demais Despesas Assistenciais		(13.084.766,45)	(12.762.426,63)	2,5
<b>(-) Recuperação de Eventos Conhecidos</b>	<b>(b)</b>	<b>6.778.461,62</b>	<b>7.853.665,23</b>	<b>(13,7)</b>
Recuperação por Glosa		5.647.068,81	5.343.548,86	5,7
Recuperação por Coparticipação		1.131.392,81	2.510.116,37	(54,9)
<b>Variação da PEONA</b>	<b>(c)</b>	<b>689.917,65</b>	<b>(884.838,76)</b>	<b>(178,0)</b>
<b>CASSI Família</b>		<b>(2.693.273.947,61)</b>	<b>(2.645.055.598,66)</b>	<b>1,8</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	<b>(a)</b>	<b>(2.901.624.359,79)</b>	<b>(2.720.786.473,71)</b>	<b>6,6</b>
Consultas		(243.247.491,26)	(234.169.530,45)	3,9
Exames		(975.345.088,96)	(880.496.644,45)	10,8
Terapias		(260.035.736,38)	(204.479.970,71)	27,2
Internações		(1.029.175.787,00)	(983.691.915,29)	4,6
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(41.917.680,83)	(21.379.427,15)	96,1
Demais Despesas Assistenciais		(350.747.361,86)	(395.423.214,48)	(11,3)
Sistema Único de Saúde - SUS		(1.155.213,50)	(1.145.771,18)	0,8
<b>(-) Recuperação de Eventos Conhecidos</b>	<b>(b)</b>	<b>176.802.331,93</b>	<b>132.746.000,31</b>	<b>33,2</b>
Recuperação por Glosa		176.802.272,69	132.904.125,47	33,0
Recuperação por Utilização Indevida		59,24	(158.125,16)	(100,0)
<b>Variação da PEONA</b>	<b>(c)</b>	<b>31.548.080,25</b>	<b>(57.015.125,26)</b>	<b>(155,3)</b>
<b>CASSI Essencial</b>		<b>(63.435.663,36)</b>	<b>(20.222.847,71)</b>	<b>213,7</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	<b>(a)</b>	<b>(74.184.530,95)</b>	<b>(22.979.074,50)</b>	<b>222,8</b>
Consultas		(9.557.022,92)	(3.380.524,79)	182,7
Exames		(21.296.014,73)	(4.127.106,44)	416,0
Terapias		(3.539.982,93)	(2.684.946,24)	31,8
Internações		(28.011.535,28)	(10.166.710,96)	175,5
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(647.513,97)	(154.263,85)	319,7
Demais Despesas Assistenciais		(11.012.718,70)	(2.427.431,11)	353,7
Sistema Único de Saúde - SUS		(119.742,42)	(38.091,11)	214,4
<b>(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis</b>	<b>(b)</b>	<b>10.766.288,32</b>	<b>3.301.246,94</b>	<b>226,1</b>
Recuperação por Glosa		5.164.455,99	1.340.112,86	285,4
Recuperação por Coparticipação		5.601.832,33	1.961.134,08	185,6
<b>Variação da PEONA</b>	<b>(c)</b>	<b>(17.420,73)</b>	<b>(545.020,15)</b>	<b>(96,8)</b>
<b>CASSI Vida</b>		<b>(28.635.227,92)</b>	<b>(418.022,22)</b>	<b>6.750,2</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	<b>(a)</b>	<b>(33.755.475,90)</b>	<b>(459.795,57)</b>	<b>7.241,4</b>
Consultas		(5.931.772,25)	(124.569,32)	4.661,8
Exames		(3.454.288,15)	(12.406,55)	-
Terapias		(490.768,15)	(357,25)	-
Internações		(16.858.030,78)	(102.509,03)	-
Outros Atendimentos Ambulatoriais		-	-	-
Demais Despesas Assistenciais		(7.002.737,14)	(219.953,42)	3.083,7
Sistema Único de Saúde - SUS		(17.879,43)	-	-
<b>(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis</b>	<b>(b)</b>	<b>5.126.432,31</b>	<b>45.300,75</b>	<b>-</b>
Recuperação por Glosa		3.262.356,45	30.345,66	-
Recuperação por Coparticipação		1.864.075,86	14.955,09	-
<b>Variação da PEONA</b>	<b>(c)</b>	<b>(6.184,33)</b>	<b>(3.527,40)</b>	<b>75,3</b>
<b>Total</b>		<b>(6.866.243.760,50)</b>	<b>(6.448.005.554,68)</b>	<b>6,5</b>

**a) Eventos Conhecidos** - Registram-se os valores dos eventos conhecidos de assistência médico-hospitalar prestados a beneficiários dos planos da CASSI. As guias apresentadas à

CASSI e ainda não pagas são registradas em contrapartida com a conta de Provisão de Eventos a Liquidar – PEL como uma obrigação da operadora junto aos prestadores de serviços assistenciais.

