

Relatório 2023

ANS - nº 34665-9

Mensagem da Diretoria Executiva	06
Mensagem do Conselho Deliberativo	08
Indicadores de Gestão	10
Retrato da população	11
Uso dos serviços	14
Rede de Atendimento	16
Uso dos Canais	17
Saúde	19
Como cuidamos	20
Atenção primária na CASSI	20
Serviços próprios da CASSI – CliniCASSI	21
Expansão da APS	22
Atendimento remoto ganha nova plataforma	25
Programas de Saúde	26
Política de Relacionamento com as Pessoas com Deficiência	29
Perfil da saúde da população CASSI	30
Publicada análise epidemiológica de diabéticos	32
Avaliações apontam características de hipertensos e diabéticos na CASSI	32
Experiências são apresentadas em congressos científicos	33
Fórum científicos de saúde reúnem colaboradores	33
Rede Credenciada	34
Disponibilidade de rede credenciada cresce no interior	35
Gestão das internações hospitalares	37
Sustentabilidade	38
Lançado novo plano CASSI Vida	39
Quantidade de adesões cresce	39
Reativações de planos aumentam 48%	40
Melhora retenção de participantes	41
Cancelamentos caem 11,3%	41
Menor evasão entre as operadoras	42
Contribuições sobre reclamatórias trabalhistas	42
Experiência do Participante	43
Central CASSI estrutura time de excelência para melhorar atendimento	44
App ganha novidades e mais usuários	45
App tem melhor avaliação entre operadoras de saúde	46
Negociação de dívidas ganha plataforma de autoatendimento	46
Pesquisa de satisfação	47
Avaliação dos canais de relacionamento	48
Gatilho sobre coparticipações de associados termina	48

Melhoria no cadastro de participantes	49
Recadastramento de dependentes	50
Plataforma permite visão 360º por participante e favorece soluções ágeis	50
Participante recebe destaques por email	51
Encontro reúne conselheiros de usuários	51
Reembolso simplificado	52
Inteligência artificial agiliza autorizações	52
Parcerias Estratégicas	53
Convênios de reciprocidade	54
Saúde do trabalhador BB	55
Descontos em farmácias	56
Segurança	57
App ganha desbloqueio por reconhecimento facial e digital	58
Dupla autenticação no site e no app	58
Combate a fraudes	59
Responsabilidade Social, Ambiental e de Governança	60
Ações ambientais, sociais e de governança	61
Prêmio CIEE – melhores programas de estágio	62
Lugares Incríveis para trabalhar	63
Análise Econômico-financeira	64
Demonstrações Contábeis 2023	102
Notas explicativas	114
Pareceres	148

Conselho Deliberativo

Maryalba de Nazaré Monteiro de Oliveira
Presidente

Rejane Aparecida Rodrigues Zanello
Vice-presidente

Alexandre Nunes Bocchetti
Titular

Marcelo Marques Pacheco
Titular

Thiago Affonso Borsari
Titular (até julho/2023)

Mariana Pires Dias
Titular (a partir de julho/2023)

Alberto Alves Júnior
Titular

Cristiana Silva Rocha Garbinatto
Titular

Gustavo Garcia Lellis
Titular

VAGO
Suplente

Sérgio Ricardo Menezes da Rocha
Suplente

Alexandre Carneiro Cerqueira
Suplente

Christianne Maria Pires Ferreira Marão
Suplente

Leandro de Carvalho Vieira
Suplente

Gilmar José dos Santos
Suplente

Cláudio Alberto Fernandes do Nascimento
Suplente

Lúcio Bertoni
Suplente

Conselho Fiscal

Hamilton Omar Biscalquini
Presidente

Antônio Roberto Andretta
Vice-presidente

Eliande de Jesus Santos Lindoso Filho
Titular

Alberto Martinhago Vieira
Titular

Daniela Avelar Gonçalves
Titular

Fernanda Lopes de Oliveira
Titular

Fernanda Bispo de Souza
Suplente

Maria da Conceição Spohr
Suplente

Raimundo Moreira
Suplente

Luiz Fernando Ferreira Martins
Suplente

Marisa Reguini Ferreira Matos
Suplente (até julho/2023)

Marcelo Henrique Leite Ferreira
Suplente (a partir de julho/2023)

Diusa Alves de Almeida
Suplente

Diretoria Executiva

Clóvis de Castro Júnior
Presidente (até fevereiro de 2023)

Claúdio Fortes Said
Presidente (a partir de fevereiro de 2023)

Carlos Emílio Flesch
Diretor de Planos de Saúde e Relacionamento com Clientes

Hugo Pena Brandão
Diretor de Administração e Finanças

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

Edição, redação e arte

Caroline Teixeira de Morais
Designer

Henrique Ramos Moura
Desenvolvedor

Liziane Bitencourt Rodrigues
Jornalista - MTb/RS 8058

Coordenação de conteúdo

Carlos Antonio Decezaro
Gerente Executivo de Estratégia e Organização

Ana Carolina Lopes
Gerente de Marketing e Comunicação

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Inclusão social, mudanças em processos para possibilitar uma visão 360° da jornada do participante e ampliação na oferta de serviços de saúde marcaram 2023 na CASSI.

Conferências Cidadãs

Começamos a construir a Política de Relacionamento com as Pessoas com Deficiência. Ouvimos participantes e profissionais de saúde para levantar necessidades e iniciativas voltadas à inclusão, à promoção da saúde e à melhoria da qualidade de vida dessa população. Ao promover as Conferências Cidadãs em todas as unidades da federação, não apenas vamos elaborar uma política aderente às necessidades concretas desse público, mas reafirmamos o nosso compromisso da participação social na CASSI.

Participante no centro

Concluímos a implementação da nova ferramenta de gestão de relacionamento com nossos participantes (CRM, do inglês *Customer Relationship Management*), que possibilitou integrar em um mesmo ambiente todos os canais de relacionamento. Isso permite responder de forma mais rápida e eficiente, enxergar mais facilmente as necessidades dos participantes e se antecipar a elas, identificar e corrigir problemas com maior velocidade e, assim, aprimorar os serviços oferecidos. Nessa linha, a Central CASSI, canal de atendimento 24 horas, também criou um modelo de atuação buscando excelência no relacionamento e alcançou 80% de resolutividade no primeiro contato, percentual acima do mercado. Outro fato que reflete o esforço na melhoria dos serviços foi o destaque obtido pelo app CASSI, o mais bem avaliado entre os aplicativos de operadoras de saúde na Apple Store e o segundo melhor na Google Play.

Transformação digital

Implementamos o uso de inteligência artificial para autorização de procedimentos, adotamos biometria (reconhecimento facial ou digital) e implantamos a dupla autenticação para acessar serviços logados. Também investimos na simplificação das interações no ambiente digital, na manutenção e estabilidade dos sistemas e na ampliação das opções de autosserviço. Tudo isso permite um atendimento mais ágil e confere maior integridade e confidencialidade aos dados, gerando uma experiência digital ainda mais segura para os participantes.

Proximidade com associados

Buscamos maior proximidade com os associados, intensificando a presença da CASSI em eventos promovidos pelo Banco do Brasil e entidades representativas dos funcionários. Participamos de todas as posses de novos funcionários BB realizadas em 2023, estimulando a adesão ao Plano de Associados e orientando sobre benefícios. Com isso, 90% dos que tomaram posse no Banco no ano aderiram à CASSI, resultando no ingresso de 2,5 mil associados e dependentes. Ampliamos a oferta de planos para familiares, com o lançamento do CASSI Vida Porto Alegre, o décimo primeiro dessa linha de planos regionais, com mensalidades mais acessíveis. Essas ações, associadas a contatos com participantes com planos cancelados por inadimplência e à negociação de dívidas, aumentaram a retenção e reduziram a quantidade de cancelamentos em relação a 2022.

Rede de atendimento

A quantidade de prestadores credenciados cresceu 10% em comparação com o ano anterior, sendo que mais da metade dos 2,3 mil novos credenciamentos ocorreu em cidades com dificuldade de rede. O percentual de municípios com participantes que contam com rede credenciada subiu para 81,95%. Importante ressaltar que esses municípios concentram 96% da população assistida.

Atenção Primária à Saúde

Outro avanço foi a ampliação dos serviços de Atenção Primária à Saúde (APS). Concluímos a reforma e ampliação da CliniCASSI Brasília e realocização da CliniCASSI Fortaleza, que contam com espaços mais adequados, acolhedores e com aumento da capacidade de atendimento. Outras obras de melhoria das CliniCASSI iniciaram em 2023 e devem ser concluídas no primeiro semestre de 2024: São Luís (MA), Copacabana (RJ), Belém (PA), São Paulo (SP). A oferta de APS também foi ampliada na modalidade de atendimento remoto, por chamada de vídeo, opção encontrada para dar acesso à atenção primária a 138 mil participantes que vivem em cidades onde não há estruturas físicas para atendimento presencial de APS.

Avançamos ainda no conhecimento epidemiológico, com a produção de estudos detalhados das principais causas de adoecimento da população assistida. Isso permite analisar com mais precisão as necessidades para adequar a oferta de serviços e entender a relação entre os casos de maior complexidade, relacionados especialmente aos doentes crônicos, e as despesas assistenciais. Os resultados apontam, por exemplo, os gastos evitados no monitoramento dos participantes com doenças crônicas, para controle dos eventuais agravos. Com a ampliação da população assistida pela APS, será possível reduzir o risco de agravamento das condições de saúde e ter menor impacto nas despesas com internação e procedimentos de maior complexidade que elevam o custo assistencial.

Esse é um dos desafios da CASSI onde a população a partir de 60 anos, faixa em que as demandas por serviços de saúde aumentam, representa mais de 30% da carteira, enquanto o percentual médio de pessoas com mais de 60 anos, no mercado de saúde, é de 15%. A avaliação do risco populacional, portanto, nos permite enfrentar de forma mais inteligente essa realidade, ter maior previsibilidade de despesas e buscar iniciativas que contribuam para o equilíbrio financeiro.

Resultados

Em 2023, as despesas assistenciais somaram R\$ 6.866 milhões, um aumento de 6,5% em relação ao ano anterior, especialmente pelo incremento dos gastos no Plano de Associados, que tiveram um acréscimo de R\$ 299 milhões em relação a 2022. Isso levaria a CASSI a um déficit de R\$ 448 milhões em 2023, evitado pelo ingresso de receitas extraordinárias. A mais significativa em termos de valores foi o entendimento para o pagamento de contribuições patronais sobre reclamações trabalhistas, devidas desde 2010 pelo Banco do Brasil. A conclusão da apuração dos valores, por meio de estudo técnico realizado por profissionais da Caixa de Assistência e do BB em 2023, apurou o montante a ser repassado para a CASSI em R\$ 339,5 milhões, já provisionados no BB e na CASSI. Com esse entendimento e outros eventos não recorrentes, fechamos o ano com superávit de R\$ 20 milhões.

Nas páginas a seguir apresentamos a explicação detalhada das receitas e despesas e os principais atos da gestão da Caixa de Assistência ao longo do ano.

O ano de 2024 será igualmente desafiador para a CASSI, que está elaborando um Plano de Sustentabilidade, a exemplo do que foi construído em 2023, com ações de gestão para promover o contínuo equilíbrio econômico-financeiro da operadora e a adoção de ações emergenciais, em caso de acionamento da contingência financeira, visando garantir a atenção integral à saúde dos beneficiários. É importante ressaltar que o consumo de reservas constituídas nos primeiros anos do modelo de custeio vigente já era previsto no atual momento, até a elaboração de um novo modelo. E, mesmo com esse consumo, a CASSI fechou 2023 contando com mais de R\$ 1,3 bilhão em reservas livres, superiores aos ativos garantidores exigidos pela ANS.

Em cumprimento ao que determina o inciso III do Artigo 11 da Lei nº 9.613, de março de 1998, CASSI declara não ter havido, em 2023, ocorrências de operações suspeitas a serem informadas ao COAF.

MENSAGEM DO CONSELHO DELIBERATIVO

Durante o ano de 2023, a CASSI vivenciou alguns momentos marcantes em seus 80 anos de história, a exemplo da realização de obras simultâneas em seis CliniCASSI para a implementação de melhorias que proporcionarão ambientes mais acolhedores e agradáveis para atender às necessidades da nossa população. Essa realização exigiu o redimensionamento de equipes internas na área de engenharia, arquitetura, e reforço nas áreas de compras e contratos para prospecção de prestadores para projetar e executar as reformas, ampliações e mudanças de endereço dos serviços próprios. Temos ciência de que investimentos desse porte impactam a gestão, mas estamos convencidos dos grandes benefícios para nossos participantes, os quais poderão desfrutar de uma experiência de atendimento com mais conforto, qualidade e comodidade.

Dessas obras iniciadas em 2023, duas foram concluídas, em Brasília e Fortaleza, e as demais com previsão de finalização no primeiro semestre de 2024. Ao aprovar essas ações em CliniCASSI estratégicas, pelo volume de participantes que terá capacidade de acompanhar, este Conselho reafirma o papel fundamental exercido pelos serviços próprios na oferta de um modelo assistencial capaz de promover melhores resultados em saúde, prevenir doenças e gerar qualidade de vida.

Também por esse motivo aprovamos a contratação de médicos especialistas para aquelas CliniCASSI cuja estrutura física permite o atendimento de nível secundário, certos de que a presença de cardiologistas, ginecologistas, endocrinologistas, psiquiatras e pediatras potencializam nossos serviços próprios. A contratação de especialistas permite que os participantes acompanhados pela Atenção Primária à Saúde (APS), quando precisam de avaliação especializada, recebam atendimento por parte de profissionais de confiança, que seguem os melhores e mais adequados protocolos de saúde. Essa abordagem favorece o encaminhamento à rede credenciada de forma mais assertiva, com uso mais eficiente dos serviços de saúde, melhorando a qualidade e presteza do atendimento.

Para atender àqueles participantes que moram em cidades menores, onde não há CliniCASSI, de forma a que possam também ser acompanhados por equipes de APS - Atenção Primária à Saúde, aprovamos a implantação de atendimento remoto, por meio de chamada de vídeo. Esperamos que o número de associados acompanhados pela APS cresça, seja por meio das CliniCASSI ou das equipes remotas, considerando ser esse um diferencial da CASSI na melhoria da saúde de seus associados e familiares, por meio do cuidado integral focado na prevenção e manutenção da saúde, unificando melhor a gestão das despesas assistenciais com o atendimento resolutivo e de excelência.

Em 2023 avançamos também no combate a fraudes, contando com tecnologia e análise de dados para identificar possíveis tentativas de cobranças indevidas por prestadores, tornar mais eficientes os processos e otimizar recursos, bem como em melhorias no relacionamento com os participantes ao integrar os canais e identificar mais rapidamente suas necessidades e soluções possíveis.

Com a responsabilidade de buscar novas receitas, a CASSI lançou o décimo terceiro plano para familiares, o regional CASSI Vida Porto Alegre, e em conjunto com o Banco do Brasil, prosseguiu com as discussões sobre a contribuição patronal incidente sobre verbas pagas em demandas judiciais trabalhistas movidas em desfavor do BB, nas quais a CASSI não figurou como parte, sendo aprovado na Governança de ambas as Instituições estudo técnico que apurou os valores corrigidos a serem repassados à CASSI. O reconhecimento contábil desse direito impactou significativamente o resultado, contribuindo para reversão do déficit previsto em superávit de R\$ 20 milhões.

Outro benefício para os associados foi o fim do gatilho que previa aumento na coparticipação diante da elevação da sinistralidade no Plano de Associados. Entendendo que a coparticipação tem papel regulador, para uso mais consciente do plano, e não de gerador de receitas, o Conselho Deliberativo aprovou a proposta de manter inalterados os percentuais de 10% e 30% para consultas, exames e terapias seriadas.

Destacamos ainda a autorização para um ajuste organizacional na Auditoria Interna da CASSI, que ampliou a sua capacidade de identificar riscos, irregularidades e fraudes, papel essencial na governança e na gestão corporativa. As recomendações de auditoria aprimoram processos e controles internos e as ações geradas por essas recomendações contribuem para monitoramento do cumprimento de políticas e regulamentos, avaliação da governança, promoção da transparência e prestação de contas. Ela atua de forma independente da gestão, com um olhar do Conselho Deliberativo para dentro das áreas e processos da CASSI. Dessa forma, a Auditora oferece apoio à tomada de decisões estratégicas por meio de análises objetivas e independentes, contribuindo significativamente para a eficácia operacional, a conformidade legal e a confiança das partes interessadas na organização. Contar com uma estrutura de Auditoria adequada ao porte da Instituição, portanto, confere à CASSI maior segurança de estar atuando em conformidade com a legislação, os normativos internos e o Estatuto da CASSI.

Mais uma ação importante que a CASSI iniciou em 2023 foi a construção de uma Política de Relacionamento com as Pessoas com Deficiência, em conjunto com os participantes de todos os estados do país e do Distrito Federal, lideranças de entidades representativas dos associados e o Banco do Brasil. Foram realizadas 18 Conferências Cidadãs, que contaram com mais de mil pessoas presencialmente e quase 300 online. Em 2024, essas reuniões continuam até cumprir 100% do território brasileiro. Durante as conferências cidadãs, são eleitos dois delegados por estado, que debaterão o conteúdo da proposta e validarão o desenho da política na Conferência Nacional, programada para ocorrer em junho de 2024, em Brasília. O lançamento da política está previsto para o dia 21 de setembro de 2024, que é o Dia Nacional de Luta da Pessoa com Deficiência. A construção da política para pessoas com deficiência é essencial para garantir a inclusão, a igualdade de oportunidades e o respeito pelos direitos humanos de todos.

Por fim, focados na alocação eficaz de recursos, no equilíbrio das contas da entidade, na melhoria contínua dos serviços prestados e cientes da necessidade de definir metas claras, participamos ativamente da revisão do Planejamento Estratégico 2023/2027 e das readequações das Iniciativas Estratégicas Institucionais.

Todas essas ações e iniciativas destacadas aqui nos fazem acreditar que a CASSI caminhou de forma sólida, responsável, para cumprir a missão de “promover uma vida melhor aos nossos participantes, por meio da atenção integral à saúde”. Ainda que 2024 represente desafios, especialmente do ponto de vista da sustentabilidade econômico-financeira, estamos certos de que a Instituição conta com corpo técnico atento, preparado e capaz de apresentar alternativas viáveis e inovadoras também na busca do equilíbrio econômico-financeiro.



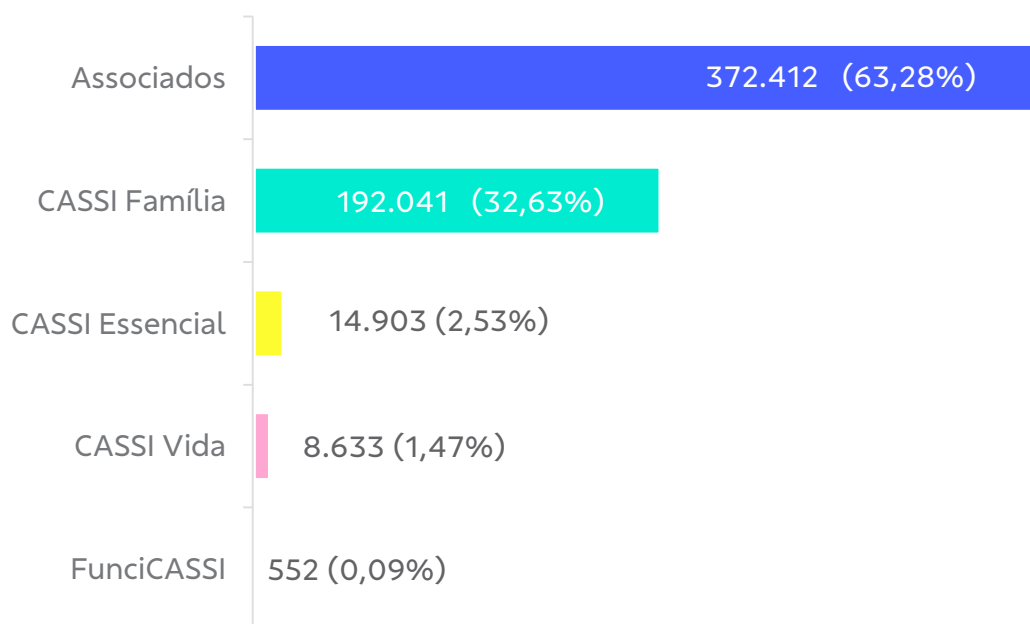
INDICADORES DE GESTÃO

Retrato da população

Por plano

Participantes	2022	2023
Plano de Associados	376.051	372.412
Funcionários do BB e dependentes	204.369	203.887
Aposentados e dependentes	149.444	146.281
Pensionistas	20.676	20.829
Dependentes indiretos	1.556	1.398
Egressos (Outros)	6	17
Plano CASSI Família	207.831	192.041
CASSI Família I e II	202.666	186.711
Funcionários CASSI	5.165	5.330
FunciCASSI	586	552
CASSI Essencial	6.403	14.903
CASSI Vida	1.831	8.633
Total de participantes CASSI	592.702	588.541
Convênios de reciprocidade	199.682	250.495
Total de assistidos	792.384	839.036

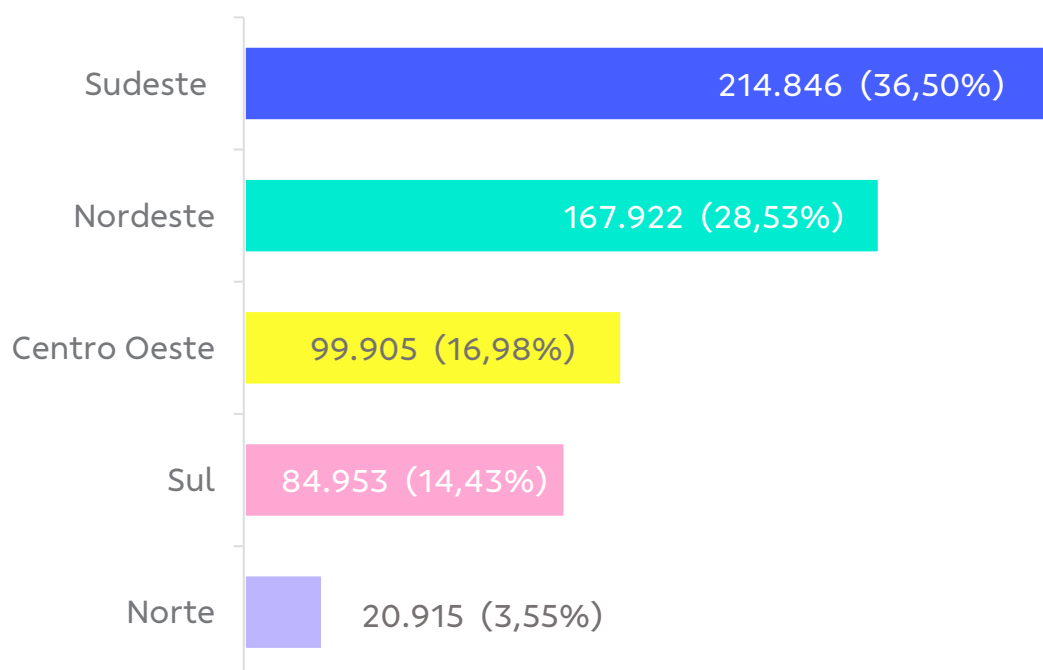
Composição da carteira por planos



Nota: números em dezembro de 2023. Com o fechamento do Plano FunciCASSI para novas adesões em 01/09/2012, os novos trabalhadores da CASSI passaram a integrar o Plano CASSI Família (Funcionários CASSI). O Plano CASSI Essencial teve seu lançamento para novas adesões a partir de 23/06/2021. O Plano CASSI Vida teve seu lançamento para novas adesões a partir de 19/01/2022