**b) Recuperação de Eventos Conhecidos** – São registrados os valores de eventos de assistência médico-hospitalar recuperados por glosas e coparticipações. A variação observada na recuperação por glosa deve-se ao maior volume de contas médicas apresentadas pela rede credenciada, para análise da CASSI, com inconsistências na cobrança. A variação observada no plano de associados deve-se à cobrança de coparticipação retroativa, devidas por associados em razão do uso do plano.

**c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)** – Representa uma estimativa dos gastos assistenciais já efetuados pelos participantes, mas que ainda não são de conhecimento da CASSI. Apresenta, para sua apuração, correlação direta com os valores históricos dos eventos indenizáveis e com o tempo decorrido entre o atendimento ao beneficiário e a apresentação da conta à operadora. Considerando os valores apurados por meio de metodologia própria, aprovada pela ANS, registrou-se no exercício de 2023 uma reversão de PEONA no montante de R\$ 68.291 mil.

O acréscimo de 6,5% no total dos Eventos Indenizáveis Líquidos em 2023 é justificado, principalmente, pelo aumento do preço dos insumos médicos, obrigatoriedade de oferta de tratamentos mais caros em função das inovações tecnológicas e pelo fim da limitação de consultas e sessões de terapias com fonoaudiólogos, psicólogos, dentre outros.

## NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas e Despesas Operacionais	2023	2022	%
<b>Outras Receitas Operacionais (a)</b>	<b>317.610.057,77</b>	<b>155.895.698,73</b>	<b>103,73</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	8.382.370,03	-	100,0
Ressarcimento PCMSO	49.165.383,43	48.813.451,77	0,7
Taxa de Repasse entre os planos	162.053.516,87	75.493.159,87	114,7
Taxa de Administração	18.145,38	10.629,24	70,7
Outras Receitas	97.990.642,06	31.578.457,85	210,3
<b>Outras Despesas Operacionais (b)</b>	<b>(367.684.500,04)</b>	<b>(264.961.345,42)</b>	<b>38,8</b>
Provisão para Perda Sobre Créditos	(2.616.176,14)	(3.031.270,60)	(13,7)
<b>Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos</b>	<b>(54.084.847,33)</b>	<b>(51.109.621,07)</b>	<b>5,8</b>
Bem Viver	(1.671.251,18)	(1.600.508,76)	4,4
Plena Idade	(18.118.111,14)	(17.309.006,74)	4,7
Estratégia Saúde da Família - ESF	(34.295.485,01)	(32.200.105,57)	6,5
<b>Despesas Operacionais - Outras</b>	<b>(310.983.476,57)</b>	<b>(210.820.453,75)</b>	<b>47,5</b>
Demandas Judiciais (Cíveis/Danos Morais)	(42.373.213,14)	(41.316.935,91)	2,6
Perda Operacional	(52.628.095,03)	(48.412.951,56)	8,7
Despesas administrativas CliniCASSI	(48.307.455,81)	(45.104.751,86)	7,1
Taxa de Repasse entre os planos	(162.053.516,87)	(75.493.159,87)	114,7
Outras Despesas	(5.621.195,72)	(492.654,55)	1.041,0
<b>Total</b>	<b>(50.074.442,27)</b>	<b>(109.065.646,69)</b>	<b>(54,1)</b>

**a) Outras Receitas Operacionais** – São registrados neste grupo o ressarcimento das despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, bem como as recuperações de despesas de exercícios anteriores.

O aumento observado é justificado pelo maior volume da taxa de repasse entre os planos, resultante do modelo de rateio das despesas administrativas, com base na quantidade de beneficiários mensal de cada plano, onde foram incluídos os dependentes do Plano de Associados, em 2023. Quanto à variação em “Outras Receitas Operacionais dos Planos de Assistência à Saúde”, refere-se à reversão da Provisão para Perdas sobre Créditos (PPSC) das mensalidades dos planos CASSI Família, em consequência do julgamento da inconstitucionalidade da Lei 11.282 do estado do Maranhão. Esta lei proibia o cancelamento de planos no período de pandemia, mesmo que inadimplentes. Com o afastamento da lei, a CASSI retomou o cancelamento dos planos, resultando em baixas por perdas e a reversão da provisão neste grupo. Além disso, no grupo Outras Receitas, ocorreu a reversão total da provisão ISS de exercícios anteriores, no montante de R\$ 89.412 mil.

**b) Outras Despesas Operacionais** - Registram-se neste grupo as perdas operacionais, as provisões e os pagamentos de processos judiciais de natureza cível, as despesas administrativas da rede assistencial própria da CASSI (CliniCASSI) e as despesas com os Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (PROMOPREV) - Plena Idade, Atenção à Pessoa com Deficiência (Bem Viver) e Estratégia Saúde da Família (ESF).

A variação no grupo deve-se, principalmente, à taxa de repasse entre os planos, proveniente do rateio das despesas administrativas, que considera a quantidade de beneficiários mensal de cada plano, onde foram incluídos os dependentes do Plano de Associados, em 2023, e ao maior volume de perdas operacionais e provisões para perdas sobre outros créditos, referente aos parcelamentos de títulos.

## NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas Administrativas	2023	2022	%
Despesas com Pessoal Próprio	(275.680.955,32)	(260.493.207,78)	5,8
Despesas com Serviços de Terceiros	(90.501.763,69)	(79.921.973,67)	13,2
Despesas com Localização e Funcionamento	(67.670.468,20)	(65.377.026,52)	3,5
Despesas com Publicidade e Propaganda	(891.899,49)	(1.167.885,30)	(23,6)
Despesas com Tributos	(2.117.551,16)	(967.271,24)	118,9
Despesas com Multas Administrativas	(21.333.863,15)	(5.717.048,14)	273,2
Despesas Administrativas Diversas	(20.734.357,10)	(24.179.405,80)	(14,2)
<b>Total</b>	<b>(478.930.858,11)</b>	<b>(437.823.818,45)</b>	<b>9,4</b>

Esse grupo é composto pelas despesas com pessoal, locação e funcionamento, prestação de serviços, despesas gerais, impostos, taxas, contribuições e provisões necessárias ao funcionamento da CASSI, com exceção das despesas administrativas da rede assistencial

própria (CliniCASSI), que estão registradas no grupo de Outras Despesas Operacionais, em observância ao “Manual Contábil das Operações no Mercado de Saúde”, anexo à RN nº 528/2022.

As variações observadas no grupo devem-se ao reajuste salarial e de benefícios concedidos aos colaboradores em 2023 (3,87%), ao incremento das despesas com serviços contratados para manutenção, atualização e suporte técnico, processamento de dados com faturamento eletrônico, despesas com localização e funcionamento devido a reajustes contratuais de locação de imóveis e novas locações, além das despesas com depreciação e amortização. No grupo de Multas Administrativas da ANS, a variação ocorreu devido ao aumento da provisão, considerando o recebimento de execuções de multas administrativas referentes a processos antigos, decorrentes da celeridade do trâmite administrativo-processual na agência reguladora.

### NOTA 23: RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Composto pelas receitas financeiras auferidas com a aplicação das reservas financeiras dos planos de saúde no mercado financeiro, deduzidas as respectivas despesas financeiras ocorridas no ano. A evolução do resultado financeiro líquido é apresentada na tabela a seguir:

Resultado Financeiro Líquido		2023	2022	%
<b>Receitas Financeiras</b>	(a)	<b>425.089.057,28</b>	<b>455.186.973,03</b>	<b>(6,6)</b>
<b>Receitas de Aplicações Financeiras</b>		<b>414.632.200,69</b>	<b>445.927.470,91</b>	<b>(7,0)</b>
<b>Títulos Renda Fixa Privados</b>		<b>123.131.373,56</b>	<b>150.745.546,71</b>	<b>(18,3)</b>
Fundo Exclusivo		110.378.779,73	136.970.347,74	(19,4)
RDC		12.752.593,83	13.775.198,97	(7,4)
<b>Títulos Renda Fixa Públicos</b>		<b>291.500.827,13</b>	<b>295.181.924,20</b>	<b>(1,2)</b>
Fundo Exclusivo		223.089.325,31	240.021.434,34	(7,1)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		41.004.217,32	26.228.770,92	56,3
Notas do Tesouro Nacional - NTN		27.407.284,50	28.931.718,94	(5,3)
<b>Outras Receitas Financeiras</b>		<b>10.456.856,59</b>	<b>9.259.502,12</b>	<b>12,9</b>
<b>Despesas Financeiras</b>	(b)	<b>(92.166.878,59)</b>	<b>(96.422.499,40)</b>	<b>(4,4)</b>
Encargos s/ Tributos		(15.454,27)	(9.433.893,48)	(99,8)
Despesas Financeiras c/ Operações de Assist. Méd-Hosp		(23.145,98)	(15.504,29)	49,3
Outras Despesas Financeiras		(226.025,39)	(336.348,45)	(32,8)
Despesa Financeiras com Arrendamentos		(7.432.626,33)	(5.334.823,33)	39,3
Desp c/ Impostos e Contribuições s/ Transações Financ.		(84.469.626,62)	(81.301.929,85)	3,9
<b>Total</b>		<b>332.922.178,69</b>	<b>358.764.473,63</b>	<b>(7,2)</b>

**Receitas Financeiras** – Compõem-se da apropriação das receitas auferidas pela aplicação de recursos no mercado financeiro, atualização monetária dos depósitos judiciais, receitas por recebimento em atraso e descontos obtidos.

O Resultado Financeiro Líquido alcançou R\$ 332.922 mil em 2023, contra R\$ 358.764 mil em 2022. A variação no período é atribuída principalmente a dois fatores: i) a redução do saldo das aplicações financeiras no período, saindo de uma média de R\$ 3.728.592 mil no ano de

2022, para R\$ 3.357.692 mil do ano de 2023; e ii) a menor rentabilidade ponderada das aplicações financeiras no período analisado, de 98,2 % do CDI no acumulado do ano de 2023, contra 104,9% do CDI no acumulado do ano de 2022.

**a) Despesas Financeiras** - São registradas neste grupo as despesas decorrentes de aplicações financeiras, descontos concedidos, despesas com arrendamentos (CPC 06), encargos decorrentes de pagamentos em atraso, quando houver, impostos e contribuições devidas sobre as aplicações financeiras e suas provisões e demais encargos sobre tributos não relacionados às aplicações.

As despesas com encargos sobre tributos e sobre transações financeiras em 2023 estão associadas essencialmente ao maior volume de pagamento de imposto de renda sobre as aplicações financeiras, em razão da dinâmica de resgate nos fundos que operacionalizam a gestão de fluxo de caixa de cada um dos planos da CASSI.

Além disso, em outras despesas financeiras ocorreu a apropriação dos juros inerentes à aplicação do CPC 06 (R2), no valor de R\$ 7.433 mil.

#### NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

Resultado Patrimonial	2023	2022	%
Receitas Patrimoniais	442.779,09	425.334,38	4,1
Despesas Patrimoniais	(184.695,05)	(25.263,91)	631,1
<b>Total</b>	<b>258.084,04</b>	<b>400.070,47</b>	<b>(35,5)</b>

A variação do Resultado Patrimonial foi proporcionada, basicamente, pelo maior volume de receitas/despesas com baixa de imobilizado no período.

#### NOTA 25: COBERTURAS DE SEGUROS

A CASSI adota política de contratar seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros. As coberturas são estendidas aos imóveis de suas Unidades Regionais, CliniCASSI e de sua Sede Administrativa. Além disso, também contrata seguro de responsabilidade civil para os membros de sua governança (presidente e diretores) e para o contador para cobrir eventuais sinistros.

Em 31 de dezembro de 2023, a CASSI possuía as seguintes apólices contratadas com terceiros:

Riscos Cobertos	Valores Cobertos	Valor do Prêmio
Seguro Patrimonial	61.306.721,89	343.265,57
Seguro de Responsabilidade Civil	15.000.000,00	134.239,31
<b>Total</b>	<b>76.306.721,89</b>	<b>477.504,88</b>



O seguro patrimonial é contratado junto à Távora Corretora de Seguros e à Fairfax Brasil Seguros Corporativos S.A., enquanto o seguro de responsabilidade civil é contratado junto à Chubb Seguros Brasil S.A.