Por região

Distribuição % dos participantes por região

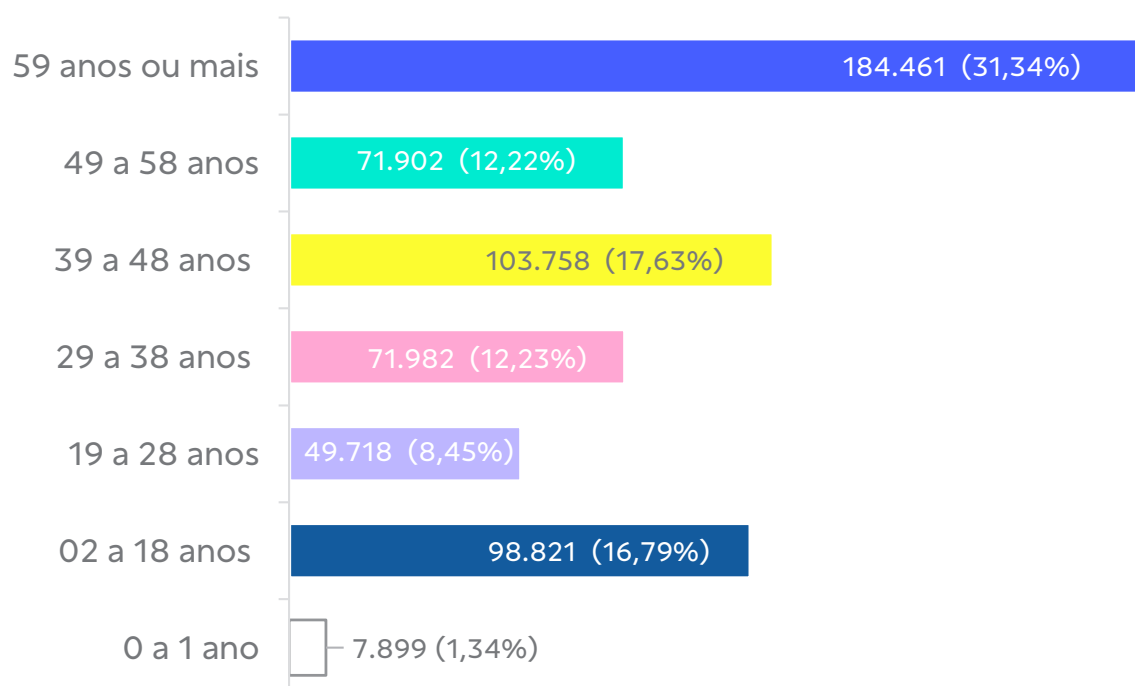


Evolução da população por faixa etária

Faixa etária	2022		2023	
	qtd		qtd	%
59 anos ou mais	180.027		184.461	2,4%
49 a 58 anos	73.067		71.902	-1,6%
39 a 48 anos	102.854		103.758	0,9%
29 a 38 anos	78.613		71.982	-8,4%
19 a 28 anos	50.273		49.718	-1,1%
02 a 18 anos	100.071		98.821	-1,2%
0 a 1 ano	7.797		7.899	1,3%
Total	592.702		588.541	-0,7%

Nota: Não inclui convênio de reciprocidade. Números em dezembro de 2022 e de 2023

Composição por faixa etária em 2023



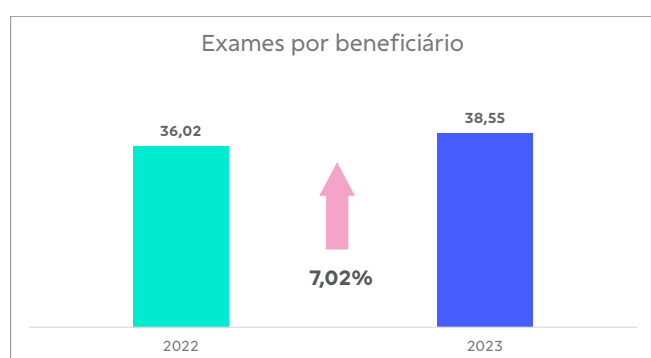
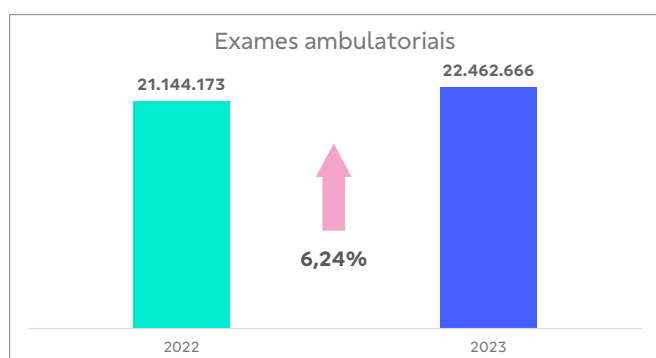
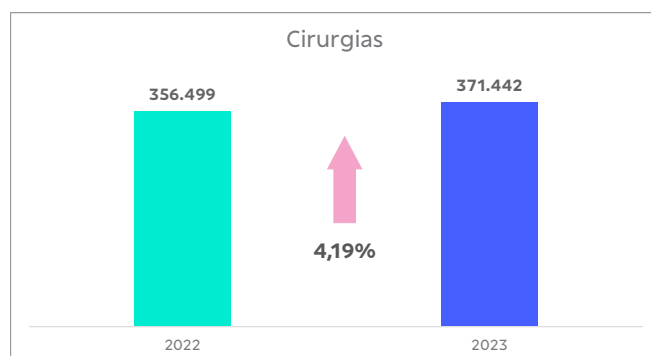
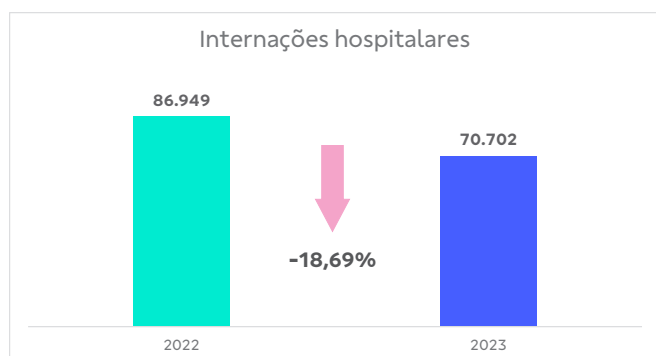
Evolução da população acima de 70 anos

Faixa etária	2022		2023	
	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino
mais de 100 anos	134	16	142	21
de 91 a 100 anos	3.910	1.362	4.023	1.466
de 81 a 90 anos	12.893	8.807	13.241	9.344
de 71 a 80 anos	27.483	21.554	30.305	23.552
Total	44.420	31.739	47.711	34.383

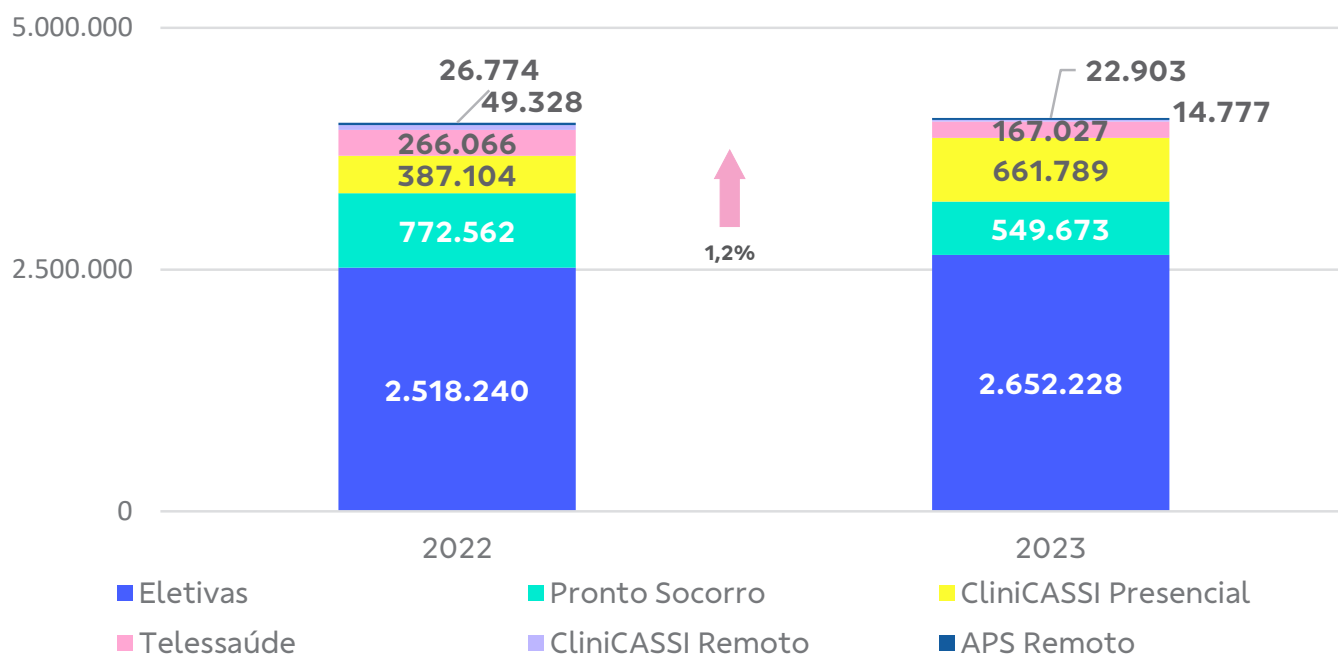
Nota: Não inclui convênio de reciprocidade. Números em dezembro de 2022 e de 2023.

Uso dos serviços

Variação da quantidade de exames, consultas, internações



Consultas



Nota: Os números acima referentes aos atendimentos em CliniCASSI presencial e CliniCASSI remoto são diferentes dos publicados em 2022, por revisão da metodologia de apuração que passou a ser adotada em 2023.

Uso dos serviços por plano

Indicadores de Utilização	Plano	Resultados - Indicadores		
		2022	2023	Var.%
Consultas por Beneficiário	Plano de Associados	6,94	7,25	4,48%
	Plano CASSI Família	6,73	6,79	0,84%
	Plano CASSI Essencial	2,85	3,39	18,86%
	Plano CASSI Vida	0,31	3,10	907,71%
	CASSI	6,80	6,94	2,05%
Exames por Beneficiário	Plano de Associados	32,07	35,39	10,34%
	Plano CASSI Família	44,38	47,69	7,46%
	Plano CASSI Essencial	13,78	17,25	25,18%
	Plano CASSI Vida	0,85	14,15	1574,28%
	CASSI	36,02	38,55	7,02%
Exames por consulta	Plano de Associados	4,62	4,88	5,61%
	Plano CASSI Família	6,59	7,03	6,56%
	Plano CASSI Essencial	4,84	5,09	5,32%
	Plano CASSI Vida	2,74	4,56	66,15%
	CASSI	5,29	5,55	4,87%
Internação por Beneficiário	Plano de Associados	0,14	0,12	-17,33%
	Plano CASSI Família	0,16	0,14	-15,45%
	Plano CASSI Essencial	0,06	0,05	-17,19%
	Plano CASSI Vida	0,01	0,04	431,65%
	CASSI	0,15	0,12	-18,09%
Tempo médio de permanência hospitalar (em dias)	Plano de Associados	4,53	4,66	3,00%
	Plano CASSI Família	4,64	4,69	1,08%
	Plano CASSI Essencial	4,35	5,76	32,29%
	Plano CASSI Vida	3,53	3,82	8,10%
	CASSI	4,57	4,68	2,43%

Notas

• Os números acima, referentes às internações hospitalares de 2022, são diferentes dos publicados no Relatório Anual 2022 por conta do acréscimo das internações que ocorreram efetivamente ao final daquele ano, mas que só foram comunicadas à CASSI em 2023 – possibilidade mencionada no documento de 2022. Da mesma forma, os indicadores de internações do ano de 2023 registrados acima podem ter variação no próximo Relatório Anual porque há contas relativas a internações, realizadas no final do ano, que ainda não foram encaminhadas pelos prestadores.

• O cálculo desconsiderou internações psiquiátricas e domiciliares, uma vez que possuem lógicas de tratamento e tempo de resposta terapêutica diferentes. Na contagem do número de internações considera-se no indicador todas as finalizadas na competência de análise aquelas em que o paciente teve alta no referido ano, independentemente de sua internação ter iniciado nesse ano ou não.

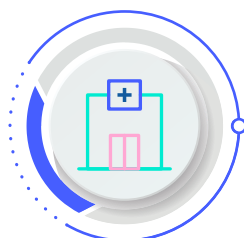
• No relatório de 2023, é importante ressaltar que os indicadores estão estritamente vinculados às consultas efetivamente realizadas, diferentemente do relatório de 2022, que abrangeu todos os atendimentos de telemedicina, incluindo consultas e triagens.

• Os dados provenientes de consulta remota de atenção primária não foram incorporados no cálculo dos indicadores de utilização dos serviços.

• O relatório destaca um significativo aumento nos indicadores de utilização assistenciais no plano CASSI Vida no ano de 2023 em comparação com o ano anterior (2022). Esse aumento é atribuído principalmente ao crescimento natural da base de clientes durante o período. Vale ressaltar que, embora os indicadores de utilização tenham aumentado, eles estão dentro da normalidade quando comparados com os outros planos CASSI. Isso sugere que o crescimento está alinhado com as expectativas e reflete o sucesso do plano na aquisição e retenção de clientes.

Rede de atendimento

Serviços próprios



65 ClinicasSI

967 profissionais de saúde

Atenção Primária à Saúde, especialidades, regulação e saúde ocupacional



Clínica parceira

Atenção Primária à Saúde

Serviço disponível para Curitiba e região metropolitana



Telessaúde

Atenção Primária à Saúde

Disponível para 138 mil participantes de 4.837 cidade distantes dos grandes centros urbanos e sem serviço de atenção primária



Telessaúde

Pronto atendimento 24 horas

Disponível para todos os participantes

Rede credenciada



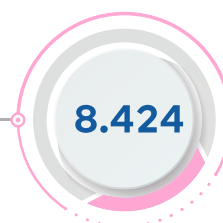
Assistência hospitalar



Clínicas



Laboratórios



Médicos(as)



Demais estabelecimentos**





* Cidades com participantes que contam com rede credenciada – concentram 96% da população CASSI.

** Cooperativa de anestesistas, serviços de atendimento domiciliar, prestadores exclusivos de saúde ocupacional etc.

Uso dos canais CASSI

Site e app

Usuários registrados

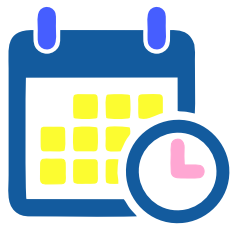
	2022	2023	Variação
 Site	373.910	408.235	9,18%
 App	218.158	260.012	19,18%

Central CASSI




Acesso via chat aumenta e procura por ligações diminui, indicando preferência pelo contato digital.

Canal	2022	2023	Variação
 0800 7290080	1,2 milhão de ligações 70% participantes 30% prestadores	1,1 milhão de ligações 76% participantes 24% prestadores	↓ -8,3%
 Chat online	357 mil contatos	454 mil contatos	↑ +27%

Atendimentos na Ouvidoria



99,94%
das demandas
respondidas no prazo*

	2022	2023	
 Total de registros	5.301	6.985	↑ 24,11%
 Respostas em até dois dias úteis	60,42%	62,51%	↑ 2,09 p.p
 Satisfação dos usuários	62,55%	81,79%	↑ 19,24 p.p

*O prazo regulamentar de resposta é de 7 dias úteis





SAÚDE



Como cuidamos

O Modelo de Atenção Integral à Saúde adotado pela CASSI tem o propósito de aplicar práticas de cuidado voltadas ao bem-estar de seus participantes, considerando não apenas os sintomas físicos, mas também os aspectos biopsicossociais que podem resultar em problemas de saúde. A operacionalização desse modelo é feita por meio de uma rede que realiza atenção primária (consultas com equipe de saúde da família), atenção secundária (especialistas, exames) e terciária (internação e serviços de maior complexidade), e um serviço de telessaúde que funciona como pronto atendimento virtual, disponível 24 horas por dia.

A Atenção Primária à Saúde (APS) coordena e orienta o cuidado de cada participante, considerando as necessidades individuais. Se precisar, a equipe direciona e acompanha o atendimento de nível secundário, com médicos especialistas, exames laboratoriais e de imagem, ou de nível terciário, envolvendo a rede hospitalar, em situações de risco de vida ou demanda por assistência de alta complexidade.

Atenção primária na CASSI

A Atenção Primária à Saúde (APS) da CASSI conta com uma equipe nuclear (médico de família, enfermeiro e técnico de enfermagem) e equipe multidisciplinar (nutricionista, psicólogo e assistente social), para um atendimento humanizado e coordenação de cuidado dos participantes, alcançando resolutividade de 75% a 85% dos casos assistidos.

A atuação das equipes de APS inclui ações e serviços de promoção de saúde, prevenção de doenças, controle de condições crônicas para evitar agravos e suporte de cuidado em todas as etapas da vida.

A coordenação de cuidado representa a integração eficaz entre os serviços de APS e os diferentes níveis de atenção especializada. Esse processo permite tornar os diagnósticos mais precisos, estabelecer estratégias de tratamento e minimizar o risco de agravamento, especialmente para os participantes com doenças crônicas.



Serviços próprios da CASSI – CliniCASSI

As estruturas de atendimento, denominadas CliniCASSI, compõem a rede própria de serviços de saúde CASSI e oferecem serviço de APS, de saúde ocupacional e de perícia médica. Em 2023, 21 desses serviços passaram a oferecer também atendimento em cinco especialidades médicas ambulatoriais: endocrinologia, cardiologia, pediatria, psiquiatria, e ginecologia e obstetrícia. Com isso, as equipes de atenção primária desses locais passaram a contar com os médicos especialistas para compartilhamento de diagnóstico, e condução do tratamento e do cuidado continuado do participante.

Para melhor gerir esse cuidado compartilhado, a CASSI investiu na incorporação de ferramentas digitais nas CliniCASSI que auxiliam no gerenciamento da organização e coordenação de acompanhamento da saúde dos participantes. Essas ferramentas otimizam os processos de trabalho dos profissionais de saúde, permitindo o compartilhamento de informações sobre a saúde dos pacientes entre os membros da equipe de saúde.

O uso de soluções digitais na área da saúde da CASSI fortalece a capacidade dos profissionais de saúde em oferecer um atendimento mais personalizado e eficaz, proporcionando benefícios e ampliação da qualidade assistencial oferecida aos participantes.

Nas CliniCASSI há ainda ações de promoção, educação e informação em saúde, por meio de atividades coletivas voltadas aos temas da APS, como cuidados para condições crônicas, orientações sobre hábitos saudáveis e estilo de vida, a partir das necessidades da população acompanhada.

Para manter a qualidade assistencial do cuidado e proporcionar cada vez mais experiências positivas aos participantes, a CASSI encerrou o ano de 2023 com 967 profissionais de saúde em suas CliniCASSI. Eles atuam na atenção primária (médicos, enfermeiros, técnicos de enfermagem, assistentes sociais, psicólogos e nutricionistas), em especialidades (cardiologistas, endocrinologistas, ginecologistas, pediatras e psiquiatras), na regulação (enfermeiros auditores, médicos de regulação e peritos) e na saúde ocupacional (assistentes sociais, psicólogos, médicos, fisioterapeutas e fonoaudiólogos).



Expansão da APS

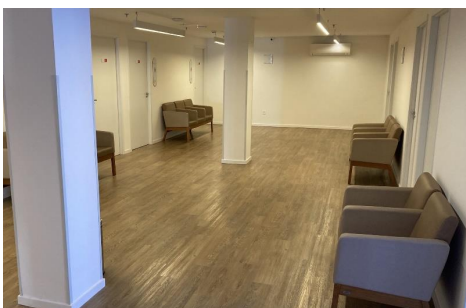
A CASSI avançou nas ações que buscam dar acesso à APS para 100% dos participantes, por meio de reformas e realocações dos serviços próprios, parceria com prestadores de APS para atendimento presencial e atendimento remoto, com a Telessaúde APS.

Reformas e realocações dos serviços próprios

As melhorias das instalações das CliniCASSI permitiram a conclusão de duas obras em 2023: a reforma e ampliação da CliniCASSI Brasília e a mudança da CliniCASSI Fortaleza para um espaço mais amplo e adequado.

CliniCASSI Brasília

Aumento da área da recepção e a criação de seis novos consultórios, potencializaram a capacidade de atendimento pela equipe de atenção primária e pelos médicos especialistas, além de oferecer maior conforto e melhorar a acessibilidade.



CliniCASSI Fortaleza

A mudança para um novo endereço, na AABB Fortaleza, possibilitou a padronização do layout e a oferta de espaços humanizados e modernos, com ambientes que proporcionam atendimento acolhedor, seguro e confortável. Essa nova estrutura está melhor adequada para o percurso do participante dentro da CliniCASSI, para as atividades das equipes de saúde e para atender mais de 16 mil participantes da capital cearense.



Outras ações

As obras de reforma, ampliação e realocação dos serviços próprios das CliniCASSI Copacabana, São Luís, Belém e São Paulo Sul continuarão em 2024, seguindo o modelo das CliniCASSI Brasília e Fortaleza. O objetivo é proporcionar maior conforto e comodidade, criar ambientes acolhedores e humanizados e padronizar os espaços para otimizar as ações de promoção, prevenção, recuperação e reabilitação da saúde.

Atenção primária remota é ampliada

A ampliação da oferta da atenção primária em modalidade remota iniciou em dezembro de 2023 e foi 100% concluída em janeiro de 2024, passando a valer para todos os demais participantes beneficiados por esse modelo. A ampliação do acesso beneficiou 138 mil participantes em 4.837 municípios afastados dos grandes centros, onde os serviços de APS presenciais não estão disponíveis. Esse serviço, que já estava em vigor como projeto piloto, atendia anteriormente 15 mil participantes em 145 municípios do interior de São Paulo, Bahia, Minas Gerais, Rio Grande do Sul e Santa Catarina.

Atendimentos de APS remoto



138 mil
participantes



4.837
municípios

A oferta do serviço para os participantes beneficiados pela atenção primária de forma remota foi divulgada diretamente a esse público, via email e mensagem no app CASSI, em todos os canais de comunicação da Caixa de Assistência e redes sociais. As equipes de saúde da APS remota também iniciaram contatos com os participantes, pelos telefones 4000-1917 e 4004-4992, para convidá-los a fazer parte desta estratégia de cuidado. O acesso ao serviço de consulta remota é feito exclusivamente pelo botão Telessaúde CASSI, na página inicial do app e do site.