## NOTA 26: PARTES RELACIONADAS

a) A remuneração mensal atribuída ao Pessoal Chave da Administração, formado pela Diretoria Executiva (Presidente e Diretores) e Conselho Deliberativo, bem como do Conselho Fiscal e dos colaboradores da CASSI é a seguinte:

Remuneração mensal dos Administradores e funcionários da CASSI <sup>1</sup>	2023	2022
Menor Salário	1.692,36	1.466,38
Maior Salário	45.712,49	44.009,33
Salário Médio	6.755,46	6.348,17
<b>Dirigentes</b>		
Presidente	63.382,12	60.606,35
Diretor	53.161,11	50.832,96
<b>Conselheiros</b>		
Conselho Deliberativo	6.338,21	6.060,64
Conselho Fiscal	6.338,21	6.060,64

<sup>1</sup> Valores de Referência, não inclusos os encargos sociais.

Os valores apresentados na tabela acima referem-se aos funcionários do quadro próprio da Empresa, Dirigentes e Conselheiros, não contemplando funcionários cedidos pelo Banco do Brasil. A quantidade de colaboradores da CASSI é a seguinte:

Colaboradores CASSI	2023	2022
Quadro Próprio	2.910	2.903
Cedidos Banco do Brasil	15	13
	<b>2.925</b>	<b>2.916</b>

A CASSI não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração. O acréscimo observado na remuneração dos administradores e funcionários refere-se ao reajuste salarial concedido em 2023. A remuneração do Presidente, Diretores Executivos e Conselheiros é definida conforme previsão estatutária, sendo a remuneração dos Conselheiros correspondente a 10% da remuneração do Presidente.

b) É disponibilizado aos colaboradores convênio para realização de empréstimos consignados, cuja responsabilidade da CASSI é prestar as informações necessárias para viabilizar a contratação da operação de crédito, liberar a margem consignável e efetuar os descontos em folha de pagamento, observados os limites da legislação, e repassar ao Banco do Brasil. A taxa de juros praticada nessa operação é de livre negociação entre os colaboradores e o BB. Ao final de 2023, 665 colaboradores possuíam empréstimos consignados.

c) São realizadas transações bancárias com o patrocinador Banco do Brasil, tais como depósitos em conta corrente, depósitos judiciais, aplicações financeiras e serviços de cobrança. Referidas transações são praticadas em condições e taxas compatíveis com as do mercado.

d) Os investimentos financeiros da CASSI são predominantemente aplicados na BB Asset e na Tesouraria do Banco do Brasil, com taxa de administração e tarifa de custódia anuais pelas prestações de serviços de 0,07% (sete centésimos por cento) e 0,010% (um centésimo por cento), respectivamente, aplicadas sobre o valor do patrimônio líquido. Ressalta-se que não há taxa de performance pactuada nos contratos. No exercício de 2023, a CASSI pagou à BB Asset o montante de R\$ 1.528 mil de taxa de administração e à Tesouraria do Banco do Brasil o valor de R\$ 72 mil de tarifa de custódia.

e) A CASSI mantém com o patrocinador Banco do Brasil contratos e convênios de ressarcimentos de despesas diversas, tais como do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), Programa de Assistência Social (PAS), bem como convênio de cessão de funcionários do Banco do Brasil à CASSI mediante o ressarcimento da folha de pagamento dos funcionários cedidos.

Durante o exercício de 2023 foram pagos R\$ 9.212 mil (Cessão de Funcionários) e recebidos R\$ 69.101 mil (PCMSO/PAS). Os valores a pagar e a receber, em 31.12.2023, correspondem a R\$ 676 mil e R\$ 23.753 mil, respectivamente.

#### **NOTA 27: PLANO DE BENEFÍCIO**

O Plano de Benefício dos Funcionários da CASSI (CASSIPrev), administrado pela BB Previdência, tem natureza de contribuição definida e conta com 947 participantes. Em 2023, o total da contribuição patronal foi de R\$ 1.190 mil, face ao montante de R\$ 1.001 mil verificado no exercício de 2022. Não há exigibilidade de eventos passados que possam resultar em desembolso de caixa futuro.

#### **NOTA 28: QUESTÕES TRIBUTÁRIAS**

A CASSI, por ser classificada como Instituição de assistência social sem fins lucrativos, que tem como objetivo a prestação de assistência à saúde dos seus associados e participantes, é isenta e não pode ser considerada contribuinte de impostos e contribuições federais e municipais.