Clínicas parceiras

A CASSI realizou benchmarking para conhecer as experiências do mercado e a forma de atuação de outras autogestões em saúde para identificar os prestadores de atenção primária que mais se aproximam ao modelo assistencial da CASSI e dos serviços oferecidos nas CliniCASSI ao longo de 2023. A implantação dessa modelagem de atendimento de APS em clínicas parceiras deve iniciar em 2024. Aproximadamente 116 mil participantes se beneficiarão desta modalidade de APS em todo o País.

Atendimento remoto ganha nova plataforma

Em dezembro de 2023, a CASSI lançou a nova interface da plataforma de atendimento remoto de saúde dos participantes. O novo layout é mais moderno e de fácil navegação. Ficou mais fácil visualizar tudo o que está disponível na plataforma: iniciar atendimento ou consultar histórico de saúde (consultas, exames, atestados, encaminhamentos) e ainda chat, para ajudar o participante quando tiver dificuldade de acesso.

Houve também mudança do nome do serviço, que passou a ser chamado Telessaúde CASSI, em vez de telemedicina, criando o conceito de uma plataforma de atendimento com diferentes profissionais de saúde.

A Telessaúde CASSI oferece dois serviços. Um deles é o pronto atendimento 24h para todos os participantes. O outro é a Telessaúde APS, serviço de Atenção Primária à Saúde para participantes que vivem nas localidades elegíveis, e que funciona de segunda a sexta-feira, das 7h às 19h, e no sábado das 8h às 14h.



Programas de saúde

A CASSI organiza programas capazes de promover saúde e evitar agravos de condições crônicas dos participantes. Atualmente, esses programas são voltados às condições de saúde com maior prevalência e, na Caixa de Assistência, são relacionados a doenças relativas ao envelhecimento. Na CASSI, 30,02% da população assistida têm acima de 60 anos de idade e na saúde suplementar, o percentual é de 15,34%. A maior predominância de participantes idosos, que naturalmente usam mais os serviços de saúde e representam maior custo assistencial, portanto, exige ações voltadas à melhoria da qualidade de vida e, ao mesmo tempo, ao controle dos gastos com atendimento. Veja, a seguir, resultados das principais iniciativas dos programas de saúde em 2023.

Envelhecimento da população CASSI

Em 2023, a população idosa na CASSI chegou a 176 mil participantes, quase metade (48,07%) acompanhada pelos serviços de atenção primária, no programa Plena Idade. Dentre eles foram identificados 163 com 100 anos ou mais, um número que vem crescendo a cada ano. As estratégias de cuidado para esse público compõem dois programas: Gerenciamento de Crônicos e Viva Coração. Os idosos são orientados sobre estilos de vida saudáveis, atividades físicas adequadas e hábitos alimentares equilibrados, em abordagens proativas das equipes de atenção primária. Isso favorece a estabilização e o controle das doenças crônicas e cardiovasculares, a promoção da saúde, a educação do paciente e ao suporte emocional, e contribuem para a prevenção de doenças, melhoria da qualidade de vida e um envelhecimento ativo e independente.

Além desse acompanhamento há um Programa de Atenção Domiciliar (PAD), com assistência por 24 ou 12 horas, conforme a necessidade, e terapias em casa quando há indicação, para associados e outros participantes cujos planos preveem essa cobertura. Outro benefício, exclusivo para o Plano de Associados, é o Programa de Assistência Farmacêutica (PAF), que custeia parte dos gastos com medicação de uso contínuo. Veja, a seguir, destaques dessas e de outras iniciativas ao longo de 2023.



Programa de Assistência Farmacêutica (PAF)

Complementando a atuação da atenção primária, o Programa de Assistência Farmacêutica (PAF) custeia parcial ou integralmente materiais e medicamentos de uso domiciliar para o tratamento de associados e dependentes com doenças crônicas pré-estabelecidas pela CASSI. Em 2023, mais de 55 mil autorizações de medicamentos e materiais foram geradas via PAF. Os itens são previamente autorizados pelo plano e reembolsados, mediante apresentação de nota para comprovação da compra – processo feito via app ou site da CASSI.



26.650

associados
beneficiados
em 2023



55.610

autorizações de
medicamentos
e materiais

Atenção Domiciliar (PAD)

Quase 7 mil participantes receberam assistência ou internação domiciliar ao longo de 2023, beneficiados por um conjunto de atividades desenvolvidas em domicílio, prestadas por parceiros responsáveis pelo gerenciamento e operacionalização da assistência e internação domiciliar. Por meio do Programa de Atenção Domiciliar (PAD), benefício que extrapola o Rol de procedimentos considerados obrigatórios pela ANS, a CASSI promove a desospitalização segura e o cuidado adequado aos participantes no ambiente domiciliar, com otimização de recursos e eficiência na recuperação da saúde.



5.026

participantes receberam
assistência domiciliar



1.821

participantes em
internação domiciliar

Terapias em casa

Quase 2 milhões de terapias seriadas foram realizadas em domicílio em 2023, benefício disponível para 12 mil participantes. A intervenção programada é oferecida pela CASSI a pessoas com restrição de mobilidade, elegíveis para receber esse cuidado em casa.



8.112

participantes receberam
terapias em domicílio,
de 12.398 elegíveis



1.959.122

atendimentos em
domicílio



40.089

autorizações para
54 eventos distintos

Cuidado do Transtorno do Espectro Autista

Mais de meio milhão de atendimentos, incluindo terapias seriadas, foram realizadas para participantes com Transtorno do Espectro Autista (TEA) em 2023. O crescimento dos diagnósticos de TEA no Brasil gerou maior procura por atendimentos especializados também a participantes da CASSI, que mapeou mais de 4 mil pessoas com essa condição na Caixa de Assistência ao longo do ano. Diante dessa realidade, a Caixa de Assistência implementou a regulação do fluxo de autorizações para assegurar critérios essenciais de atendimento por parte dos prestadores e, assim, proteger os participantes contra eventuais irregularidades. Isso garante a prestação de serviços com o mais elevado padrão de atendimento e segurança à pessoa com suspeita ou confirmação diagnóstica de TEA e eleva a qualidade do cuidado oferecido a esse público. Também assegura a cobertura de todas as terapias previstas no ROL da ANS e nos regulamentos dos planos contratados.

O crescimento de diagnósticos de TEA no Brasil é atribuído a fatores como a maior conscientização sobre o TEA na sociedade, a partir da publicação da 5ª versão do Manual Diagnóstico e Estatístico de Transtornos Mentais, pela Associação Americana de Psiquiatria. Nessa versão, sob o ponto de vista do olhar clínico, mesmo casos de menor gravidade e complexidade passaram a ser diagnosticados como Transtornos do Espectro do Autismo, gerando aumento na prevalência de casos.



4.177
participantes mapeados
com diagnóstico de TEA



583.377
atendimentos de TEA
realizados

Assistência à pessoa com deficiência

Mais de 1,3 milhão de atendimentos, incluindo aproximadamente 30 tipos de terapias seriadas específicas para pessoas com deficiência foram realizadas pela CASSI em 2023, benefício extra ROL ANS exclusivamente aos associados e seus dependentes. O objetivo do programa, que prevê custeio de terapias e, em alguns casos, escolas especializadas, é oferecer acompanhamento e melhores condições de assistência à saúde da pessoa com deficiência. Além disso, 11 mil participantes com deficiência foram atendidos pela atenção primária no ano.



1.342.790
atendimentos, incluindo
consultas e terapias seriadas

Política de Relacionamento com as Pessoas com Deficiência

A CASSI iniciou, em 2023, a construção de uma Política de Relacionamento com as Pessoas com Deficiência, optando por uma forma inovadora: em conjunto com os participantes de todos os estados brasileiros e do DF, lideranças de entidades representativas dos associados e o Banco do Brasil. Para isso, iniciou a realização de Conferências Cidadãs para debater as necessidades das pessoas com deficiência e elencar possíveis ações. A proposta é a construção de forma participativa.

Ao longo do ano, foram realizadas conferências no DF e em 17 Estados (PA, GO, TO, BA, AM, RS, RR, AC, PE, ES, RO, MG, RN, AP, CE, RJ e SP), que reuniram, ao todo, 1.325 pessoas de forma presencial e outras 290 online. Nesses eventos, foram identificados 725 problemas a serem tratados e apontadas 710 possíveis ações para solucioná-los. Outras nove conferências cidadãs estaduais estão programadas para 2024 (MS, PI, PR, MA, AL, MT, SC, PB e SE).

O objetivo desses eventos é identificar as necessidades das pessoas com deficiência nas suas relações sociais, profissionais e de saúde. Isso permitirá à CASSI definir ações inclusivas para esse público, capazes de garantir a presença das pessoas com deficiência nos ambientes de forma significativa, diminuindo preconceitos, e ainda promover a saúde, prevenir agravos, estimular a adoção de hábitos e estilos saudáveis, e melhorar a qualidade de vida nessa população.

Durante as conferências, estão sendo eleitos também dois delegados por unidade da federação, que debaterão as sugestões apresentadas e validarão a proposta da Política durante a Conferência Nacional, prevista para ocorrer em julho de 2024, em Brasília. Dos 36 eleitos em 2023, 19 são pessoas com deficiência, que vivenciam as questões que estão sendo levantadas, e os demais, familiares ou envolvidos com o tema. O lançamento da Política de Relacionamento com a Pessoa com Deficiência da CASSI está programado para ocorrer em 21 de setembro de 2024, que é o dia Nacional de Luta da Pessoa com Deficiência.



Perfil da saúde da população CASSI

Dois idosos para cada adolescente

Em 2023 a CASSI realizou uma série de análises para compreender melhor as necessidades e os desafios de saúde de sua população, entre eles, aumento do índice de envelhecimento, um fenômeno global e com grande impacto nos sistemas de saúde. O resultado aponta que a Caixa de Assistência tem uma proporção de dois participantes com 60 anos ou mais para cada participante com até 15 anos de idade. Com o avanço da idade da população é esperado que os serviços de saúde passem a ter uma prevalência maior de doenças crônicas, o que também foi analisada no decorrer do ano.

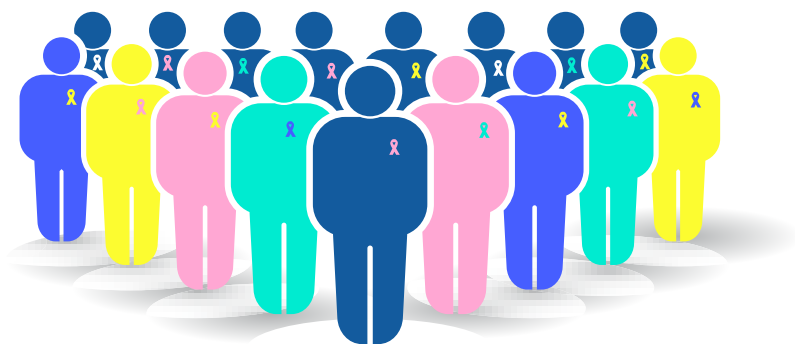
29,6% têm doença crônica

Na CASSI, 29,6% da população apresenta pelo menos uma condição crônica não transmissível, com maior prevalência de hipertensão arterial, dislipidemia (colesterol alterado) e diabetes. Essas condições são o principal fator de risco para doenças cardiovasculares. A figura abaixo apresenta a prevalência por condição crônica.



3,4% dos participantes tratam câncer

Havia 19.851 participantes em tratamento oncológico em 2023, representando 3,4% da população. Veja os principais tipos de câncer que afetam a população CASSI:



4.546

participantes
com câncer
de mama

1.436

participantes
com câncer
de próstata

659

participantes
com câncer
de cólon

375

participantes
com câncer
de pulmão

217

participantes
com leucemia
mielóide

Doenças crônicas aumentam despesas

O avanço no conhecimento sobre as condições de saúde da população ampliou as análises relacionadas às despesas assistenciais, contando com um estudo que associou o índice de sinistralidade (despesas assistenciais x receitas) a fatores relevantes de base populacional, como a prevalência de condições crônicas. Os dados mostram que locais com os maiores índices de sinistralidade apresentaram maiores prevalências de condições crônicas no período estudado. Essas informações nortearam ações das Unidades CASSI, com o objetivo de reduzir a velocidade de crescimento na curva dos gastos assistenciais.



Publicada análise epidemiológica de diabéticos

A publicação do Boletim Epidemiológico temático sobre a Diabetes Mellitus (DM) em 2023 mostrou o panorama, na CASSI, dessa doença considerada uma das cinco maiores causas de morte no mundo. O estudo das condições crônicas realizado no ano anterior havia identificado 43.630 participantes com diagnóstico da doença ou que apresentaram 85% de probabilidade ou mais de desenvolver diabetes. A partir dos dados disponíveis, a Caixa de Assistência conseguiu detalhar as características desses participantes – idade de maior prevalência, percentual por estado e região, internações hospitalares, complicações decorrentes da doença nos participantes entre outras – para ajudar a gestão na tomada de decisão para prevenção dos agravos relacionados à doença e definição de ações de cuidado. O documento foi compartilhado com todas as Unidades e as 65 CliniCASSI e está disponível para consulta pelos participantes no aplicativo CASSI (na página inicial, escolha a opção Sobre a CASSI e selecione Publicações), e no site.

Avaliações apontam características de hipertensos e diabéticos na CASSI

Duas avaliações sanitárias e econômicas da população CASSI realizadas em 2023 permitiram detalhar as características dos participantes com diabetes e hipertensão arterial, avaliar o controle dessas doenças e o acompanhamento, pelos serviços de atenção primária, verificando se foram seguidos ou não os protocolos para controle e rastreamento na rede própria de atendimento.

A avaliação da Diabetes Mellitus permitiu ainda estimar que boa parte dos gastos com complicações poderia ser evitado num cenário de acompanhamento adequado pela APS, o que previne essas complicações. A análise dos gastos evitáveis partiu da verificação dos custos com tratamento, como os gastos com o Programa de Assistência Farmacêutica (PAF) dos participantes Associados e com o cumprimento do protocolo para controle, em relação às despesas com internações e uso de serviços ambulatoriais, na rede credenciada, relacionadas às complicações da diabetes.



119.031
hipertensos



43.630
diabéticos

R\$ 104,4
milhões

gastos para tratamento de
complicações de diabetes

Os resultados permitiram o início da revisão do PAF, que será concluída em 2024, e desencadearam novas ações de monitoramento e coordenação de cuidados para a população analisada nesses estudos.

Experiências são apresentadas em congressos científicos

A CASSI aprovou e apresentou quatro trabalhos em congressos científicos nacionais e internacionais em 2023, relacionados à estratificação da população e avaliação sanitária e econômica que refletem a experiência no cuidado da diabetes. A participação da CASSI ocorreu no Congresso Brasileiro de Medicina de Família e Comunidade (CBMFC), em Fortaleza (CE), Congresso da Associação Latino-Americana de Serviços de Saúde (CALASS), na Cidade do México (México), Congresso Nacional dos Hospitais Privados (Conahp), em São Paulo (SP), e no Congresso da Federação Internacional de Diabetes (IDF, sigla em inglês), em Bruxelas (Bélgica), na modalidade virtual com a participação de 230 associações de diabetes em 170 países e territórios.

O trabalho aprovado no Congresso da Associação Latino-Americana será publicado no Atas CALASS e o do IDF na revista científica Diabetes Research and Clinical Practice, que possui classificação A2, ou seja, contempla publicações de periódicos de excelência internacional. Essas publicações refletem o compromisso contínuo da CASSI em promover a pesquisa e a inovação na gestão da saúde, com o objetivo de desenvolver e disseminar informações de base populacional para orientar a tomada de decisão e da visão de tornar a CASSI como referência na produção e disseminação de estudos populacionais e avaliações em saúde, contribuindo, assim, na entrega de valor em saúde aos participantes.

A adoção de práticas e políticas de gestão embasadas em evidências científicas resulta em melhor qualidade de atendimento, maior eficiência dos serviços e melhor resultado de saúde. Além disso, a presença da instituição em eventos científicos fomenta o papel fundamental da CASSI no avanço da qualidade e eficiência dos serviços de saúde suplementar, além de mostrar o comprometimento da instituição em buscar soluções inovadoras para melhorar a saúde de seus participantes.

Fóruns científicos de saúde reúnem colaboradores

A realização de dois Fóruns Científicos de Saúde, voltados ao seu público interno, em 2023, permitiu a apresentação de 33 trabalhos que reúnem experiências e resultados dos cuidados oferecidos nas CliniCASSI. Esses eventos servem para troca de experiências e reflexões sobre os desafios e avanços na jornada em busca da atenção integral à saúde, com inovação e sustentabilidade, além de valorizar e reconhecer os colaboradores que produzem informações científicas. Mais de 700 profissionais de diferentes áreas da CASSI participaram dos fóruns. As iniciativas deram visibilidade a trabalhos já aprovados em congressos e outros eventos científicos renomados, que tinham como autores colaboradores da Instituição.



REDE CREDENCIADA



Disponibilidade de rede credenciada cresce no interior

A CASSI aumentou em 10% a quantidade de prestadores em 2023 e fechou o ano com 29.838 credenciados. A maioria dos novos credenciamentos, 51%, ocorreu em municípios com dificuldade de acesso e a chegada de novos serviços de internações e ambulatoriais elevou para 81,95% a disponibilidade de rede básica nos municípios com participantes residentes. O percentual era de 79,98% no ano anterior. Isso reflete o esforço da CASSI na expansão da oferta de prestadores especialmente no interior do País.

A quantidade de municípios com participantes que contam com rede credenciada direta aumentou de 1.582 para 1.685. Considerando a concentração da população assistida, o percentual de participantes em localidades que possuem credenciados da CASSI permaneceu em 96%.

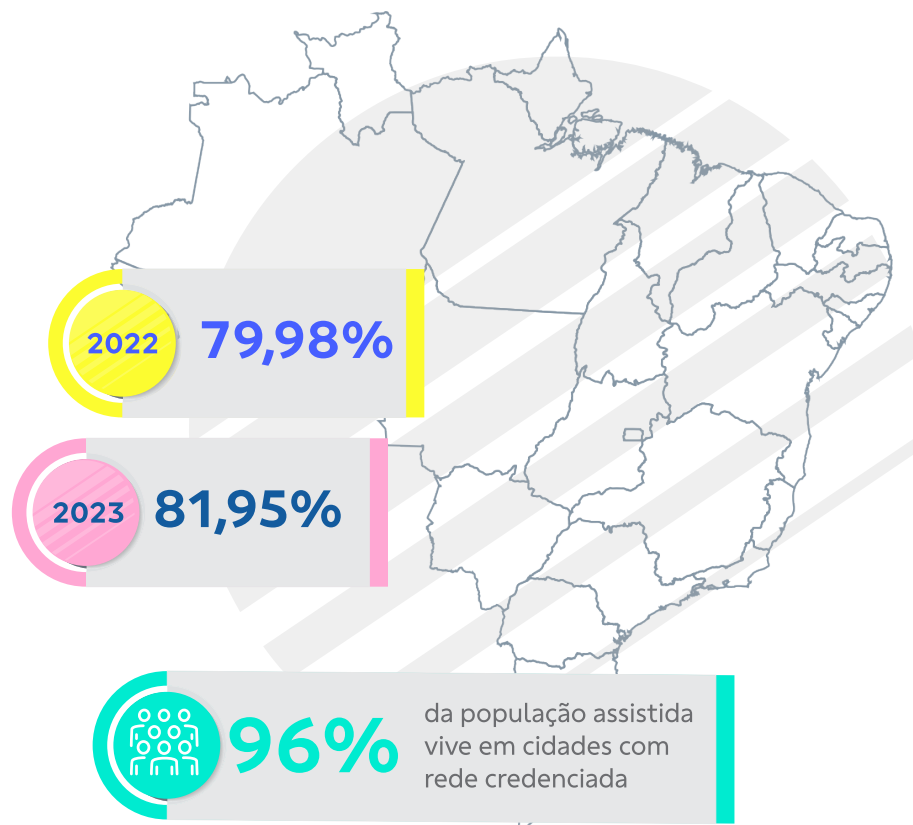
Veja a evolução da rede credenciada

Serviço	2022	2023	Variação %
Assistência hospitalar	1.773	1.841	3,8
Clínicas	12.345	13.094	6
Laboratórios	2.574	2.661	3,4
Médicos	8.189	8.424	2,8
Outros estabelecimentos*	2.650	3.818	44
Total	27,5 mil	29,8 mil	10

* Cooperativa de anestesistas, serviços de atendimento domiciliar, prestadores exclusivos de PCMSO etc.

O crescimento reflete inovações na forma de gestão da rede de atendimento, um dos focos estratégicos de atuação da Caixa de Assistência, que aprimorou e flexibilizou as regras de credenciamento, precificação e modelo de contratação nos últimos anos. A CASSI também instituiu o programa Mais Acesso, para favorecer a melhoria da rede de prestadores, e contou com dados analíticos para identificar as localidades com ausência de prestadores nas especialidades básicas em regiões carentes de atendimentos. Isso possibilitou a busca de prestadores em regiões limítrofes daquelas localidades sem serviços disponíveis para o credenciamento. Na ausência de possibilidade de credenciamento, a CASSI garante o acesso em outras localidades.

Municípios com disponibilidade de credenciados*



* Cidades brasileiras com participantes da CASSI

A CASSI desenvolveu plataformas integradas visando promover o relacionamento digital com os credenciados e com novos profissionais e estabelecimentos de saúde que desejam fazer parte da rede credenciada. O objetivo é estreitar a relação comercial com os prestadores de serviços assistenciais visando proporcionar mais fluidez no processo e rastreabilidade das negociações, além do gerenciamento das documentações necessárias para manutenção dos cadastros na CASSI. A Instituição conta ainda com a parceria dos associados, que podem indicar interessados em se tornarem credenciados. O contato é feito com as Unidades CASSI de relacionamento.



Gestão das internações hospitalares

Em 2023, a CASSI acompanhou 72 mil internações e realizou 136 mil visitas aos pacientes internados, 24% a mais em relação ao ano anterior. Essas visitas são promovidas por uma ação de Gestão das Internações Hospitalares, criada pela CASSI em 2017, e permitem aos auditores avaliarem se o cuidado oferecido pelo hospital está adequado à condição de saúde do paciente. Possibilita também a identificação dos casos em que a continuidade do tratamento pode ocorrer fora do ambiente hospitalar, com menor risco a sua saúde, de forma precoce e segura.

O foco da gestão de internações em 2023 foi em 136 hospitais localizados em 21 estados que concentram a maior quantidade de atendimentos de internação a participantes. Em dezembro, a Caixa de Assistência aprovou a ampliação da gestão de internações para mais 18 hospitais a partir de janeiro de 2024.

Essa estratégia de gestão das internações hospitalares tem por objetivo melhorar a qualidade na assistência prestada durante a internação, por meio de auditorias clínicas, monitorando e participando ativamente do cuidado oferecido e nos desfechos clínicos. Isso aumenta a segurança do paciente durante a internação. A iniciativa tem ainda importante papel moderador das despesas relativas às internações, pois visa o uso racional das tecnologias baseadas em evidências, a agilização da concessão de autorizações durante as internações e a redução do tempo de internação hospitalar.

Ação	2022	2023
Internações acompanhadas	78 MIL	72 MIL
Visitas beira leito	110 MIL	136 MIL
Eventos adversos identificados	806	1.060

A CASSI capacitou, em 2023, 28 profissionais para ampliar o embasamento técnico relacionado à transição de cuidados dentro e fora do ambiente hospitalar. Eles participaram de curso com enfoque na gestão e medicina hospitalar, transição do cuidado e eficiência para melhor cuidar dos participantes hospitalizados e em fase de desospitalização. Essa iniciativa está alinhada às ações de atenção domiciliar desenvolvida pela CASSI (veja na página 27) e favorece a alta segura aos participantes, garantindo a sustentabilidade do sistema de saúde.



SUSTENTABILIDADE

Lançado novo plano da linha CASSI Vida

Em outubro, a CASSI passou a oferecer mais um plano para familiares de funcionários e aposentados do Banco do Brasil, com atendimento na capital gaúcha e região metropolitana. O CASSI Vida Porto Alegre foi o décimo primeiro plano regional lançado pela CASSI. Assim como os demais da linha Vida, oferece cobertura abrangente de 100% para o Rol de procedimentos e eventos em saúde estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), englobando segmentação ambulatorial e hospitalar com obstetrícia, acomodação em enfermaria e um sistema de coparticipação com teto limitador. Proporciona, ainda, acesso aos serviços oferecidos pela CliniCASSI e pela Telessaúde 24 horas, sem custo adicional na mensalidade. A CASSI reforça seu compromisso em oferecer soluções de saúde abrangentes e acessíveis, atendendo às necessidades variadas e crescentes de seus beneficiários por meio da expansão da linha CASSI Vida.

Abrangência

O CASSI Vida Porto Alegre abrange, além dos moradores da capital gaúcha, residentes nos municípios de Alvorada, Cachoeirinha, Canoas, Eldorado do Sul e Viamão.

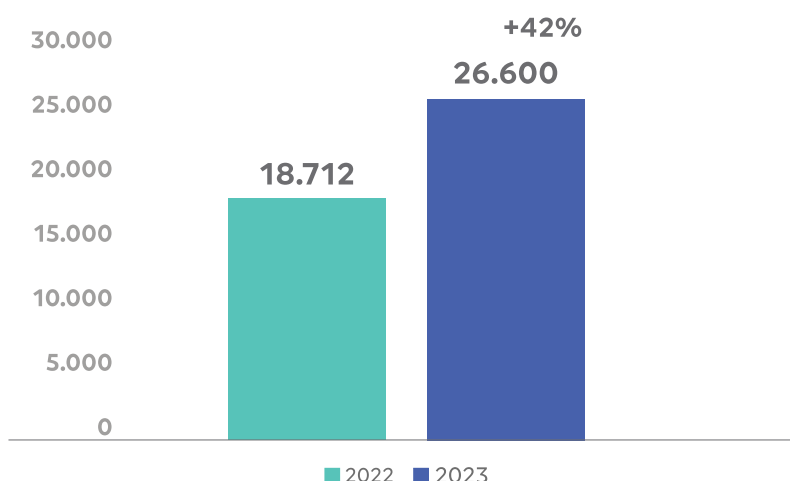
Rede de atendimento

Hospital Mãe de Deus, com o Centro Integrado de Oncologia e a Unidade Carlos Gomes, localização estratégica, instalações modernas, equipes altamente especializadas, garantindo segurança e assistência humanizada.

Em 2023, a CASSI contava com 11 planos regionais da linha Vida (BH, Brasília, Curitiba, Fortaleza, Recife, Porto Alegre, Florianópolis, Triângulo Mineiro, Ribeirão Preto, Salvador e São Paulo) e dois nacionais, CASSI Família e CASSI Essencial, para familiares de funcionários e aposentados BB. Também iniciou a formatação de mais dois planos, um nacional e outro regional, com previsão de lançamento em 2024.

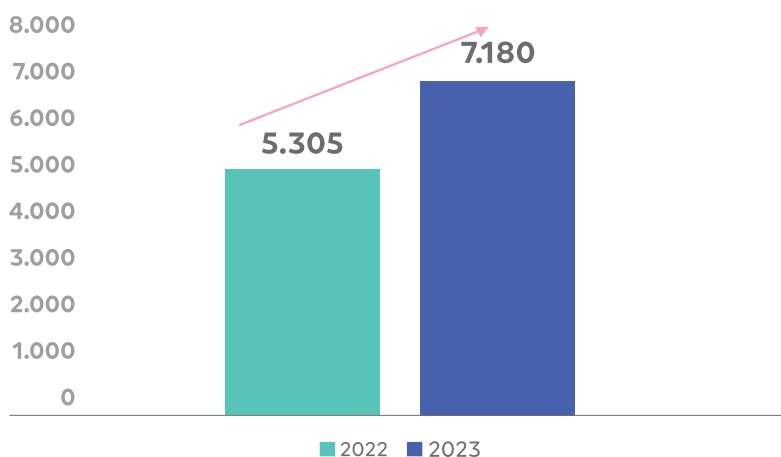
Quantidade de adesões cresce

O ingresso de 26,6 mil participantes nos planos CASSI Associados, CASSI Família, CASSI Essencial e CASSI Vida, em 2023, representou um crescimento de 42% na quantidade de adesões em comparação ao ano anterior.



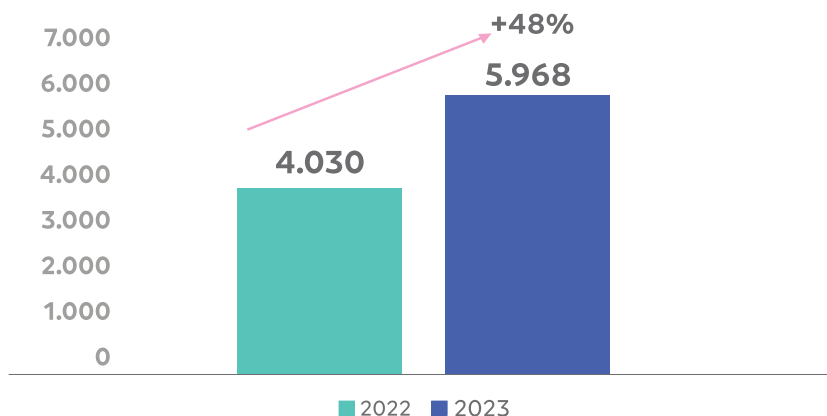
Os novos funcionários do Banco do Brasil, que tomaram posse ao longo de 2023, e seus dependentes diretos foram responsáveis por 10% das adesões. Mais de 2,5 mil ingressaram no CASSI Associados, o equivalente a 89% dos empossados. Como a adesão à CASSI é opcional, a Instituição participou de todos os eventos de posse do Banco do Brasil ao longo do ano, em formato presencial, em Brasília e São Paulo, para analistas de tecnologia, e nos eventos online, para os funcionários da rede de varejo do BB em todo o País. Nos eventos, foram apresentados os benefícios do plano, a forma como a assistência é oferecida e custo para associados e dependentes, e esclarecidas as dúvidas.

As mudanças entre planos da CASSI também aumentaram em 2023, em 35% na comparação com 2022. Isso sinaliza um desejo dos participantes permanecerem na CASSI e é favorecido pela oferta de planos para familiares com diferentes faixas de preço. Assim, a CASSI retém aqueles que cancelariam o plano por dificuldade de arcar com mensalidades mais altas, por exemplo, e optam por permanecer ao encontrarem opções mais em conta. Veja o comparativo de mudanças entre os planos nos dois últimos anos.



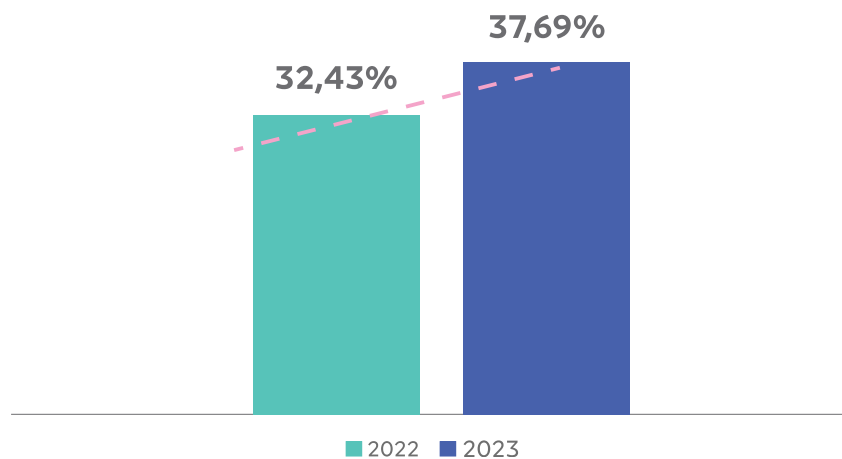
Reativações de planos aumentam 48%

O contato ativo com participantes que cancelaram o plano, para propor seu retorno à CASSI, resultou em 5.968 reativações, 48% a mais do que no ano anterior. Ao procurar participantes com planos cancelados, a CASSI oferece condições de negociação para valores pendentes de pagamento e oferece outros produtos disponíveis.



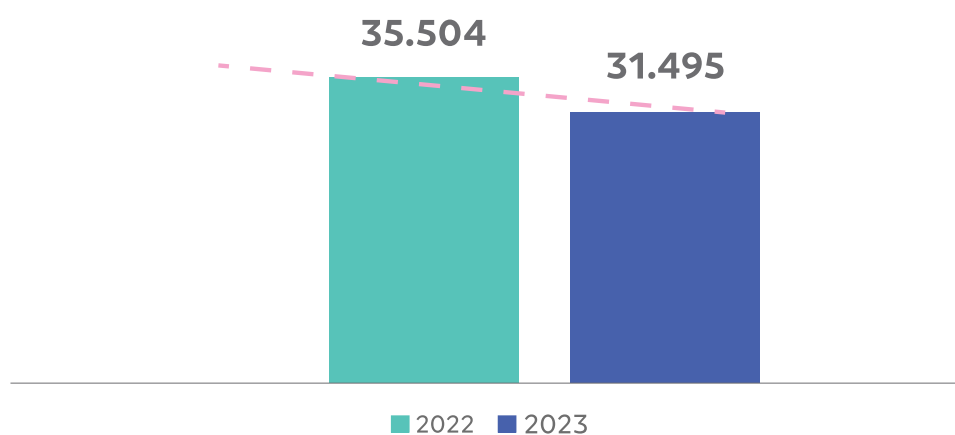
Melhora retenção de participantes

A taxa de retenção de participantes em 2023 também melhorou na comparação com o ano anterior: 37,69% dos que pediram cancelamento optaram por permanecer, após o contato da CASSI. Em 2022 esse percentual foi de 32,43%.



Cancelamentos caem 11,3%

A quantidade de cancelamentos de planos caiu 11,3% em 2023, na comparação com o ano anterior, o que reflete a efetividade das ações de retenção, como contato com os participantes com mensalidades atrasadas.



Menor evasão entre as operadoras

CASSI permaneceu com a menor taxa de evasão de participantes em 2023, quando comparada a grandes operadoras de mercado, segundo publicação feita pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Veja o quadro com o percentual de cancelamentos

Operadoras	Beneficiários	Cancelamentos	Taxa de evasão
CASSI	581.388	2.472	0,43%
A	297.221	1.336	0,45%
B	3.339.220	34.731	1,04%
C	802.322	17.130	2,14%
D	2.081.330	48.015	2,31%
E	3.704.909	108.095	2,92%
F	5.061.283	174.750	3,45%

Fonte: Sala de situação ANS – Dados da competência novembro/2023 – consulta em 12/janeiro/2024

Contribuições sobre reclusórias trabalhistas

O Banco do Brasil e a CASSI concluíram, em 2023, o estudo técnico que apurou o valor referente às contribuições patronais incidentes sobre valores pagos a funcionários e ex-funcionários, decorrentes de processos judiciais trabalhistas e acordos judiciais e extrajudiciais desde 2010, nos quais a CASSI não configurou como parte. De acordo com equipe técnica, constituída por profissionais do BB e da CASSI, chega a cerca de R\$ 339,5 milhões o valor das contribuições patronais previstas no Estatuto e no Regulamento do Plano de Associados, atualizadas pela taxa Selic, a ser transferido para a CASSI em virtude da aprovação nas governanças do BB e da Caixa de Assistência. No final do ano, a CASSI e o BB aprovaram o relatório e os termos do entendimento, para permitir o repasse desse valores à Caixa de Assistência. A apuração dos montantes das respectivas contribuições pessoais ocorrerá em 2024, quando será concluída, também, a plataforma digital que permitirá aos participantes identificarem seus respectivos débitos e escolherem a melhor forma de pagamento.



EXPERIÊNCIA DO PARTICIPANTE

Central CASSI estrutura time de excelência para melhorar atendimento

A Central CASSI construiu seu novo modelo de atuação em 2023, estruturando o programa Fortalecendo a Experiência de Dentro pra Fora. Ele muda o foco operacional para um modelo estratégico, colocando o cliente no centro das decisões e propondo uma melhor experiência. Um time de excelência foi preparado para atuar em todas as áreas da Central, com a missão de identificar possíveis necessidades de melhorias constantemente. Foram criadas ainda esteiras de inteligência e excelência operacional para planejar ações com foco na melhoria contínua da eficiência e dos contatos, plano de capacitação e monitoramento em tempo real dos contatos para garantir a assertividade e a qualidade do atendimento.

Como resultado, a CASSI alcançou 80% de resolução no primeiro contato, ficando bem acima do índice de mercado que é de 70%, e atingiu 96% de assertividade, que avalia a aderência aos protocolos de atendimento que asseguram a qualidade assistencial da CASSI (mercado atua com 85% a 90%).

**80%**

de resolução
no primeiro
contato

**96%**

em aderência
aos processos
de atendimento

**25%**

de preferência pelo
autoatendimento
nos canais CASSI

Também foram construídos indicadores estratégicos para nortear as ações e o seu monitoramento a partir de 2024, definidos valor e iniciativas para melhorar a performance das equipes de atendimento e, conseqüentemente, a experiência dos participantes. O objetivo é elevar ainda mais os índices de resolutividade nas ligações e nos serviços de autoatendimento. A maior busca por atendimento via chat em 2023 (cresceu 27%, contra queda de 8% nas ligações para a Central), confirma a preferência pelos canais digitais, que eliminam a espera telefônica e agilizam as soluções.

App ganha novidades e mais usuários

Com quase 42 mil usuários a mais em relação ao ano anterior, o app CASSI alcançou 260.363 participantes ativos em 2023, o que significa que o aplicativo é usado por 44% da população. Os associados representam mais da metade dos que usam o app, 148 mil, dos quais 123,1 mil são funcionários da ativa e aposentados do BB, titulares do plano, e 24,9 mil, dependentes. Conheça as novas funcionalidades que foram introduzidas no aplicativo em 2023:



cartão virtual exibido no menu inicial, para facilitar o acesso



função imprimir e compartilhar o cartão CASSI



acessibilidade para deficientes visuais e auditivos



biometria para desbloqueio do aplicativo



disponibilização do demonstrativo de imposto de renda dos últimos 5 anos (antes só disponível no site)



App tem melhor avaliação entre operadoras de saúde

O app CASSI melhorou significativamente a avaliação em 2023 e conquistou o destaque de aplicativo de planos de saúde com melhor avaliação nas lojas Apple Store (sistema iOS) e o segundo na Google Play (sistema Android). Veja o crescimento nas notas dadas pelos usuários nas lojas virtuais em escala de 1 a 5 e o comparativo entre os aplicativos de operadoras de saúde:

Canal	2022	2023	Crescimento %	Nº avaliações 2023
Android	3,7	4,7	27	37 mil
iOS	3,1	4,8	55	18 mil

Google play (Android)		Apple Store (iOS)	
Operadora	Nota	Operadora	Nota
1ª	4,8	1ª CASSI	4,8
2ª CASSI	4,7	2ª	4,7
3ª	4,3	3ª	4,4
4ª	3,8	4ª	3,9
5ª	3,8	5ª	2,4
6ª	1,7	6ª	1,3

Negociação de dívidas ganha plataforma de autoatendimento

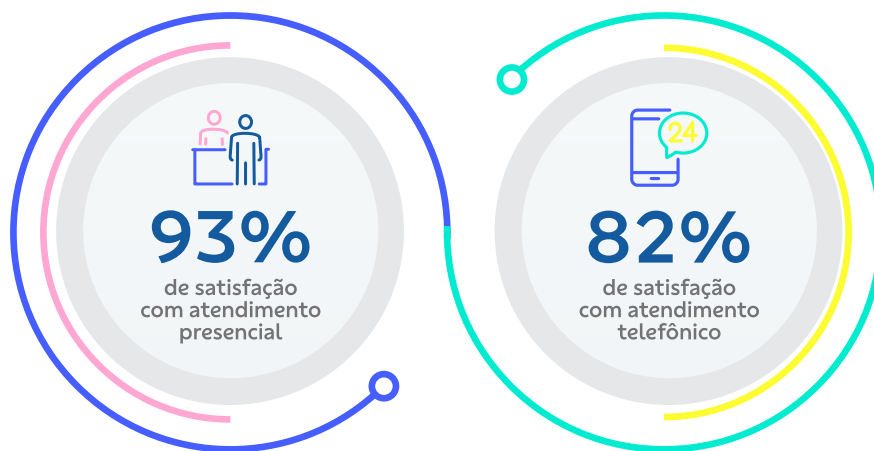
A CASSI desenvolveu uma plataforma para regularização de pendências financeiras, que possibilita o autoatendimento. Pela ferramenta participantes e ex-participantes podem visualizar seus débitos e escolher a melhor forma de pagamento, dentre as opções apresentadas. Com isso, a negociação de dívidas acontece de forma rápida, segura e prática, além de proporcionar a opção de reativação de planos de saúde.

Pesquisa de satisfação

A CASSI realizou pesquisa quantitativa em 2023 para avaliar a satisfação dos participantes com os serviços, assistência e atendimento oferecido. A avaliação foi conduzida por empresa especializada: a Opinião Consultoria.

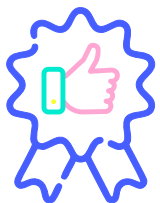
Atendimento

Entre os destaques está a elevada satisfação (notas 8, 9 e 10) com o atendimento presencial e telefônico, impactada por atributos relacionados aos atendentes, como educação e cordialidade, nível de conhecimento técnico, confiabilidade e tempo do atendimento prestado.



Recomendação da marca

A recomendação da marca também cresceu: a CASSI atingiu 46 pontos de *NPS* (sigla do termo inglês *net promoter score*) em 2023, que revela o índice de beneficiários que recomendam a marca e é obtido pela quantidade de promotores (nota 9 e 10) descontados os detratores (notas de zero a 6), sem levar em conta os neutros (notas 7 e 8). No ano anterior o *NPS* foi de 35.



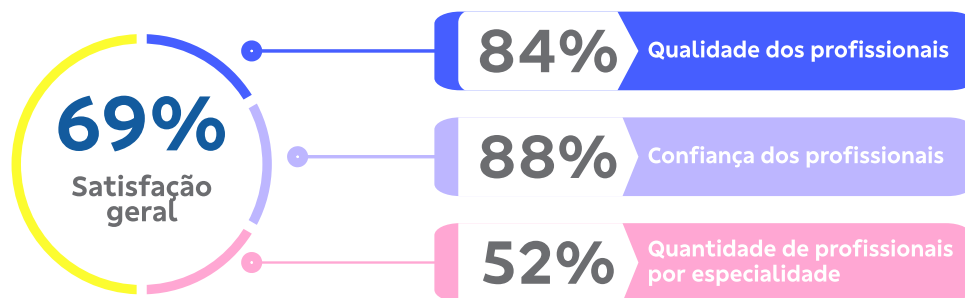
46 pontos
de índice de recomendação
(escala -100 a +100)

Os atributos relacionados aos atendentes, como educação e cordialidade, nível de conhecimento técnico, confiabilidade e tempo do atendimento prestado impactaram positivamente a satisfação geral. Dos entrevistados, 93% se declararam satisfeitos com o atendimento presencial e 82% com o telefônico (percentual de notas 8, 9 e 10).

Avaliação dos serviços credenciados

A satisfação geral com a rede credenciada estabilizou nos últimos dois anos em 69% e a satisfação com a qualidade do atendimento pelos profissionais de saúde credenciados atingiu 84%, um ponto

percentual abaixo da edição anterior da pesquisa. A confiança nos profissionais de saúde da rede credenciada ficou em 88% e a satisfação com a quantidade de profissionais por especialidade, em 52%, número um ponto percentual acima da pesquisa do ano anterior.



A amostra foi de 1.150 participantes dos diferentes planos, usando amostragem probabilística aleatória estratificada por unidade da federação, com entrevistados sorteados do universo de participantes. A aplicação ocorreu entre os dias 14 e 27 de novembro, por telefone.

Avaliação dos canais de relacionamento

A avaliação feita pelos usuários ao finalizarem o atendimento nos canais CASSI apontou satisfação elevada. A pesquisa é feita nas ferramentas internas da CASSI. Veja os resultados:



Gatilho sobre coparticipações de associados termina

Em dezembro de 2023, a CASSI aprovou o fim do “gatilho” que previa aumento da coparticipação no Plano dos Associados diante da alta da sinistralidade (percentual de despesas assistenciais em relação às receitas). Assim, ficam mantidos em 10% e 30% os percentuais de participação dos associados sobre consultas, exames e terapias seriadas.

A decisão de acabar com o gatilho foi proposta pela Diretoria Executiva da CASSI levando em conta a solicitação de entidades representativas dos funcionários e aposentados do Banco do Brasil, e foi aprovada pelo Conselho Deliberativo. A coparticipação é um mecanismo de regulação usado no sistema de saúde suplementar em que o beneficiário arca com parte das despesas de um procedimento a que ele se submeteu.






Melhoria no cadastro de participantes

O cadastro dos participantes teve uma redução de 34,79% nas inconsistências após as ações de regularização realizadas em 2023. Nesse período, a quantidade de registros incompletos ou errados passou de 27.346 para 17.832, número que, comparado ao total de beneficiários, permite a CASSI alcançar 97% da base cadastral com dados válidos.

As ações de atualização e confirmação dos dados cadastrais são permanentes, porque aumentam a eficiência da CASSI no relacionamento com os seus participantes. Ao contrário, a ausência de informações atuais pode prejudicar a assistência à saúde – quando há exames ou relatórios pendentes para autorização de uma cirurgia, por exemplo, corre-se o risco de demorar a contatar o participante se o telefone ou email estiver desatualizado. Informações relevantes, como mudanças na rede credenciada, podem não chegar ao participante se o email estiver desatualizado.

A atualização pode ser feita pelo app CASSI (email, endereço e telefone) ou pelo site (todos os dados). É possível ainda realizar via Central CASSI ou de forma presencial, nas Unidades e CliniCASSI.