#### **NOTA 29: GERENCIAMENTO DE RISCOS**

##### **Gestão de Riscos: Um Pilar Essencial para a Segurança e Sucesso Empresarial**

A gestão de riscos é uma ferramenta fundamental da governança corporativa e da integridade financeira. No âmbito contábil, a capacidade de identificar, avaliar e mitigar riscos é crucial para

garantir a estabilidade e o crescimento sustentável a partir de estratégias consistentes para enfrentar os desafios emergentes.

A análise e avaliação de riscos fornecem subsídios para a tomada de decisão mais assertiva e consistente de forma a otimizar recursos, reduzir custos e aumentar as receitas, o que aumenta a confiança da instituição.

### **Identificação de Riscos**

O primeiro passo na gestão de riscos é a identificação proativa de potenciais ameaças e oportunidades. Isso requer uma análise abrangente dos ambientes interno e externo da organização, incluindo fatores econômicos, regulatórios, tecnológicos e operacionais. Ao compreender os riscos inerentes às atividades, é possível antecipar problemas e tomar medidas protetivas e preventivas.

### **Avaliação e Classificação**

Após a identificação, os riscos são qualificados quanto à sua probabilidade de ocorrência e magnitude do impacto potencial sobre os objetivos. Esta etapa envolve a quantificação dos riscos e a atribuição de uma classificação que ajuda na priorização das medidas de controle. Uma avaliação rigorosa permite à empresa alocar recursos de forma eficiente e concentrar esforços onde são mais necessários.

### **Estratégias de Mitigação**

Uma vez que os riscos tenham sido identificados e avaliados, é imperativo implementar estratégias de mitigação adequadas. Isso pode envolver a transferência de riscos através de seguros, a diversificação de investimentos ou a revisão de políticas e procedimentos internos. O objetivo é reduzir a exposição a eventos adversos e proteger sua posição.

### **Monitoramento Contínuo**

A gestão de riscos não é um processo estático. É necessário o monitoramento contínuo e adaptação às mudanças nas condições do mercado e no ambiente de negócios em que atua. Estabelecer sistemas robustos de monitoramento que permitam a detecção preventiva por meio de sinais de alerta e a revisão periódica das estratégias de mitigação. Isso garante que a organização permaneça ágil e capaz de responder eficaz e eficientemente aos novos desafios.

### **Transparência e Prestação de Contas**

Finalmente, a transparência e a prestação de contas são elementos essenciais da gestão de riscos. Comunicar claramente suas políticas de gestão de riscos aos seus participantes, órgãos reguladores e o público em geral. Isso não só promove a confiança e a credibilidade da instituição, mas também permite uma avaliação objetiva de sua resiliência no mercado.

Nesse contexto, a metodologia de gestão de riscos da CASSI considera a norma ISO 31000:2018 e o *framework* do COSO ERM 2017, dividido no modelo de linhas proposto pelo Instituto dos Auditores Internos (IIA), alinhando-se aos padrões de melhores práticas internacionais de excelência.

A CASSI possui em sua estrutura de gerenciamento de riscos:

- 1. Comitê de Riscos Corporativos, Controles Internos e Segurança da Informação**, composto por quatro membros (Gerentes Executivos) com direito a voto. Participam também, prestando assessoramento técnico, os gerentes executivos da Gerência Jurídica e da Auditoria Interna. Podem participar, ainda, outros representantes das demais dependências, sem direito a voto, para subsidiar o Comitê com informações técnicas necessárias à tomada de decisão.
- 2. Política de Gestão de Riscos**, com o objetivo de estabelecer as diretrizes para uma gestão de riscos alinhada com os objetivos da CASSI e aprovada pela Alta Administração.
- 3. Programa de Compliance e de Integridade da CASSI**, aprovado pela Alta Administração da CASSI, com o objetivo estabelecer mecanismos para prevenir, detectar e tratar a exposição da Instituição a situações de não conformidade às leis, às normas e regulamentos externos e internos, em linha com o seu Plano Estratégico e a sua missão, propósito, valores e visão de futuro.

Em 2023, a CASSI iniciou as discussões para a construção de uma metodologia de *Apetite e Tolerância aos Riscos* com objetivo de aprimorar ainda mais sua estrutura e processo de gestão de riscos.