Veja vantagens do cadastro atualizado

-  O preenchimento correto e atual do CEP dos participantes também permite à CASSI dimensionar e adequar a rede credenciada, avaliando com mais precisão a concentração de beneficiários em relação à disponibilidade de serviços de saúde.
-  Maior eficiência no relacionamento e na comunicação entre o plano e o beneficiário: novidades sobre serviços disponíveis, mudança na rede de prestadores, reajustes, inadimplência, reembolso não efetuado e motivos, convite para atividades de promoção de saúde e prevenção de doenças, informações sobre especialidades e procedimentos oferecidos nas CliniCASSI e em parceiros da atenção primária à saúde etc.
-  Redução do riscos de fraude e uso indevido do plano e aumento na segurança da informação: comunicados enviados ao email e endereço corretos do participante.
-  Cumprimento, pela CASSI, das obrigações regulamentares definidas pela ANS quanto aos critérios legais para comunicações que devem ser registradas e conseqüentemente, redução do risco de sanções por não cumprimento no que diz respeito à gestão do cadastro da operadora.
-  Viabiliza a transformação digital de processos como comunicados, cartão de identificação, automação de cobranças, retenção de participantes, análise de permanência e recuperação de receita, resultando em eficiência operacional e redução de despesas.

Recadastramento de dependentes

A CASSI implementou, no site e no app, uma funcionalidade específica para o recadastramento de dependentes dos titulares do Plano de Associados, que precisam confirmar o vínculo e a manutenção de cada dependente: filho, menor sob guarda e enteado inscritos a partir de dezembro de 2019 (vigência do Estatuto atual), e cônjuge/companheiro independentemente da data de inclusão.

Um alerta, na área logada do site, avisa da necessidade do recadastramento dos dependentes com o vínculo filho, enteado e menor sob guarda inseridos a partir de dezembro de 2019. A mensagem é enviada antes da data em que esses dependentes completam 21, 22 e 23 anos.

Como fazer o recadastramento

- 1 Após fazer login no site da CASSI ou no app da CASSI, selecione a opção **Recadastramento de Dependente** para visualizar todos os dependentes do associado.
- 2 Clique sobre o nome do dependente a ser recadastrado e a declaração de vínculo será exibida.
- 3 Confira os dados e marque a flag de confirmação de ciência dos termos.
- 4 Anexe os documentos comprobatórios (o campo para upload está no rodapé da página) e confirme a ação.
- 5 O sistema exibirá a confirmação do recadastramento e gerará o número de protocolo, que será enviado também por email, para permitir consulta posterior.

Plataforma permite visão 360° por participante e favorece soluções ágeis

Em 2023, uma nova ferramenta de gestão de relacionamento com participantes e prestadores, o CRM (da sigla em inglês *Customer Relationship Management*), foi implantada na CASSI. Ela passa a integrar todos os canais de relacionamento existentes e permite uma visão 360° das interações com cada cliente. Assim, quando um participante chegar a uma Unidade CASSI ou acionar a Central para resolver alguma questão, o atendente conhece, em pouco tempo, o percurso feito por ele até ali, conseguindo agilizar a solução da sua necessidade.

Independentemente do ambiente pelo qual o contato com a CASSI foi iniciado – Fale com a CASSI, Ouvidoria, Central CASSI, Unidades ou CliniCASSI, tudo fica em um único registro. Isso inclui as tratativas internas, dos funcionários da CASSI, para atender as solicitações do seu público em forma presencial ou por ligação. Antes, havia um sistema específico para os registros de cada canal e consultar cada um deles para entender todo o histórico do atendimento levava mais tempo.

Além disso, a Instituição passará a enxergar melhor as necessidades, consegue se antecipar a elas, identificar e corrigir problemas mais rapidamente e melhorar a qualidade do serviço.

As comunicações aos participantes também passaram a ser gerenciadas pela nova plataforma. Comunicados importantes enviados por email, por exemplo, não abertos, sinalizam a necessidade de novo contato ou de uso de outro canal, por exemplo. Isso reduz o risco de os participantes ou prestadores deixarem de receber informações importantes para uso do plano, autorizações de procedimentos e pagamentos. A plataforma CRM também será usada para melhorar a gestão do cuidado de saúde, criar programas de fidelização, identificar potenciais participantes para a CASSI entre outros ganhos.

Participante recebe destaques por email

Um resumo das principais divulgações feitas pela CASSI passou a ser enviado mensalmente aos participantes por email, em formato de newsletter. O Fique por Dentro reúne as novidades sobre serviços e parcerias, é encaminhado na primeira semana de cada mês, com as informações do mês anterior, e, além do envio por email, pode ser acessado no site da CASSI, na sessão Publicações. O objetivo é manter os participantes bem informados sobre notícias relevantes relacionadas ao seu plano, juntando todas em um único local para facilitar a visualização.

Encontro reúne conselheiros de usuários de todo o País

A CASSI reuniu em novembro de 2023, representantes dos Conselhos de Usuários de todo o País, em Brasília. Conselheiros de usuários dos 26 estados e o Distrito Federal ouviram a Diretoria Executiva da CASSI e debateram sobre temas importantes para os participantes. O evento também serviu para esclarecer o papel da participação social na formulação das políticas de saúde da CASSI. O modelo de atenção à saúde, rede de atendimento, sustentabilidade, coparticipação dos associados também foram tratados, além da discussão sobre o Regimento Interno dos Conselhos de Usuários.

Em 2023, houve ainda Conferências de Saúde em 13 estados (AC, AL, AP, BA, MA, MG, MS, PB, PR, RN, RO, RR e SE), para discussão de temas relacionados à saúde, de interesse da população CASSI, e eleição e posse dos novos representantes dos Conselhos de Usuários. As reuniões mensais dos comitês dos Conselhos também tiveram continuidade ao longo do ano. Aconteceram ainda seis edições virtuais do Integra Conselhos de Usuários, encontro que reúne mensalmente os coordenadores dos Conselhos de Usuários para tratar de temas de interesse dos participantes, propostos pelos próprios conselheiros.

Reembolso simplificado

Quatro melhorias implantadas em 2023 simplificaram as solicitações de reembolso. Agora, o associado pode fazer a alteração dos dados e incluir mais arquivos no mesmo pedido que foi devolvido por falta de documentação, sem necessidade de criar novo pedido. Antes, era necessário criar uma nova solicitação na ferramenta.

Ficou mais fácil também identificar os procedimentos para os quais está sendo solicitado o reembolso. A subdivisão dos grupos de eventos reembolsáveis permite identificar de forma mais nítida as despesas realizadas pelo participante. Também houve readequação das mensagens da ferramenta, que agora detalham de forma mais clara e transparente o andamento das solicitações e eventuais motivos de recusa. Isso permite que o associado possa compreender os motivos e realizar os ajustes necessários para a continuação do processo.

A plataforma de reembolso também foi integrada aos canais de relacionamento com a CASSI. Assim, durante o processo, se surgirem dúvidas ou receber comando de contato com a CASSI, o associado é direcionado facilmente para registro de Fale com a CASSI ou mensagem de chat com a Central. Isso proporciona um melhor suporte ao usuário durante o uso da ferramenta.

A ferramenta de reembolso é usada para solicitar à CASSI o ressarcimento de consultas fora da rede credenciada, quando o associado optar por livre escolha de prestador, e de medicamentos e materiais abonáveis previamente autorizados pelo Programa de Assistência Farmacêutica (PAF).

Inteligência artificial agiliza autorizações

A CASSI implementou inteligência artificial (IA) para analisar de forma automática as autorizações médicas, reduzindo de forma significativa o tempo de resposta nas análises de pedidos médicos, além de aumentar a eficiência operacional de seu processo regulatório. A partir da base histórica de dados das autorizações solicitadas, a IA aprendeu os padrões médicos e regulatórios e passou a realizar análises automáticas de pedidos de autorização de procedimentos. A aplicação de inteligência artificial foi desenvolvida ao longo de 2023 e passou a ser usada em janeiro de 2024. Em um mês de funcionamento, cerca de 7 mil autorizações foram processadas contando com esse recurso. Ao longo de 2024, a IA será incrementada com mais eventos, para ampliar os benefícios de automação e segurança no processo de autorização.



PARCERIAS ESTRATÉGICAS



Convênios de reciprocidade

A CASSI intensificou suas negociações com operadoras de saúde com o objetivo de estabelecer parcerias para o compartilhamento da rede médico-hospitalar. Isso é realizado por meio da celebração de Convênios de Reciprocidade e Cessão de Rede.

Essas parcerias consolidadas fortalecem o segmento de autogestão frente ao mercado de saúde suplementar. Além disso, proporcionam melhores condições de negociação com os prestadores de serviços, levando em consideração o potencial aumento no número de usuários da rede credenciada.

Contando com a rede de prestadores que tem a maior capilaridade entre as operadoras do País, a CASSI terminou o ano de 2023 com aproximadamente 250 mil beneficiários provenientes de 25 operadoras conveniadas aptos a usar a rede médico-hospitalar da Caixa de Assistência, duas a mais em relação ao ano anterior. Além disso, iniciou a negociação para firmar outros convênios com perspectiva de assinatura em 2024.

Uma das iniciativas para firmar parcerias de compartilhamento de rede foi a presença da CASSI no 26º Congresso Unidas, realizado em outubro, em Salvador. No evento, a CASSI apresentou aos visitantes a possibilidade de oferecer serviços de atenção primária à saúde (APS) aos beneficiários de outras operadoras, uma vez que conta com equipes altamente qualificadas e ações voltadas para a coordenação de cuidados estruturadas, além de experiência de mais de 20 anos em APS, com resultados que comprovam a eficiência desse modelo na promoção de saúde, controle de agravos e das despesas assistenciais.

Parcerias em vigor em 2023:

AFRAFEP Associação dos Auditores Fiscais do Estado da Paraíba	CASSEMS Caixa de Assistência dos Servidores do Estado de Mato Grosso do Sul	FIOSAÚDE Caixa de Assistência Oswaldo Cruz
ALICE Operadora Ltda	CAMPE Caixa de Assistência dos Magistrados de Pernambuco	FISCO SAÚDE - PE Saúde Pernambuco
ASFAL Associação do Fisco de Alagoas	CASEMBRAPA Caixa de Assistência dos Empregados da Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária	LIBERTAS Fundação Libertas de Seguridade Social
ASSEFAZ Fundação Assistencial dos Servidores do Ministério da Fazenda		REAL GRANDEZA Fundação de Previdência e Assistência Social
BACEN Banco Central do Brasil	CASF Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco da Amazônia	SAÚDE BRB Caixa de Assistência
CABERGS Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul	CEMIG SAÚDE	SERPRO Serviço Federal de Processamento de Dados
CASEC Caixa de Assistência à Saúde dos Empregados CODEVASF	COPEL Fundação Copel de Previdência e Assistência Social	SIM Caixa de Assistência à Saúde
CAURN Caixa de Assistência Universitária do Rio Grande do Norte	ECONOMUS Instituto de Seguridade Social	TRT Tribunal Regional do Trabalho 8º Região
	E-VIDA Caixa de Assistência do Setor de Energia	VALE S.A

Saúde do trabalhador BB

O Convênio de Saúde do Trabalhador mantido com o Banco do Brasil e empresas coligadas resultou na avaliação de mais de 100 mil profissionais em 2023, somando a realização dos Exames Periódicos de Saúde (EPS), checkups e exames admissionais, além de campanhas de vacinação contra gripe e outras atividades de promoção de saúde.

Atendimentos em 2023



96 mil

exames ocupacionais realizados



83 mil

exames de EPS/CHECKUP



3,5 mil

exames admissionais para os candidatos aprovados no último concurso do Banco do Brasil



56 mil

vacinados contra gripe - H1N1, com a dose quadrivalente



39 mil

pessoas engajadas na plataforma de bem-estar e atividade física



12 mil

pessoas usaram a plataforma de psicoterapia online



2 mil

pessoas usaram a plataforma de telenutrição

Os dados coletados no EPS tiveram um papel crucial na melhoria da coordenação dos cuidados de saúde. Casos que necessitaram de atenção especial foram gerenciados por meio de ações conjuntas entre as equipes de atenção primária e saúde ocupacional. Essa parceria permitiu uma gestão eficaz das situações que exigiam cuidados especiais, garantindo a segurança e privacidade dos colaboradores em todos os momentos. As ações realizadas incluíram uma busca ativa por casos identificados no EPS que apresentavam sinais de estresse, uso abusivo de álcool e outras substâncias.

A CASSI avançou na automação dos processos relacionados ao convênio e passou a inserir todos os exames ocupacionais previstos no Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO): Exame Periódico de Saúde, Exames de Retorno ao Trabalho, Admissional, Mudança de Risco Ocupacional e Demissional. Isso permite melhor gestão, agilidade na obtenção dos dados, otimização de recursos e disponibilização do Atestado de Saúde Ocupacional (ASO) ao funcionário e ao gestor em forma digital, além de contribuir com envio de dados ao e-Social, pelo BB, relacionados aos seus trabalhadores.

Entre as outras ações realizadas dentro do convênio estão os seguintes programas:

Bem-estar e atividade física | Psicoterapia online | Telenutrição | Dependência química | Apoio a vítimas de assalto e sequestro | Ginástica laboral

A CASSI também realiza a homologação de licença saúde, e avaliação em casos de acidente de trabalho dos funcionários do BB.

Descontos em farmácias

A CASSI manteve, em 2023, parcerias com as principais redes de farmácias do País, que somam mais de 4 mil lojas e proporcionam descontos em medicamentos, produtos de higiene pessoal e beleza aos participantes dos planos da Caixa de Assistência, além de programas de vantagens para troca de pontos por produtos.

Os descontos oferecidos variam de acordo com a rede de farmácias, no entanto, os convênios garantem que os participantes da CASSI recebam o maior desconto disponível na loja no momento da compra. Para usufruir desses benefícios, os participantes precisam apenas solicitar o desconto no ato da compra e apresentar um documento de identidade com foto e o cartão atualizado do plano.

Veja as redes conveniadas



Para usar o benefício, o participante apresenta cartão do plano e documento de identificação com foto.



SEGURANÇA



App ganha desbloqueio por reconhecimento facial e digital

A CASSI investiu na proteção das informações dos participantes com foco na segurança e na melhoria da experiência com os serviços em 2023. Entre as novidades está a implantação do desbloqueio por biometria no app, mediante reconhecimento facial ou digital, conforme o aparelho celular. A função garante proteção extra aos dados pessoais e assegura que os serviços disponíveis no app estão sendo realmente acessados pelo participante.

Como usar a biometria no app



Acesse “Meu Perfil”, localizado no canto inferior direito.



Ative o ícone “Permitir uso de biometria” se o celular for Android, ou “Permitir o uso de Face ID”, se for iOS.



Feche o App CASSI e, em seguida, retorne para verificar a ativação da biometria.



Com a biometria ativada, apenas o participante poderá acessar o aplicativo, garantindo proteção às suas informações de saúde.



O aplicativo precisa estar atualizado para ativar a biometria. Na loja Google Play ou Apple, digite CASSI e clique em “Atualizar”.

Dupla autenticação no site e no app

Outra ação para aumentar a segurança das informações foi a implantação do duplo fator de autenticação para acesso à área exclusiva dos participantes, onde são exibidos dados pessoais, como autorizações de procedimentos e extratos de uso do plano. Com o duplo fator, ao fazer o login no site ou no aplicativo, o participante recebe código, via email ou SMS, conforme escolher em cada acesso. O código é enviado para o endereço eletrônico ou número de celular cadastrados no plano.

Combate a fraudes

A CASSI também intensificou as ações de comunicação para alertar os participantes contra fraudes relacionadas a boletos falsos, ligações ou solicitação de informações em nome da Caixa de Assistência, e, especialmente, em relação aos riscos de compartilhamento de senhas de acesso ao site e ao app com terceiros, incluindo prestadores de serviço. Veja as dicas para se proteger contra esses problemas.

Confira algumas dicas de segurança:



Nunca compartilhe senha ou dados sensíveis com estranhos. Profissionais de saúde não tem autorização para solicitar essas informações, seja por telefone, e-mail ou qualquer outro meio de comunicação.



Sempre confira se as guias dos planos de saúde informam corretamente os procedimentos que foram realizados, e não assine caso elas não estejam preenchidas.



Crie o hábito de acompanhar as cobranças e extratos do seu plano de saúde pelo app CASSI. Se identificar um serviço não reconhecido você pode contestar.

Quem paga o plano na opção boleto, também deve tomar alguns cuidados:



Solicite a 2ª via do boleto apenas nos nossos canais oficiais: pelo site www.cassi.com.br, app da CASSI ou à Central 08007290080.



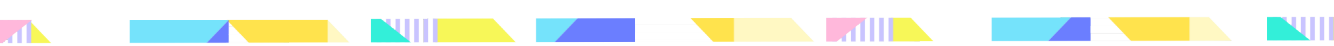
Confira todas as informações do boleto e somente efetue o pagamento se todos os dados estiverem equivalentes aos dados fornecidos no boleto.



Não clique em links desconhecidos para geração de boleto, pois você pode estar sendo direcionado para uma página falsa com boleto adulterado.



RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E DE GOVERNANÇA



Ações ambientais, sociais e de governança

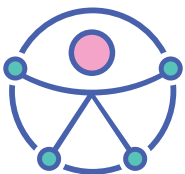
A CASSI desenvolveu em 2023 várias ações que refletem o comprometimento das empresas com questões ambientais, sociais e de governança.



Iniciou a construção da Política de Relacionamento da Pessoa com Deficiência (PcD), que deve ser concluída em 2024. Por meio de Conferências Cidadãs, realizadas em todos os estados e no DF, com a presença de participantes e profissionais de saúde da CASSI, líderes de associações representativas dos funcionários e pessoas que atuam nessa causa e contribuem para levantar necessidades das pessoas com deficiência, construir ações inclusivas, diminuir o preconceito e promover saúde. Veja mais na página 29.



Para garantir o cumprimento da legislação com relação à quantidade mínima de colaboradores PcD, a CASSI desenvolveu em 2023 um painel que permite acompanhar a evolução desse quesito relacionado à quantidade de vagas em relação ao número de contratados nos processos seletivos e oferecer capacitação para que se aprimore o acolhimento às pessoas com deficiência em todos os ambientes da CASSI.



151

colaboradores
enquadrados como
pessoa com deficiência



109%

de cumprimento da
cota legal (145 profissionais)*

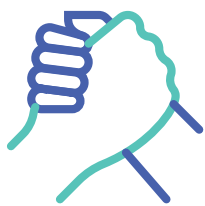
*Quantidade com base no quadro
de funcionários



Nesse ano ainda, teve início a construção de uma Política de Diversidade, Equidade e Inclusão (DE&I), que deve ser concluída em 2024. Já foram feitas reuniões de benchmarking com Banco do Brasil e autogestões em saúde para conhecer como atuam na promoção e ampliação da inclusão. Esse trabalho prevê a realização de eventos para disseminar conhecimento sobre a temática de DE&I, além de transformar a cultura organizacional e alcançar ambiente interno inclusivo e diverso. A política também envolve os participantes, garantindo acolhimento e acesso aos serviços de saúde de forma equânime.



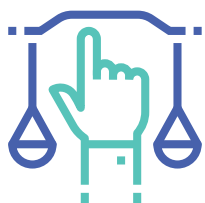
Tiveram continuidade, também, iniciativas de atuação social, como o Programa Aprendiz, que cumpre função social de amparo e educação ao jovem, oferecendo educação para o trabalho e desenvolvimento de habilidades para proporcionar melhores oportunidades no mercado.



Equipes Agita CASSI, em todos os Estados, apoiam os comitês de administração nas ações de qualidade de vida no trabalho, clima organizacional, reconhecimento, capacitação e desenvolvimento de competências, responsabilidade socioambiental, ecoeficiência, voluntariado empresarial, comunicação interna e integração.



A CASSI mantém ainda um Programa de Gerenciamento de Resíduos Sólidos de Saúde e o modelo híbrido de trabalho, que permite teletrabalho, contribuindo para menor deslocamento e emissão de poluentes, anunciou a descontinuidade do uso de descartáveis (a partir de 2024) e realizou campanhas internas para uso consciente dos recursos ambientais, como incentivo ao uso de documentos digitais e redução de impressões em papel.



A CASSI participa da pesquisa Ethos Guia Temático, com avaliação dos indicadores de integridade, prevenção e combate à corrupção. O resultado apurado em 2023 (avaliação dos dados do ano anterior) apontou aumento de 4,8% para 6,4% na nota.

Prêmio CIEE - melhores programas de estágio

A CASSI conquistou novamente o Prêmio CIEE Melhores Programas de Estágio, reconhecida por oferecer um dos melhores programas do País. A Instituição ficou em segundo lugar na categoria qualitativa do terceiro setor entre as empresas com mais de 51 estagiários acompanhadas pelo Centro de Integração Empresa-Escola (CIEE).

Lugares Incríveis para trabalhar

A Caixa de Assistência foi reconhecida também, pelo quarto ano consecutivo, como um dos Lugares Incríveis para Trabalhar, ficando entre as 40 melhores empresas do País, de diferentes setores, que conquistaram o título. O prêmio é concedido pela Fundação Instituto de Administração/FIA em parceria com o UOL.

O resultado reflete a percepção dos colaboradores da CASSI, que responderam a pesquisa para avaliar o clima organizacional, além de dados coletados por uma auditoria independente, que checa as informações das práticas de gestão de pessoas adotadas pela Instituição. Essas práticas são validadas por especialistas e levam em conta estilo de gestão, coerência com o discurso e feedback, que são considerados aspectos-chave para avaliação de liderança positiva.





ANÁLISE ECONÔMICO - FINANCEIRA



Critérios de reporte

Este capítulo aborda os principais indicadores e o desempenho econômico-financeiro da CASSI, destacando os elementos essenciais que levaram a um **Resultado Líquido** superavitário **não recorrente** de R\$ 20,3 milhões em 2023, impulsionado principalmente pelas (i) **Contribuições Patronais sobre as Reclamatórias Trabalhistas** – reconhecimento das contribuições patronais incidentes sobre os valores pagos a funcionários e ex-funcionários do Banco do Brasil (BB), decorrentes de processos judiciais trabalhistas e acordos judiciais e extrajudiciais, a partir de julho de 2010¹ (R\$ 339,5 milhões); e pela (ii) reversão da Provisão de ISS (R\$ 104,1 milhões²).

A análise abrange a apresentação da evolução dos serviços assistenciais, das receitas, despesas, resultados, reservas financeiras e indicadores econômico-financeiros no quadriênio de 2020 a 2023.

Para facilitar a compreensão, alguns percentuais e valores foram arredondados neste documento, podendo apresentar pequenas divergências em relação aos quadros contidos nas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas.

É importante observar que, em conformidade com as melhores práticas de divulgação e para garantir a comparabilidade, ocorreu uma reclassificação nos valores dos grupos de **Receitas de Contraprestações** e **Eventos Indenizáveis Líquidos (EIL)** de 2020 a 2021. Essa reclassificação foi implementada em janeiro de 2022, em conformidade com a alteração da ANS na forma de contabilização dos eventos relacionados aos Convênios de Reciprocidade. Como resultado, o ressarcimento dos Eventos Indenizáveis Líquidos (EIL), anteriormente registrado como Receitas de Contraprestações, até dezembro de 2021, passou a ser contabilizado como redutor dos EIL.

¹ Formalização do Convênio de Colaboração Mútua entre o BB e a CASSI com o propósito de ajustar o fluxo financeiro das contribuições pessoais e patronais devidas à CASSI.

² Esse montante foi registrado em três grupos contábeis: **Receitas Assistenciais** (R\$ 5,14 milhões, relacionados ao ISS de 2023); **Outras Receitas Operacionais** (R\$ 89,41 milhões, associados a períodos anteriores a 2023); e, **Resultado Financeiro Líquido** (R\$ 9,50 milhões, relativos à atualização monetária dos valores de 2023).

Glossário

Com o intuito de facilitar a compreensão das informações apresentadas neste capítulo, fornecemos a seguir as definições dos principais termos utilizados.

Ativos Garantidores: referem-se aos bens imóveis, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora que lastreiam as Provisões Técnicas e seguem os critérios de aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de aceitação e concentração estabelecidos pela ANS.

Capital Regulatório: corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de Capital Baseado em Riscos (CBR). A Resolução Normativa 518/2022 da ANS prevê a possibilidade da redução da exigência a partir da adoção de práticas mínimas de governança e da aferição do Fator Ponderado de Risco (FPR). Destaca-se que o CBR permite a avaliação dos riscos de negócio de forma mais criteriosa do que a extinta Margem de Solvência, envolvendo os riscos de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional.

Contribuições Patronais sobre as Reclamações Trabalhistas: referem-se às contribuições patronais incidentes sobre valores pagos a funcionários e ex-funcionários, decorrentes de processos judiciais trabalhistas e acordos judiciais e extrajudiciais, a partir de julho de 2010. Os valores devidos, atualizados pela SELIC, foram apurados por uma equipe técnica constituída por profissionais do BB e da CASSI e serão repassados à CASSI em virtude da aprovação nas governanças de ambas as instituições.

Demonstração de Resultado do Exercício (DRE): destina-se a evidenciar de forma vertical sintética a formação do resultado líquido do exercício da CASSI, diante do confronto das receitas, custos e despesas apuradas em conformidade com o regime de competência.

Despesas Administrativas: gastos com pessoal (proventos e encargos sociais, benefícios e assistência médica, entre outros), multas administrativas aplicadas pela ANS e demais despesas necessárias para o funcionamento da CASSI (processamento de dados, aluguéis, condomínio, manutenção predial, limpeza, serviços de terceiros etc.).

EBITDA: sigla derivada do inglês “*earnings before interest, taxes, depreciation and amortization*”, traduzido para o português como **LAJIDA**, ou lucro antes de juros, impostos, depreciação e amortização. É um indicador amplamente utilizado em modelos comerciais. No entanto, vale ressaltar que, nas Operadoras de Autogestão, sua relevância pode ser limitada, diferenciando-se do enfoque predominante em setores como o das Seguradoras de Saúde.

Eventos Indenizáveis Líquidos – EIL (Despesas Assistenciais): referem-se às despesas com serviços médico-hospitalares e laboratoriais realizados pelos prestadores de serviços assistenciais, Programas de Assistência Farmacêutica (PAF) e de Assistência Domiciliar (PAD) e parte dos custos dos Serviços Próprios (CliniCASSI) diretamente voltados à assistência médica. Esse grupo também inclui as Provisões Técnicas – Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) e Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA).

Fatos Extraordinários: correspondem aos eventos extraordinários, atípicos, que contribuíram para melhorar o resultado econômico-financeiro da CASSI em 2023. São compostos pelas **Contribuições Patronais sobre as Reclamações Trabalhistas** e pela **Reversão da Provisão do ISS**.

Grupo de Dependentes Indiretos (GDI): esse grupo faz parte do Plano de Associados e sua forma de custeio é semelhante à dos beneficiários do Plano CASSI Família II, especificamente no que tange aos reajustes de suas mensalidades.

Índice de Despesas Operacionais versus Receitas Operacionais (DOP): mensura a eficiência operacional ao avaliar a relação entre as despesas operacionais, que incluem componentes administrativos, comerciais e assistenciais, e as receitas operacionais, compostas pelas receitas de contraprestações e outras receitas operacionais. O DOP destaca a eficiência na relação entre receitas e custos da Operadora.

Índice de Eficiência: demonstra quanto as Despesas Administrativas consomem das Receitas Assistenciais. Quanto menor for esse índice, melhor ou mais eficiente é a operadora.

Índice de Sinistralidade: demonstra quanto as Despesas Assistenciais consomem das Receitas Assistenciais. Quanto menor for esse índice, melhor.

Margem de Lucro Líquido (MLL): destina-se a evidenciar quanto das Receitas Assistenciais se efetivaram em resultado líquido.

Provisão de Eventos a Liquidar (PEL): provisão obrigatória constituída mensalmente para pagamento dos eventos realizados, que já foram apresentados/avisados à Operadora, porém ainda não foram pagos.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA): Provisão técnica de natureza atuarial, que visa fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não avisados à Operadora. O montante dessa provisão, calculada por metodologia atuarial, depende fundamentalmente do tempo entre a ocorrência e o aviso dos eventos (relacionado a fatores operacionais de cada Operadora).

Receita de Contraprestações (Receitas Assistenciais): são compostas por contribuições pessoais e patronais do Plano de Associados, mensalidades dos Planos CASSI Família, CASSI Essencial, CASSI Vida e do Grupo Dependentes Indiretos (GDI), bem como dos Convênios de Reciprocidade.

Recorrente e Não Recorrente: no contexto deste relatório, o termo “recorrente” refere-se aos resultados financeiros regulares e esperados, provenientes das atividades operacionais usuais da operadora. Esses resultados são parte integrante do ciclo habitual de operações e refletem a performance contínua da CASSI ao longo do tempo. Por sua vez, o termo “não recorrente” está associado a eventos extraordinários e não usuais que fogem à rotina operacional, sendo, portanto, atípicos. Na análise econômico-financeira, exemplos de resultados não recorrentes incluem as **Contribuições Patronais sobre as Reclamações Trabalhistas** e a **Reversão da Provisão do ISS**.

Reversão da Provisão do ISS: Trata-se da reversão da provisão de ISS em 2023, no montante de R\$ 104,1 milhões, 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 157/2016 e 175/2020;

- ii) o disposto no CPC³ 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 o 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 ISS, objeto da referida provisão, com o tratamento dado às atuais ações judiciais e processos administrativos.

Serviços Próprios: recursos físicos de propriedade da CASSI para a prestação dos serviços assistenciais oferecidos aos seus beneficiários por meio de suas clínicas próprias – CliniCASSI.

³ Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Principais destaques

Apresentam-se, a seguir, os principais destaques alcançados pela CASSI nos anos de 2020 a 2023.

GRANDES NÚMEROS		2020	2021	2022	2023	▲ 2023 x 2022	
FINANCEIROS	R\$ MM	Receitas Assistenciais	5.846	6.061	6.349	7.087	11,6%
		Despesas Assistenciais	4.475	5.497	6.448	6.866	6,5%
		Despesas Administrativas	335	383	438	479	9,4%
		EBITDA ¹	1.158	398	-171	135	178,9%
		Resultado Líquido	1.133	353	-287	20	107,1%
INDICADORES	%	Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) ²	57,3	15,2	-14,1	1,0	15,1 p.p.
		Retorno sobre o Ativo (ROA) ³	31,1	8,7	-7,0	0,5	7,5 p.p.
		Índice de Sinistralidade ⁴	76,5	90,7	101,6	96,9	-4,7 p.p.
		Índice de Eficiência ⁵	5,7	6,3	6,9	6,8	-0,1 p.p.
		Margem de Lucro Líquida ⁶	19,4	5,8	-4,5	0,3	4,8 p.p.
		Margem EBITDA (LAJIDA) ⁷	19,8	6,6	-2,7	1,9	4,6 p.p.
		Despesas Operacionais x Receitas Operacionais (DOP) ⁸	82,2	96,8	109,9	104,2	-5,7 p.p.
PATRIMONIAL	R\$ MM	Ativo Total	3.641	4.074	4.092	4.154	1,5%
		Créditos a Receber	153	182	205	564	174,8%
		Provisão para Perdas sobre Créditos (PPSC)	-39	-51	-53	-47	-11,1%
		Patrimônio Social	1.978	2.322	2.032	2.060	1,3%
		Reservas Financeiras Brutas	3.292	3.810	3.729	3.358	-9,9%
		Suficiência de Capital Regulatório	929	1.090	659	1.149	74,3%
		Suficiência de Ativos Garantidores	1.832	2.167	1.832	1.325	-27,7%
ESTRUTURA	R\$ MM	Beneficiários (mil) ⁹	630	603	587	583	-0,7%
		Rede Credenciada (mil)	28	28	28	30	7,1%
		Estabelecimentos (Sede/Unidades, CliniCASSIs e Central)	71	71	71	71	-
		Colaboradores ¹⁰	2.799	2.763	2.946	2.952	0,2%

¹ EBITDA = Resultado Líquido + Despesas Financeiras + Depreciação + Amortização

² ROE = Resultado Líquido / Patrimônio Social

³ ROA = Resultado Líquido / Ativo Total

⁴ Índice de Sinistralidade = (Despesas Assistenciais + |CCT|) / (Receitas Assistenciais + |CCT|)

⁵ Índice de Eficiência = Despesas Administrativas / (Receitas Assistenciais + |CCT|)

⁶ Margem de Lucro Líquida (MLL) = Resultado Líquido / Receitas Assistenciais

⁷ Margem EBITDA = (Resultado Líquido + Despesas Financeiras + Depreciação + Amortização) / Receitas Assistenciais

⁸ DOP = (Desp. Adm. + Desp. Comercialização + Desp. Assistenciais + Outras Desp. Operacionais + |CCT|) / (Receita Assist. + Outras Rec. Operacionais + |CCT|)

⁹ Associados e GDI, CASSI Família I e II, CASSI Essencial e CASSI Vida

¹⁰ CASSI (Funci CASSI, Funci BB Cedidos, Conselheiros, Estagiários e Menores Aprendizizes)

Nota: Os resultados apresentados nos tópicos “Financeiros” e “Indicadores”, em 2023, foram influenciados pelos Fatos Extraordinários (Contribuições Patronais sobre as Reclamatórias Trabalhistas e Reversão da Provisão do ISS), que não fazem parte dos resultados recorrentes da Operadora.

- **Receitas Assistenciais não recorrentes** de R\$ 7.087 milhões, representando um crescimento de 11,6% em relação a 2022, influenciado, principalmente pelas Contribuições Patronais sobre as Reclamatórias Trabalhistas (R\$ 339,5 milhões). Se excluído esse efeito extraordinário, as Receitas Assistenciais **recorrentes** totalizariam R\$ 6.742 milhões, representando um crescimento de 6,2% em relação a 2022;

- **Índice de Sinistralidade não recorrente** de **96,9%**, reflexo dos Fatos Extraordinários mencionados anteriormente. Se desconsiderados os referidos eventos extraordinários de 2023, o Índice de Sinistralidade **recorrente** seria de 101,8%;
- **Margem de Lucro Líquido (MLL) não recorrente** positiva de **0,3%**, representando um crescimento de 4,8 p.p. em relação a 2022, que havia apresentado um resultado negativo de 4,5%. Excluindo-se os efeitos dos Fatos Extraordinários, a MLL **recorrente** de 2023 seria negativa em 6,0%, demonstrando uma piora de 1,5 p.p. em relação a 2022;
- **Resultado Líquido não recorrente** superavitário de **R\$ 20 milhões**, demonstrando uma melhora de 107,1% em relação a 2022, quando o resultado registrou déficit de R\$ 287 milhões. Se excluídos os efeitos dos Fatos Extraordinários, a Operadora apresentaria um Resultado Líquido **recorrente** deficitário de R\$ 423 milhões, representando uma piora de 47,5% em relação ao Resultado Líquido de 2022;
- **Reservas Financeiras Brutas** de **R\$ 3.358 milhões**, redução de 9,9% em relação a 2022 (R\$ 3.729 milhões), especialmente no Plano de Associados, que registrou consumo de R\$ 451 milhões em suas reservas;
- Suficiência de **Capital Regulatório** de **R\$ 1.149 milhões**, significando um aumento de 74,3% em relação a 2022 (R\$ 659 milhões); e
- Suficiência de **Ativos Garantidores** de **R\$ 1.325 milhões**.

Demonstração do Resultado do Exercício (DRE)

A seguir, apresenta-se a Demonstração do Resultado do Exercício de 2023 (DRE) por Plano de Saúde, dos anos de 2020 a 2023 e, na sequência, análise dos principais itens que a compõem.

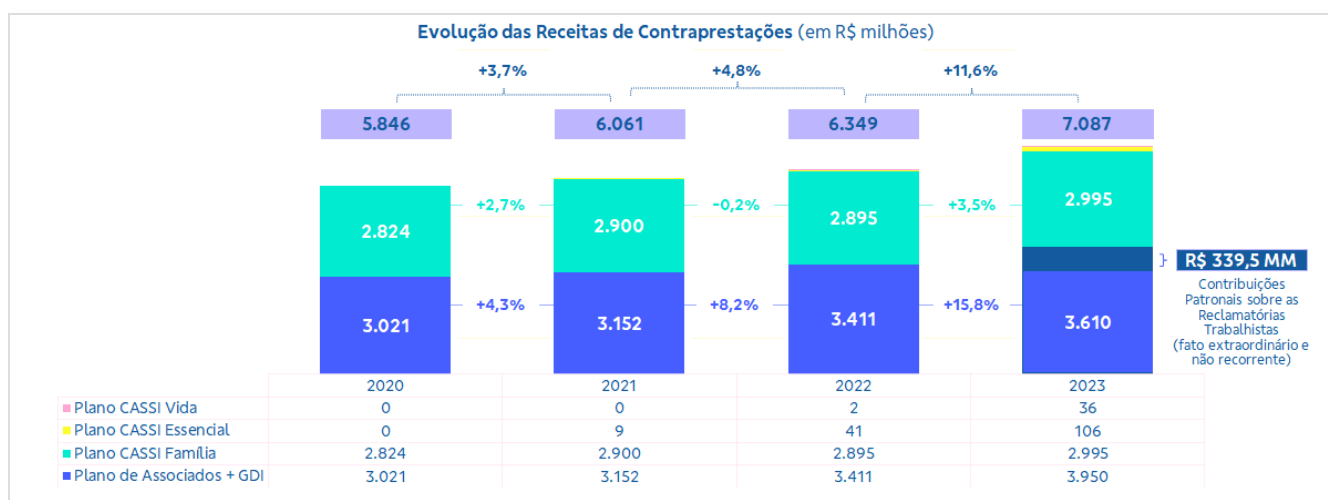
DRE Contábil Realizado R\$ milhões	Consolidado					Plano de Associados Associados + Grupo de Dependentes Indiretos					Plano CASSI Família CASSI Família (I e II)				Plano CASSI Essencial				Plano CASSI Vida			
	2020	2021	2022	2023	A% 23x22	2020	2021	2022	2023	A% 23x22	2020	2021	2022	2023	A% 23x22	2021	2022	2023	A% 23x22	2022	2023	A% 23x22
(+) CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS	5.846	6.061	6.349	7.087	12	3.021	3.152	3.411	3.950	16	2.824	2.900	2.895	2.995	3	9,3	41,5	106,2	156	1,7	35,9	1.953
(+) Contraprestações Correntes	5.815	6.024	6.310	7.041	12	2.991	3.115	3.372	3.904	16	2.824	2.900	2.895	2.995	3	9,3	41,5	106,2	156	1,7	35,9	1.953
(+) Convênios de Reciprocidade	30	37	39	46	15	30	37	39	46	15	0	0	0	0	-	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
(-) EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	4.475	5.497	6.448	6.866	6	2.492	3.149	3.782	4.081	8	1.983	2.343	2.645	2.693	2	4,5	20,2	63,4	214	0,4	28,6	6.750
(-) Eventos Indenizáveis	4.339	5.182	6.172	6.788	10	2.399	2.965	3.609	4.007	11	1.940	2.213	2.544	2.692	6	3,8	18,6	61,3	230	0,4	27,7	7.335
(-) Eventos Correntes	4.343	5.411	5.895	6.684	13	2.402	3.087	3.437	3.946	15	1.941	2.321	2.441	2.662	9	3,2	16,3	53,5	228	0,2	22,7	14.738
(-) PEL	-5	-229	277	104	-62	-3	-122	172	61	-64	-2	-108	102	30	-71	0,6	2,2	7,8	247	0,2	5,0	2.195
(-) Serviços Próprios	115	120	123	147	19	82	74	77	110	43	33	46	45	33	-25	0,3	1,1	2,2	95	0,0	0,9	2.097
(-) PEONA	22	195	153	-68	-145	11	110	96	-37	-138	10	84	57	-32	-155	0,5	0,5	0,0	-97	0,0	0,0	75
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES	1.371	564	-99	220	323	530	3	-371	-131	65	841	556	250	301	21	4,7	21,3	42,7	101	1,3	7,2	444
(-) Despesas de Comercialização	0	0	1	4	593	0	0	0	0	-	0	0	0	0	-	0,0	0,4	2,7	565	0,2	1,5	653
(-) Despesas Administrativas	335	383	438	479	9	9	167	184	290	58	326	215	251	181	-28	0,9	3,4	5,8	68	0,1	2,0	1.767
(+) Outras Receitas Operacionais	192	342	156	318	104	176	324	139	246	77	17	18	17	71	329	0,0	0,0	0,3	815	0,0	0,0	26.574
(-) Outras Despesas Operacionais	154	316	265	368	39	38	61	75	92	23	116	255	187	260	39	0,7	3,5	11,9	240	0,1	3,6	2.572
(=) RESULTADO OPERACIONAL	1.074	206	-646	-313	52	659	99	-490	-266	46	415	104	-171	-69	59	3,2	13,9	22,6	62	0,9	0,2	-81
(+) Resultado Financeiro Líquido	59	146	359	333	-7	37	93	227	193	-15	22	53	131	134	3	0,1	1,6	4,7	194	0,0	0,8	4.969
(+) Resultado Patrimonial	-1	1	0	0	-35	-1	1	0	0	-18	0	0	0	0	-53	0,0	0,0	0,0	-44	0,0	0,0	20.128
(=) RESULTADO LÍQUIDO	1.133	353	-287	20	107	696	192	-263	-73	72	437	158	-40	65	260	3,3	15,6	27,4	76	0,9	1,0	12

Nota: O Plano CASSI Essencial iniciou suas atividades em junho/21 e o Plano CASSI Vida em janeiro/22.

Receitas de contraprestações

No exercício de 2023, as **Receitas de Contraprestações** atingiram o montante de **R\$ 7.087 milhões⁴**, representando um incremento de 11,6% em comparação com o ano anterior, que registrou R\$ 6.349 milhões. Esse aumento é atribuído aos seguintes fatores:

- Crescimento ordinário devido (i) aos reajustes salariais concedidos aos titulares do Plano de Associados; (ii) aos reajustes das mensalidades dos Planos Familiares (CASSI Família⁵, CASSI Essencial⁶, CASSI Vida⁷) e do Grupo Dependentes Indiretos (GDI), necessários para garantir o equilíbrio econômico-financeiro dos contratos; e (iii) ao ingresso de novos beneficiários nos Planos Familiares, especialmente nos Planos CASSI Essencial⁸ e CASSI Vida⁹;
- Reconhecimento das Contribuições Patronais sobre as Reclamatórias Trabalhistas no montante de **R\$ 339,5 milhões**, contabilizado integralmente no Plano de Associados; e
- Reversão da Provisão do ISS de 2023, no montante de R\$ 5,1 milhões.



⁴ Do total realizado nesse grupo, R\$ 3.950 milhões se referem ao Plano de Associados, R\$ 2.995 milhões ao CASSI Família, R\$ 106 milhões ao CASSI Essencial e R\$ 36 milhões ao CASSI Vida.

⁵ Ciclo de reajuste aprovado – agosto/23 a julho/24, aplicado de acordo com a data de vencimento de cada contrato.

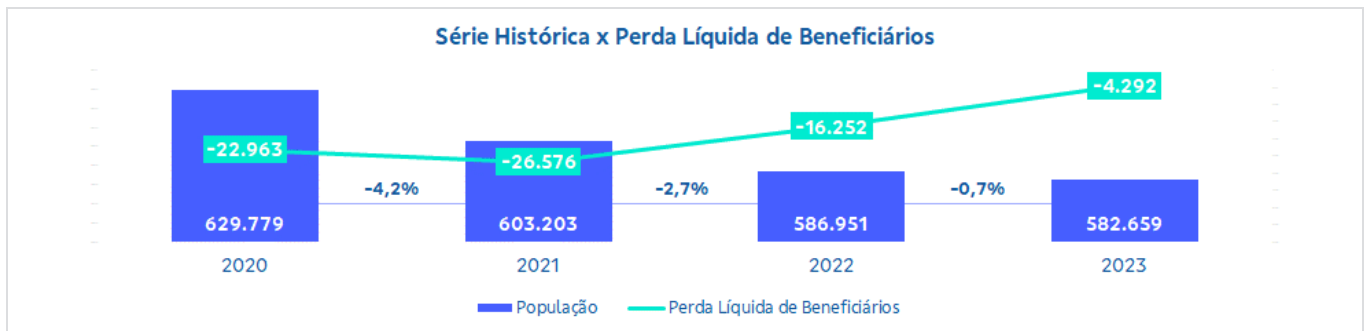
⁶ Ciclo de reajuste em junho/23, aplicado de uma única vez em todos os contratos do plano.

⁷ Ciclo de reajuste novembro/23. Os reajustes foram aplicados a todos os contratos do plano de uma única vez.

⁸ Iniciou sua comercialização em junho/21.

⁹ Lançamentos do CASSI Vida: (i) Vida BH, em janeiro/22; (ii) Vida Triângulo Mineiro, Salvador e Brasília, em setembro/22; (iii) Vida Fortaleza, Recife, Curitiba, São Paulo, Florianópolis e Ribeirão Preto, em dezembro/22; e, (iv) Vida Porto Alegre, em outubro/23.

Importante destacar que o crescimento orgânico apresentado nas Receitas de Contraprestações em 2023 já considera a perda líquida de 4,3 mil beneficiários. No entanto, esse número representa uma evasão líquida significativamente menor do que a registrada em exercícios anteriores, conforme pode ser visualizado no gráfico abaixo. Isso é resultado principalmente da comercialização dos novos Planos Familiares (CASSI Essencial e CASSI Vida) e de outras iniciativas direcionadas à retenção dos atuais beneficiários, como a renegociação de dívidas.