Ao integrar a gestão de riscos à rotina contábil, a CASSI está mais bem preparada para enfrentar os desafios e aproveitar as oportunidades do mercado, garantindo sustentabilidade e crescimento a longo prazo.

Em suma, a gestão de riscos desempenha um papel fundamental na sustentabilidade e sucesso. Ao adotar uma abordagem sistemática e proativa para identificar, avaliar e mitigar riscos, a CASSI protege seus ativos, otimiza suas operações e cria valor para todas as partes interessadas.

### **NOTA 30: CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

Conforme determinação da ANS, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. Ao fazê-lo, deve destacar a conciliação do resultado líquido com demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais, conforme a seguir:

Fluxos de Caixa pelo Método Indireto das Atividades Operacionais	2023	2022
<b>Resultado Líquido</b>	<b>20.304.889,91</b>	<b>(286.988.572,68)</b>
<b>Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:</b>	<b>(78.415.241,84)</b>	<b>209.643.964,04</b>
Depreciações / Amortizações	34.703.780,31	29.347.267,92
Provisões Técnicas - PEONA	(68.291.263,55)	153.220.570,27
Ganho / Perda na Alienação de Bens	(186.560,45)	(414.054,49)
Receita Imóvel Destinado a Renda	(362.481,35)	(316.617,93)
Reversão (Provisão) Contingência	(46.894.892,94)	24.775.527,67
Provisão (Reversão) para Perdas sobre Créditos	2.616.176,14	3.031.270,60
<b>Conciliação as Atividades de Financiamento:</b>	<b>(21.497.038,03)</b>	<b>(17.577.277,66)</b>
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(19.592.400,46)	(16.146.681,66)
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(1.904.637,57)	(1.430.596,00)
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>(79.607.389,96)</b>	<b>(94.921.886,30)</b>
<b>Diminuição(Aumento) em Ativos Operacionais</b>	<b>(28.498.192,96)</b>	<b>55.208.979,70</b>
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>149.442.078,43</b>	<b>77.963.870,56</b>
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>41.336.495,51</b>	<b>38.250.963,96</b>

### NOTA 31 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

O Teste de Adequação de Passivo – TAP é uma avaliação que verifica se o valor contábil do passivo está adequado, com base em uma revisão dos fluxos de caixa futuros da empresa. O TAP foi elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorrem do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas no resultado, conforme estabelecido na Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de abril de 2022.

O TAP foi realizado por meio de estudo técnico atuarial, tendo sido considerados os seguintes parâmetros:

- O tipo de contratação do plano CASSI Família I é coletivo por adesão. Os demais planos da Operadora têm tipo de contratação coletivo empresarial. Todos os planos possuem formação de preço preestabelecida;
- O estudo foi realizado por plano: Plano de Associados, CASSI Família I, CASSI Família II, CASSI Essencial e CASSI Vida;
- A Operadora não possui planos com corresponsabilidade assumida na modalidade preestabelecida;
- Apesar da estimativa corrente dos fluxos de caixa, foi adotado o horizonte temporal de 1 (um) ano, aderente à realidade fática dos instrumentos jurídicos firmados entre a CASSI e seus beneficiários;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foi utilizada a tábua BR-EMSsb-v.2021;

- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada na própria Operadora; e
- As estimativas nominais do fluxo de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada, definidas pela ANBIMA no final do ano de 2023.

O resultado do TAP, em 31 dezembro de 2023, apresentou necessidade de adequação (passivo) de R\$ 651.631.807,84, segregado por planos, conforme quadro a seguir:

<b>Resultado Atuarial por plano em 31.12.2023</b>	<b>(651.631.807,84)</b>
Plano de Associados	(920.251.928,67)
CASSI Família I	101.202.299,61
CASSI Família II	58.438.528,50
CASSI Essencial	101.413.188,99
CASSI Vida	7.566.103,72

  

<b>Resultado Atuarial por agrupamento em 31.12.2023</b>	<b>(651.631.807,84)</b>
Coletivo Empresarial	(752.834.107,45)
Coletivo por Adesão	101.202.299,61

O montante de provisões técnicas constituído pela Operadora (R\$ 1.496.649.544,15) é superior à necessidade de adequação aferida no TAP (R\$ 651.631.807,84). Portanto, o referido teste identificou a inexistência de deficiência no passivo.