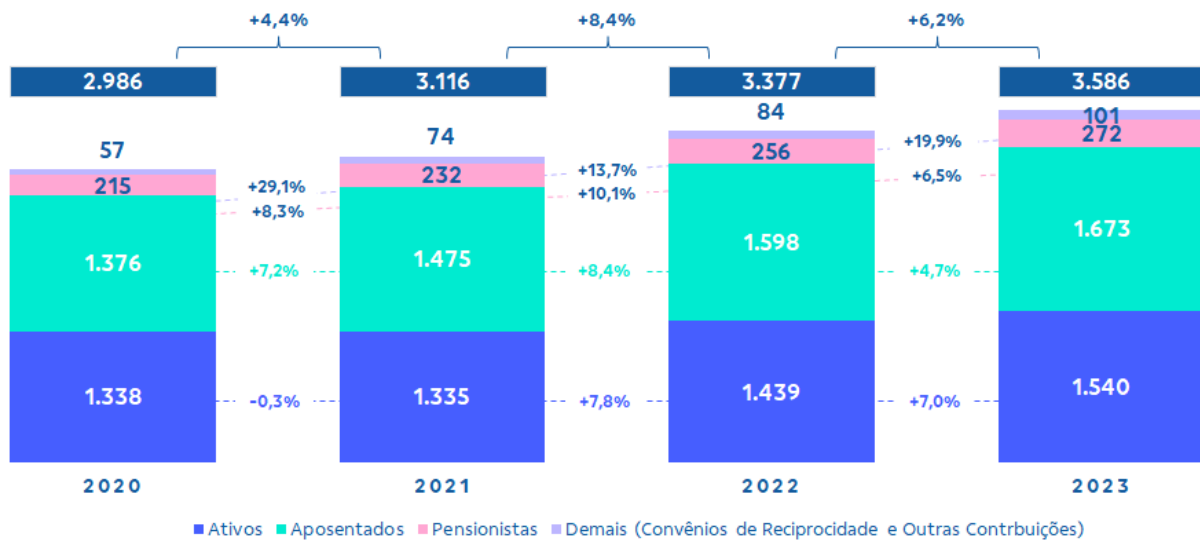


As **Receitas de Contraprestações do Plano de Associados** atingiram R\$ 3.950 milhões em 2023, crescimento de **15,8%** em comparação com 2022 (R\$ 3.411 milhões). Esse aumento é atribuído, principalmente, aos reajustes salariais concedidos aos seus titulares, ao melhor desempenho dos Convênios de Reciprocidade¹⁰ e ao reconhecimento dos valores das Contribuições Patronais sobre as Reclamações Trabalhistas, que foram contabilizados integralmente neste plano. Ao desconsiderar os Fatos Extraordinários, **não recorrentes**, as Receitas de Contraprestações do Plano de Associados apresentariam um crescimento de 5,8%, saindo de R\$ 3.411 milhões em 2022 para R\$ 3.610 milhões em 2023.

O gráfico a seguir mostra a composição das Receitas de Contraprestações do Plano de Associados (ativos, aposentados, pensionistas e demais), sem considerar as receitas oriundas do GDI. Nessa visão, as Receitas de Contraprestações apresentaram um crescimento de 6,2% entre os anos de 2022 e 2023 (de R\$ 3.377 milhões para R\$ 3.586 milhões), incluindo os Convênios de Reciprocidade.

¹⁰ **Convênio de Reciprocidade** é a relação estabelecida entre entidades congêneres para utilização recíproca de suas redes de assistência médico-hospitalares.

Evolução das Receitas de Contraprestações - Plano de Associados - sem GDI (em R\$ milhões)



Plano de Associados sem GDI	2020	2021	2022	2023	▲ % 23x22
Ativos	1.338	1.335	1.439	1.540	7,0%
Pessoal	484	484	520	557	7,1%
Titular	383	384	414	442	7,0%
Dependentes	101	100	107	115	7,7%
Patronal	854	851	919	983	7,0%
Titular	431	430	463	496	7,1%
Dependentes	423	421	455	487	7,0%
Aposentados	1.376	1.475	1.598	1.673	4,7%
Pessoal	737	788	850	890	4,7%
Titular	570	615	663	695	4,9%
Dependentes	167	173	187	195	4,0%
Patronal	639	687	748	783	4,7%
Titular	639	687	748	783	4,7%
Pensionistas	215	232	256	272	6,2%
Pessoal	102	108	121	128	5,9%
Titular	101	108	120	128	6,6%
Dependentes	1,0	0,4	1,0	0,3	-66,7%
Patronal	113	124	135	144	6,5%
Titular	113	124	135	144	6,5%
Demais - Outras Contribuições	27	38	45	56	26,3%
Contribuições Associados sem Convênios	2.956	3.080	3.338	3.541	6,1%
Demais - Convênios de Reciprocidade	30	36	39	45	15,6%
Contribuições Associados com Convênios	2.986	3.116	3.377	3.586	6,2%

Provisão para Insuficiência para Contraprestações (PIC)

A PIC foi instituída pela Resolução Normativa (RN) nº 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Sua constituição é necessária quando se verifica que as contraprestações são insuficientes para cobrir as obrigações contratuais, incluindo Despesas Assistenciais, Administrativas e Comerciais.

A CASSI, visando garantir uma melhor adequação a sua realidade econômico-financeira e patrimonial, desenvolveu metodologia atuarial própria para apuração da PIC, conforme facultado na Resolução Normativa nº 442/2018 da ANS. A CASSI submeteu os documentos necessários para a adoção das metodologias próprias à ANS por meio dos Ofícios nº 1481535/2022 de 2022 e 1694587 de 2023. De acordo com essas metodologias não houve necessidade de constituição da PIC nos respectivos anos.

É relevante destacar que, embora a PIC seja calculada de forma consolidada, representando o conjunto de todos os planos da CASSI, o Plano de Associados é o que tem demandado a constituição dessa provisão devido às características específicas de seu modelo de custeio. Enquanto os planos destinados a familiares (CASSI Família, CASSI Essencial e CASSI Vida) recebem reajustes adequados ao seu risco atuarial a cada 12 meses, as Receitas Assistenciais do Plano de Associados estão vinculadas aos reajustes salariais de seus titulares. Estes, muitas vezes, não acompanham adequadamente a inflação médica, revelando-se insuficientes para o perfil de risco dos beneficiários desse plano.

Despesas assistenciais e sinistralidade

As **Despesas Assistenciais** (Eventos Indenizáveis Líquidos – EIL) são compostas pelos custos assistenciais com a rede credenciada e serviços próprios (CliniCASSI) e pela movimentação da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA).

Durante os períodos mais críticos da pandemia do COVID-19 em 2020 e 2021, houve uma redução expressiva na demanda por serviços médico-hospitalares, que resultou em uma queda temporária nas Despesas Assistenciais.

No entanto, em **2022**, à medida que a pandemia arrefecia e as restrições eram amenizadas, observou-se uma retomada gradual da demanda por esses serviços, incluindo consultas médicas, procedimentos cirúrgicos e exames diagnósticos e tratamento do COVID-19, todos contribuindo para um aumento significativo nas Despesas Assistenciais ao longo daquele ano. Além disso, outros fatores também contribuíram para esse aumento, como o fim da limitação de consultas e sessões de terapias ambulatoriais¹¹, o aumento do preço dos insumos médicos, o surgimento de tratamentos e procedimentos mais caros, as inovações tecnológicas e o impacto da judicialização na saúde.

Em **2023**, as Despesas Assistenciais continuaram a ser influenciadas por diversos fatores e refletiram as tendências observadas no ano anterior, embora um pouco mais atenuadas. O total dessas despesas alcançou o montante de **R\$ 6.866 milhões**, aumento de **6,5%** em relação ao ano anterior (**R\$ 6.448 milhões**). Esse incremento foi especialmente concentrado no Plano de Associados¹², que teve um acréscimo de R\$ 299 milhões, e nos Planos Familiares mais recentes da CASSI, como o Essencial e o Vida, que, juntos, registraram um aumento de R\$ 71,4 milhões, refletindo a tendência de expansão da quantidade de vidas atendidas nesses planos.

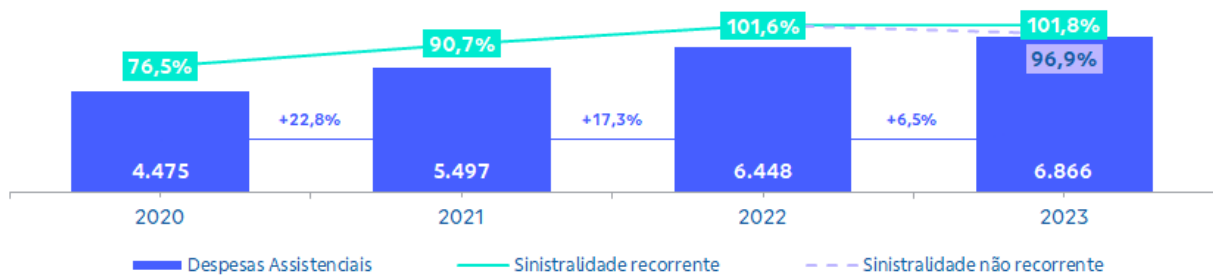
O gráfico a seguir mostra a evolução das Despesas Assistenciais e do Índice de Sinistralidade **não recorrente** (considera os Fatos Extraordinários¹³) e **recorrente** (não inclui os Fatos Extraordinários) da CASSI e por plano de saúde.

¹¹ Em meados de julho/22, a ANS aprovou o fim da limitação do número de consultas e sessões com psicólogos, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e fisioterapeutas. Com essa atualização do Rol da ANS, não há mais limite para consultas e sessões.

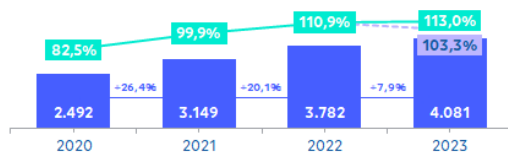
¹² Plano de Associados + Grupo de Dependentes Indiretos (GDI).

¹³ Fatos Extraordinários: Contribuições Patronais sobre as Reclamações Trabalhistas e Reversão da Provisão do ISS

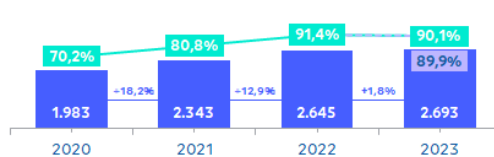
Despesas Assistenciais (R\$ milhões) e Índice de Sinistralidade (%) - CASSI



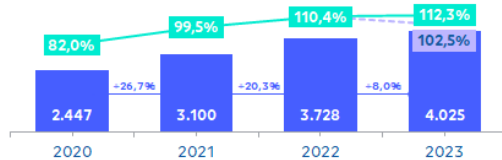
Associados + GDI



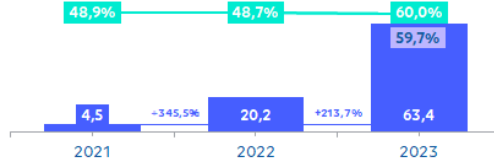
CASSI Família



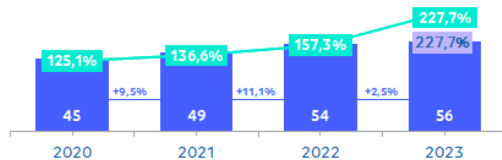
Associados



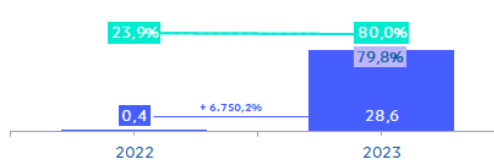
CASSI Essencial



GDI



CASSI Vida



O Índice de Sinistralidade recorrente atingiu 101,8% em 2023, demonstrando uma relativa estabilidade em comparação com o ano anterior, que foi de 101,6%. O resultado acima de 100% indica que as Receitas Assistenciais não estão sendo suficientes para cobrir as Despesas Assistenciais, criando uma pressão financeira sobre a Operadora. Considerando os Fatos Extraordinários¹⁴, o índice de sinistralidade não recorrente fechou em 96,9%.

O Índice de Sinistralidade recorrente do Plano de Associados atingiu 113,0%, piora de 2,1 p.p. em relação a 2022 (110,9%). Observa-se que, com o efeito dos Fatos Extraordinários mencionados

¹⁴ Incluem as Contribuições Patronais sobre as Reclamatórias Trabalhistas e a Reversão da Provisão do ISS.

anteriormente, obteve-se um índice **não recorrente** de 103,3% em 2023, evidenciando o desequilíbrio existente entre receitas e despesas assistenciais no Plano de Associados.

Os planos destinados a familiares (CASSI Família, CASSI Essencial e CASSI Vida) apresentaram Índices de Sinistralidade **recorrentes** de **90,1%**, **60,0%** e **80,0%**, respectivamente, evidenciando situação superavitária. O bom desempenho desses planos ajudou a atenuar o impacto negativo do Plano de Associados.

Na busca por melhorar os resultados do Índice de Sinistralidade, a CASSI continua concentrando esforços em iniciativas de gestão de sinistros e de saúde, especialmente nas ações do Plano de Sustentabilidade da Operadora.

Composição dos Eventos Indenizáveis Líquidos (Despesas Assistenciais)

A seguir, apresenta-se uma análise detalhada das Despesas Assistenciais no período de 2020 a 2023. Conforme supracitado, essas despesas totalizaram **R\$ 6.866 milhões** em 2023, acréscimo de **6,5%** em relação ao ano anterior (R\$ 6.448 milhões). Os subgrupos de **Internações**, **Insumos**, **Terapias**, **Exames**, **Consultas** e **Programas Assistenciais** representaram **90,5%** dessas despesas.

R\$ milhões	2020	2021	2022	2023	▲ % 23x22	▲ Absoluta 23x22
Eventos Indenizáveis Líquidos	4.475	5.497	6.448	6.866	6,5%	418
Eventos Correntes + PEL	4.339	5.182	6.172	6.788	10,0%	616
Internações	1.960	2.425	2.339	2.517	7,6%	178
Insumos	626	734	1.041	1.294	24,3%	253
Exames	693	949	983	1.046	6,3%	63
Terapias	257	292	443	540	21,9%	97
Consultas	291	329	384	431	12,2%	47
Programas Assistenciais	280	338	308	383	24,4%	75
Processos Judiciais	191	257	283	288	1,9%	5
Atendimento Ambulatorial	31	49	66	129	95,1%	63
Demais Despesas Médico-Hospitalares	15	38	47	55	18,1%	8
PEL (Provisão de Eventos a Liquidar)	-5	-229	277	104	-62,4%	-173
Serviços Próprios	115	120	123	147	19,3%	24
PEONA (Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados)	22	195	153	-68	-144,6%	-221

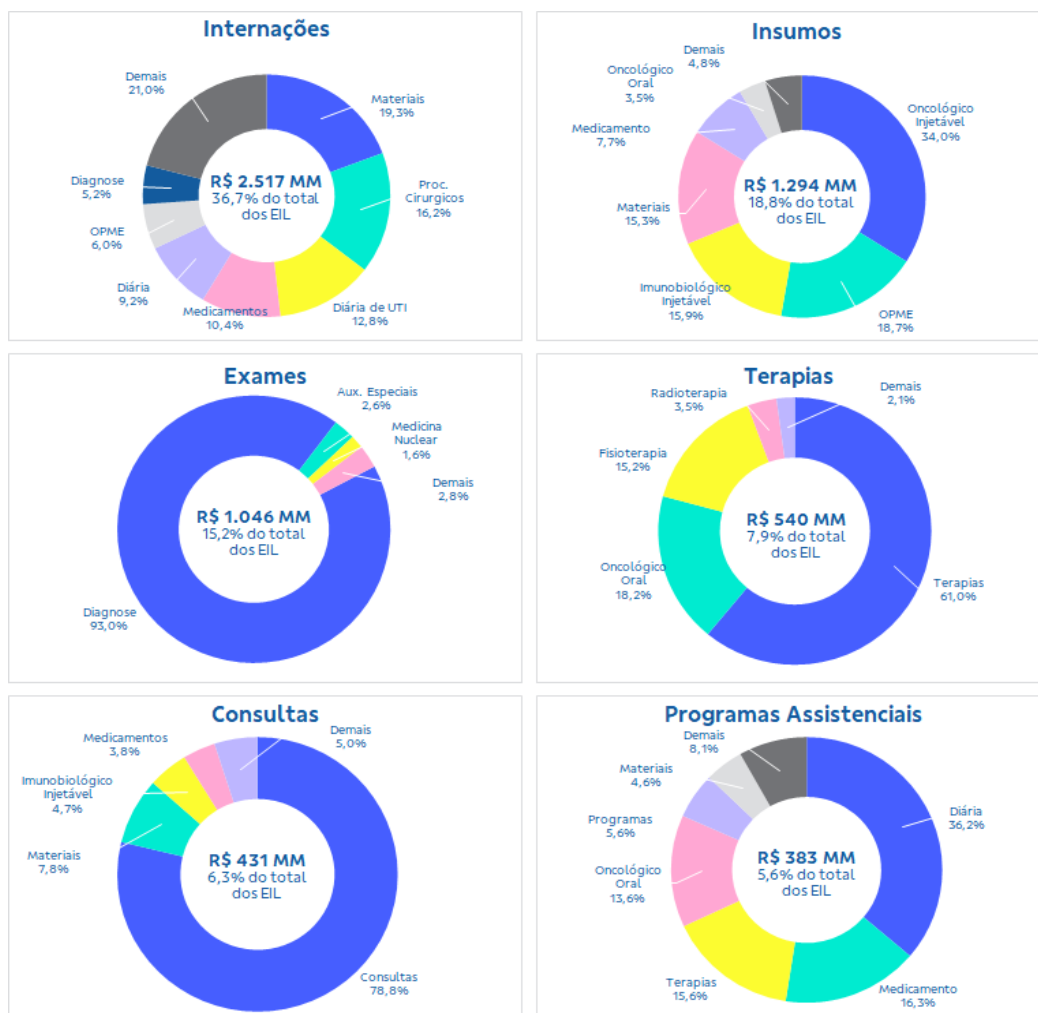
Nota 1: Os **Eventos Correntes** incluem os custos associados aos serviços médicos e hospitalares prestados aos beneficiários, que foram devidamente processados e registrados pela Operadora.

Nota 2: A Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) é uma provisão contábil obrigatória, constituída mensalmente para cobrir os custos relativos aos serviços médicos e hospitalares já prestados aos beneficiários e avisados à Operadora pelos prestadores de serviços, mas que ainda não foram completamente processados ou faturados.

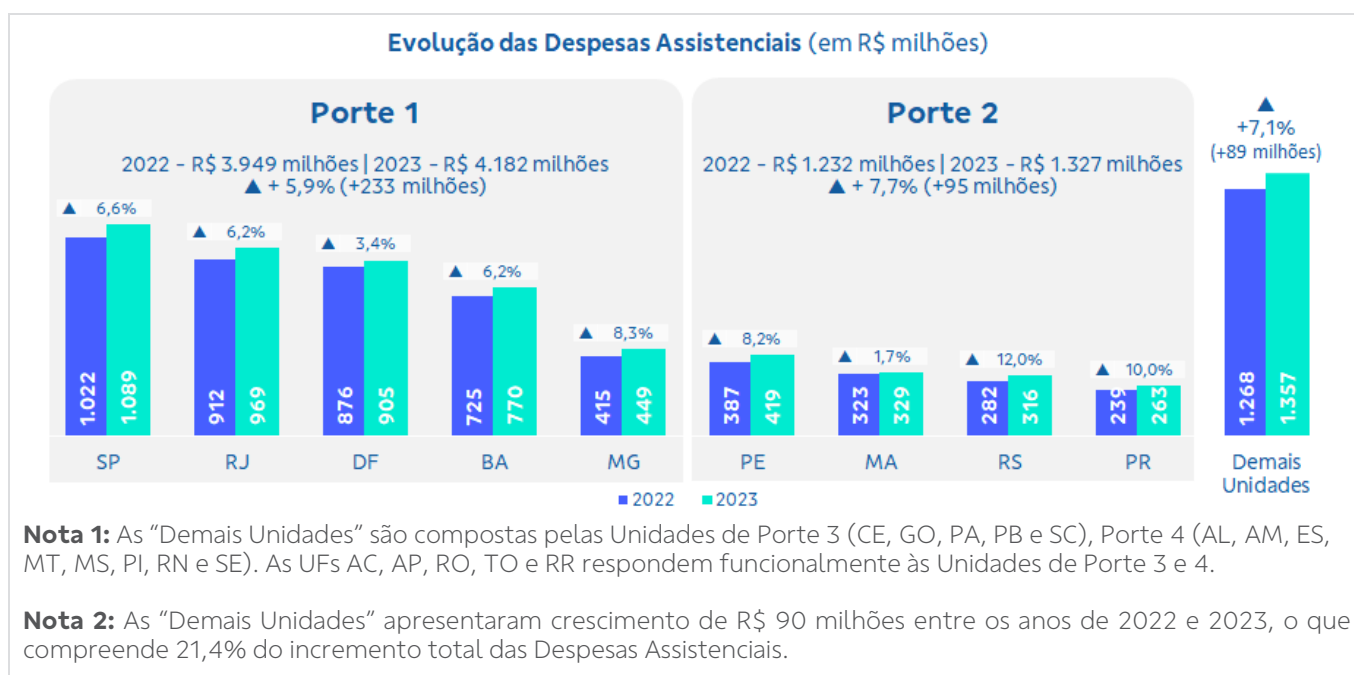
Os Eventos Correntes + Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) evoluíram de R\$ 6.172 milhões em 2022 para R\$ 6.788 milhões em 2023, crescimento de 10,0%, tendo as variações mais expressivas ocorridas nos subgrupos de Insumos, Internações e Terapias.

Por sua vez, a Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) passou de um reforço de R\$ 153 milhões em 2022 para uma reversão de R\$ 68 milhões em 2023, devido à redução dos prazos de apresentação de contas médicas por parte dos prestadores de serviços de saúde. Esse fator contribuiu para mitigar o impacto do crescimento dos Eventos Correntes + PEL, resultando em um aumento de 6,5% nas Despesas Assistenciais entre 2022 e 2023.

A seguir, apresentam-se os principais subgrupos do Eventos Correntes + PEL, identificando as principais classes de termo no ano de 2023.



As Despesas Assistenciais (EIL) também podem ser avaliadas considerando a localização dos beneficiários da Operadora por UF – Unidades CASSI. A Operadora classifica as suas Unidades em portes, considerando critérios de quantidade de beneficiários e de Receitas de Contraprestações. As Unidades de Porte 1 e 2 concentraram 80,2% das Despesas Assistenciais da CASSI em 2023 e foram responsáveis por 78,5% do incremento observado nessas despesas quando comparados os anos de 2022 e 2023 – crescimento de R\$ 418 milhões – conforme demonstrado no gráfico a seguir.



Coparticipação

No ano de 2023, as coparticipações da CASSI atingiram **R\$ 197 milhões**, crescimento de 32,1% (R\$ 48 milhões) em comparação com o ano anterior (R\$ 149 milhões). Esse aumento indica um maior uso dos serviços de saúde pelos beneficiários do plano durante o período em questão.

Coparticipação ¹ R\$ milhões	2020	2021	2022	2023	▲ % 23x22	▲ Absoluta 23x22
Plano de Associados	167	202	149	190	27,2%	41
Ativos	69	83	61	75	23,0%	14
Aposentados	85	103	75	98	30,8%	23
Pensionistas	12	15	12	15	28,4%	3
Demais ²	0,8	1,2	1,0	2,0	109,5%	1,0
Planos Familiares	0,0	0,0	0,0	7,3	-	7,3
CASSI Essencial	-	-	-	5,5	-	-
CASSI Vida	-	-	-	1,8	-	-
Total de Coparticipação	167	202	149	197	32,1%	48

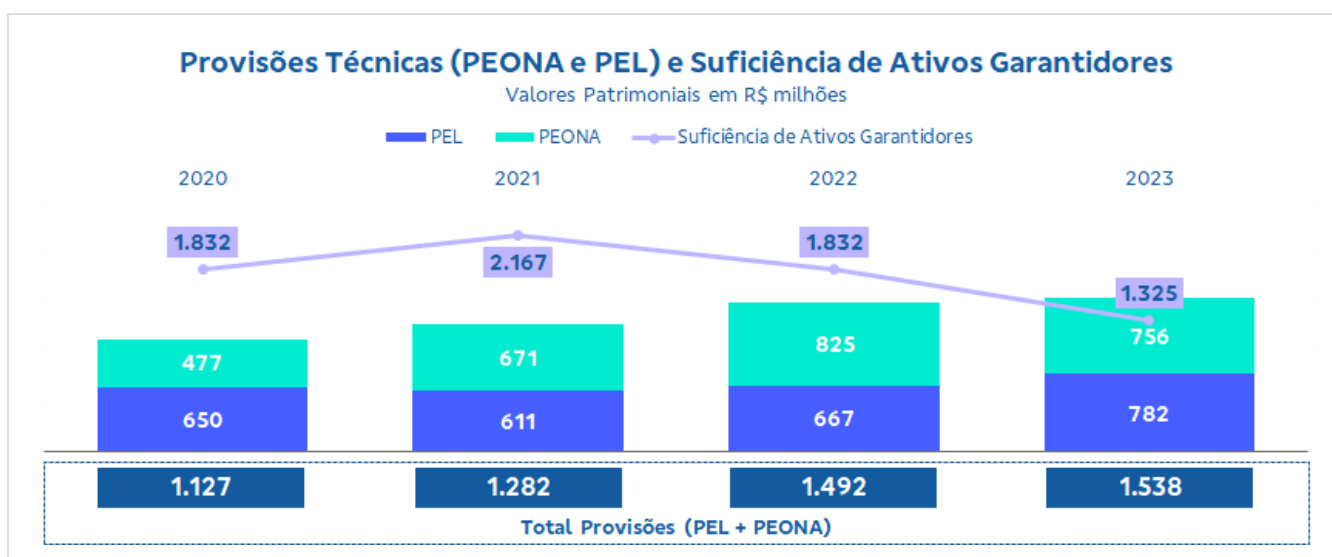
¹ Coparticipação, utilização indevida e participação compulsória.

² Autopatrocínados Permanentes e Temporário, Ação Judicial Custeio Integral e outros.

A coparticipação é um mecanismo moderador de regulação em que os beneficiários compartilham parte dos custos dos serviços de saúde que utilizam. Ao contribuir com uma porcentagem do custo de cada uso do serviço médico, os beneficiários têm um incentivo para utilizar os serviços de forma mais consciente, evitando excessos e desperdícios.

Provisões técnicas e ativos garantidores

As Provisões Técnicas da CASSI totalizaram R\$ 1.538 milhões em 2023, aumento de 3,1% em comparação com 2022 (R\$ 1.492 milhões). Desse total, R\$ 756 milhões referem-se à PEONA e R\$ 782 milhões à PEL. Essas provisões requereram a necessidade de Ativos Garantidores de R\$ 1.493 milhões¹⁵.



A CASSI encerrou o exercício de 2023 com uma suficiência de Ativos Garantidores¹⁶, no montante de R\$ 1.325 milhões, indicando que os ativos disponíveis foram mais do que adequados para cobrir as Provisões de Técnicas de R\$ 1.538 milhões.

¹⁵ A diferença apresentada entre o somatório das Provisões Técnicas (PEL e PEONA) e a necessidade de Ativos Garantidores ocorre porque nem todo o montante da PEL exige Ativos Garantidores.

¹⁶ A suficiência de Ativos Garantidores se refere ao excedente de Ativos para lastrear as Provisões Técnicas.

Ticket médio x custo médio

A média de receita **recorrente** por beneficiário (**Ticket Médio**¹⁷) da Operadora apresentou um aumento de 8,0%, subindo de R\$ 891 em 2022 para R\$ 963 em 2023. Esse incremento reflete o reajuste salarial concedido aos titulares do Plano de Associados, os reajustes das mensalidades dos planos familiares (CASSI Família, CASSI Essencial e CASSI Vida), além das novas adesões, principalmente nos planos CASSI Essencial e CASSI Vida.

Por outro lado, o **Custo Médio**¹⁸ **recorrente** apresentou um crescimento de 8,3%, saindo de R\$ 905 em 2022 para R\$ 980 em 2023, ficando acima do aumento registrado no Ticket Médio.

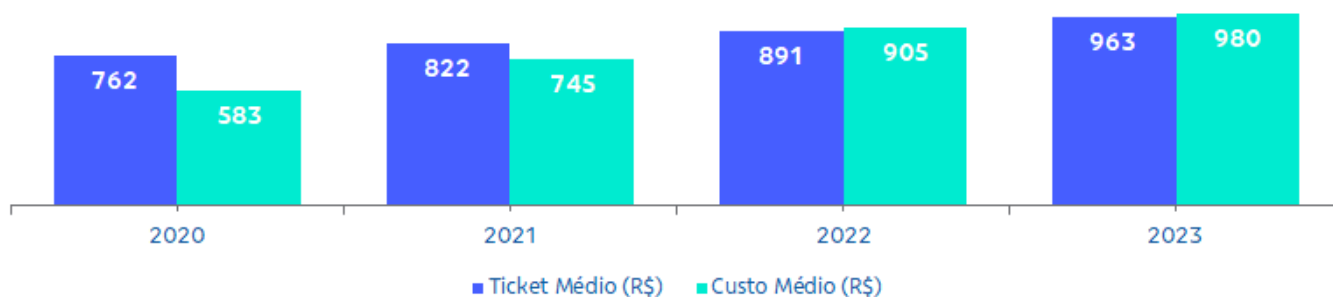
De maneira geral, no que se refere aos Planos CASSI Essencial e CASSI Vida, os aumentos observados tanto no Ticket Médio quanto no Custo Médio estão diretamente vinculados ao crescimento de suas respectivas carteiras de beneficiários.

É relevante destacar que o desempenho apresentado pela CASSI nos indicadores de Ticket Médio e Custo Médio guarda semelhança com as principais operadoras de autogestão que, até o terceiro trimestre de 2023, apresentavam um crescimento médio de 8,0% e 7,6%, respectivamente.

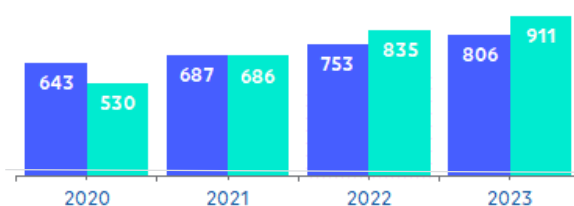
¹⁷ O **Ticket Médio** apresentado não considera os impactos dos fatos extraordinários nas Receitas de Contraprestações em 2023 – demandas trabalhistas BB e reversão do ISS, de forma a garantir a comparabilidade do indicador nos períodos avaliados. É medido pela fórmula (Contraprestações acumuladas no ano / média de beneficiários do ano) / 12.

¹⁸ (Despesas Assistenciais acumuladas no ano / média de beneficiários do ano) / 12.

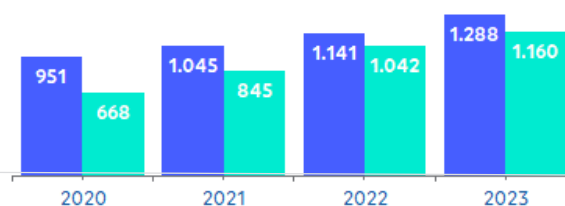
Evolução do Ticket e Custo Médios - 2020 a 2023



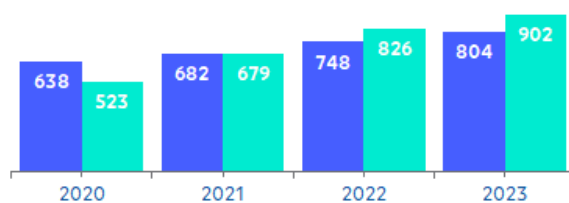
Associados + GDI



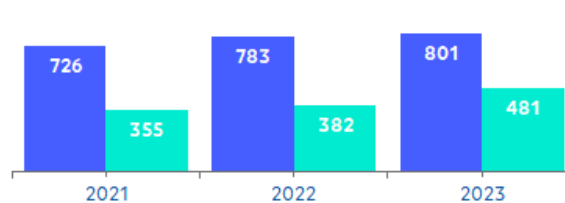
CASSI Família



Associados



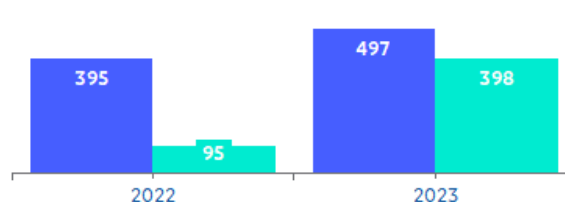
CASSI Essencial



GDI



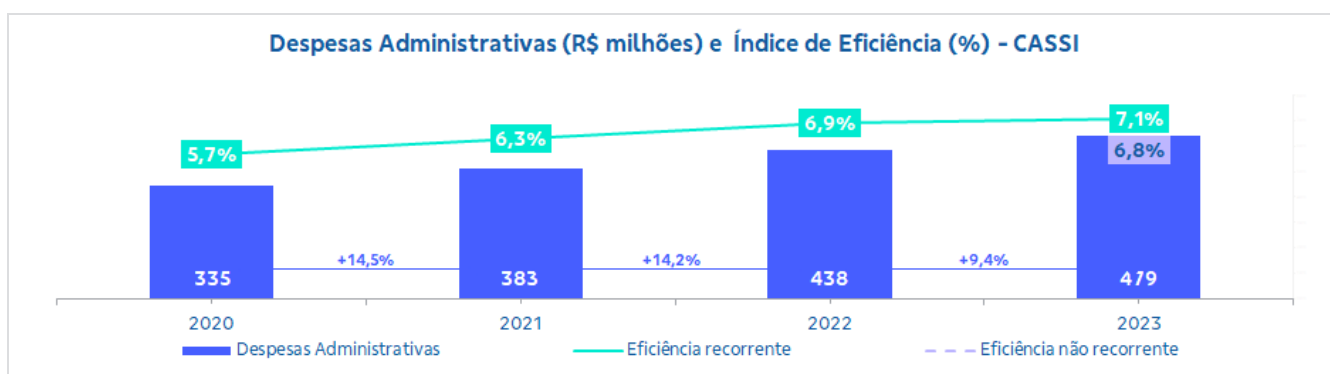
CASSI Vida



Nota: Para a apuração do ticket médio do GDI não estão contempladas as contribuições patronais, que foram quitadas integralmente pelo BB em 2019 e constituem, atualmente, reservas financeiras do grupo.

Despesas administrativas

As **Despesas Administrativas** da CASSI atingiram o montante de R\$ 479 milhões em 2023, representando um aumento de 9,4% em relação ao ano anterior (R\$ 438 milhões). O Índice de Eficiência¹⁹ **recorrente** se manteve sob controle, alcançando 7,1% em 2023, em comparação com os 6,9% apurados em 2022, o que demonstra a capacidade da instituição de controlar e gerenciar suas despesas administrativas em relação à receita gerada.

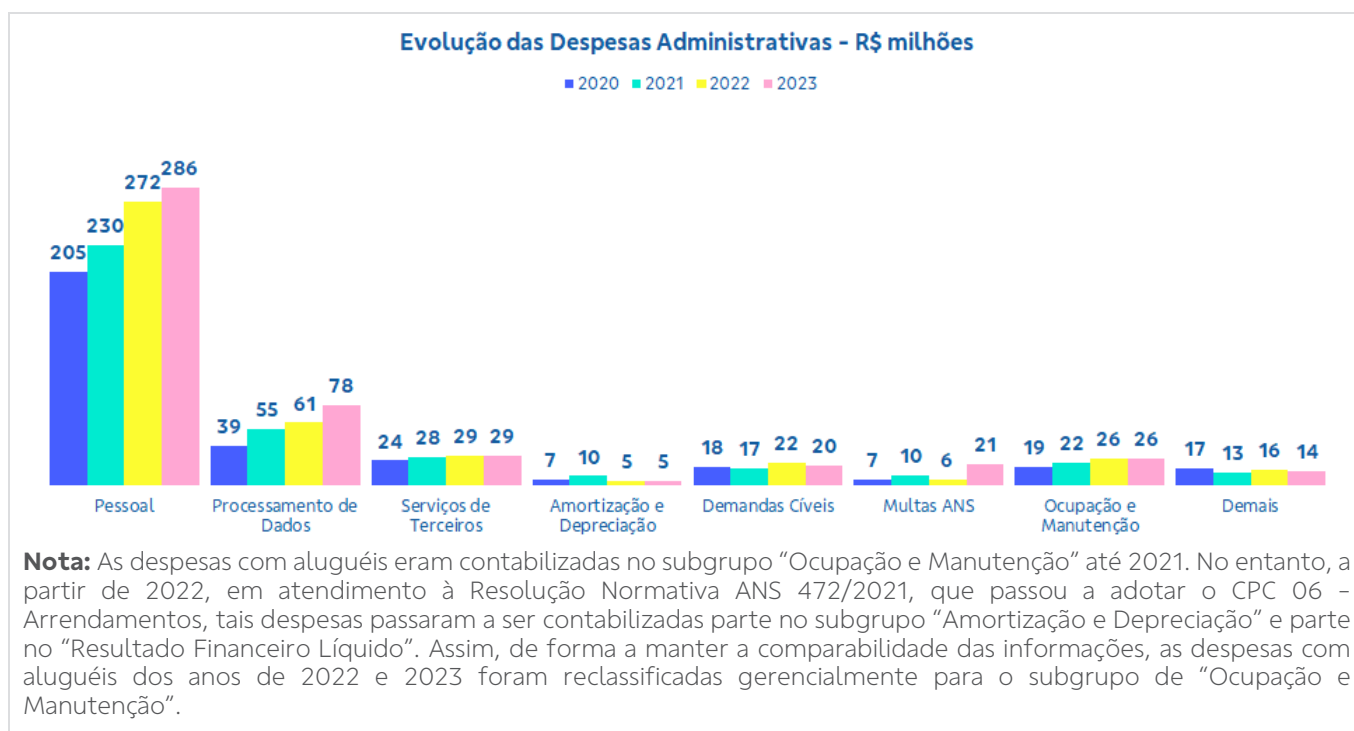


O Índice de Eficiência de 7,1% em 2023 posiciona a CASSI como uma das Operadoras com melhor Índice de Eficiência no Setor de Saúde, especialmente quando comparado com a média das operadoras de autogestão (10,8% nos primeiros nove meses de 2023 – último dado publicado pela ANS).

Esse resultado demonstra o controle criterioso sobre as Despesas Administrativas, evidenciando a busca pela eficiência operacional na CASSI, ao mesmo tempo em que são preservados os investimentos essenciais para o aprimoramento contínuo dos processos e para promover o crescimento e sustentabilidade da Operadora. Entre esses investimentos estão iniciativas como a **transformação digital**, que visa modernizar e otimizar os sistemas e processos da CASSI; o **gerenciamento de relacionamento com participantes (CRM)**, que fortalece o vínculo e a comunicação com os beneficiários; o **lançamento de novos planos**; e a **expansão da Atenção Primária à Saúde (APS)**, promovendo uma abordagem preventiva e centrada no beneficiário, entre outros.

¹⁹ Medido pela razão entre o total de "Despesas administrativas" e as "Receitas de contraprestações".

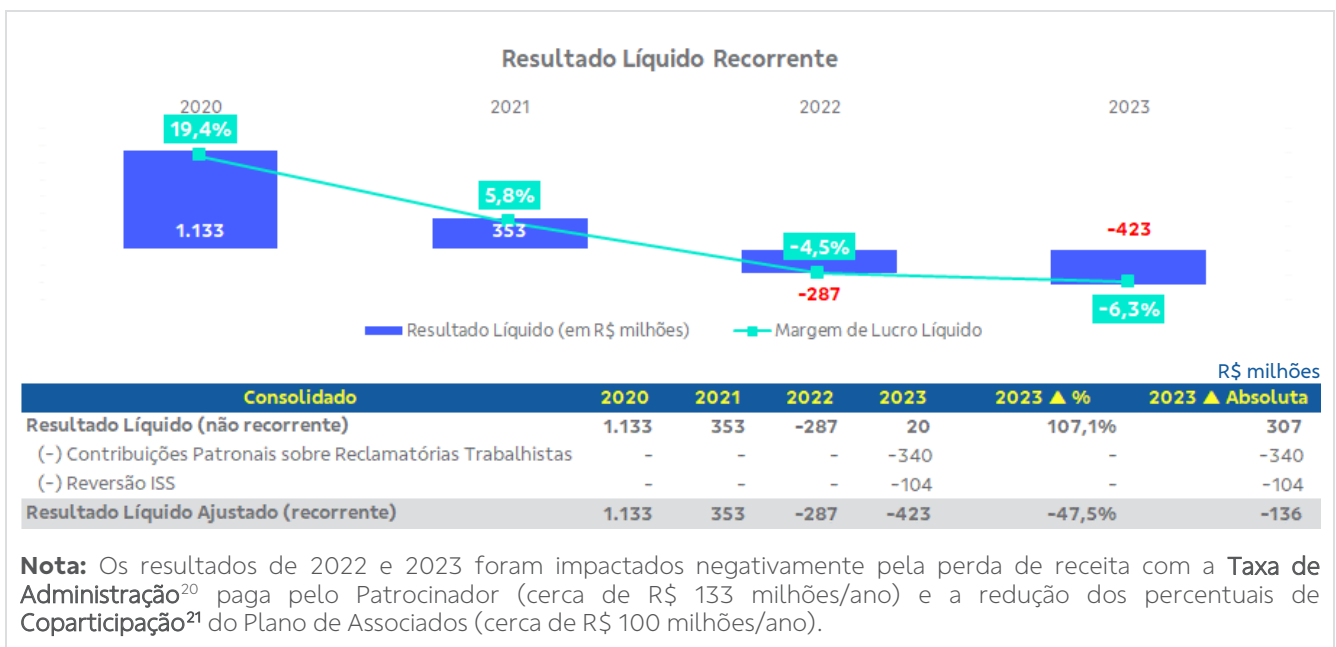
Além dos fatores mencionados, outros elementos contribuíram para o aumento dessas despesas, com destaque para as “Multas ANS”, cujos valores provisionados foram elevados devido à reclassificação de processos em andamento, que foi alterada de perda “possível” para “provável”, e as “Despesas com Pessoal”, que foram impactadas pela recomposição salarial de 3,87% (INPC) concedida aos colaboradores em junho de 2023, fato que reflete o compromisso da CASSI em oferecer condições salariais competitivas e justas para seus colaboradores.



Resultado Líquido

A CASSI obteve **superávit não recorrente** de aproximadamente R\$ 20 milhões em 2023, marcado pelo registro de dois fatos extraordinários já mencionados neste documento: (i) reconhecimento das Contribuições Patronais sobre as Reclamatórias Trabalhistas (R\$ 339,5 milhões) e (ii) Reversão da Provisão do ISS (R\$ 104,1 milhões).

Ao desconsiderar esses Fatos Extraordinários, observa-se que o **Resultado Líquido recorrente** foi **deficitário** em R\$ 423 milhões em 2023, indicando uma piora na situação econômico-financeira da CASSI em comparação com 2022, que apresentou déficit de R\$ 287 milhões. Esse resultado é principalmente atribuído ao déficit **recorrente** no Plano de Associados, que totalizou R\$ 448 milhões.



O Resultado Líquido **recorrente** de 2023 poderia ser ainda mais agravado caso a CASSI não apresentasse um bom desempenho no **Resultado Financeiro Líquido** (R\$ 333 milhões), que teve um papel significativo para atenuar o **déficit do Resultado Operacional Ajustado (recorrente)** do ano, que foi de R\$ 747 milhões.

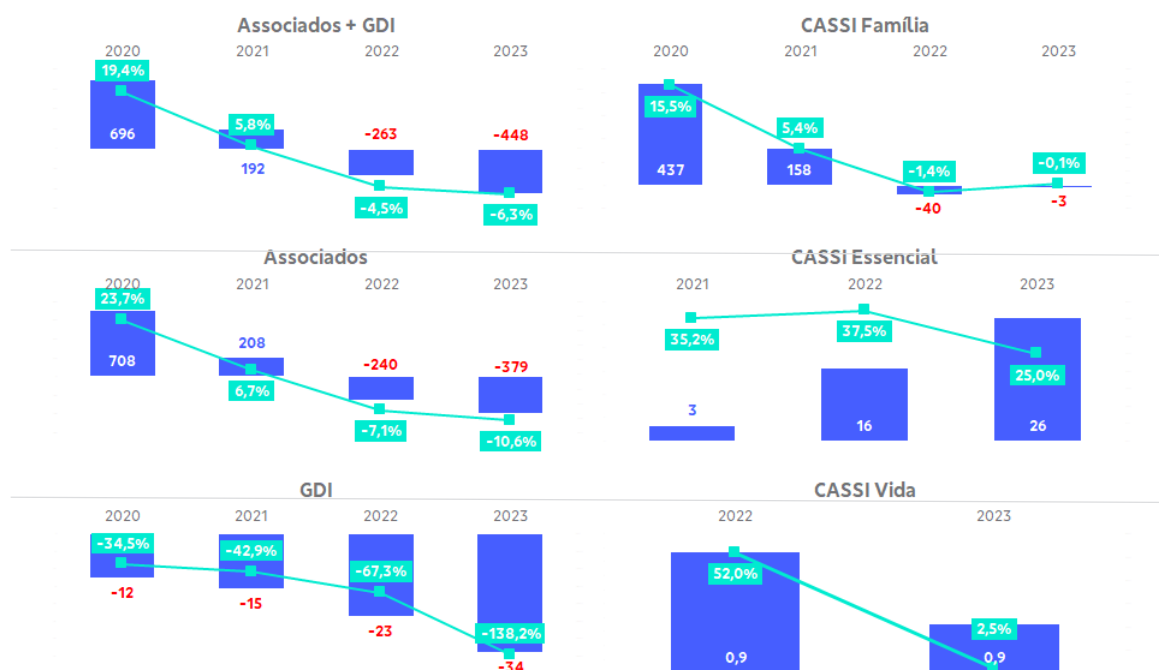
²⁰ Findada em dezembro/21, essa taxa, de caráter temporário, foi negociada com o Patrocinador em 2019 e fez parte da negociação do modelo de custeio do Plano de Associados.

²¹ Consultas, visita domiciliar, sessão psicoterápica e acupuntura, quando não realizadas em regime de internação (redução de 40% para 30%) e eventos de diagnóstico e terapia que não estejam vinculados à internação hospitalar (redução de 20% para 10%), limitada a coparticipação mensal a 1/24 da base de cálculo da contribuição à CASSI.

Consolidado	2020	2021	2022	2023	2023 ▲ %	2023 ▲ Absoluta
Resultado Operacional (não recorrente)	1.074	206	-646	-313	51,6%	333
(-) Contribuições Patronais sobre Reclamatórias Trabalhistas	-	-	-	-340	-	-340
(-) Reversão ISS	-	-	-	-95	-	-95
Resultado Operacional Ajustado (recorrente)	1.074	206	-646	-747	-15,6%	-101
(+) Resultado Financeiro Líquido	59	146	359	333	7,2%	-26
(+) Resultado Patrimonial	-1	1	0	0	35,5%	0
(-) Reversão ISS	0	0	0	-10	-	-10
Resultado Líquido Ajustado (recorrente)	1.133	353	-287	-423	-47,5%	-136

Resultado Líquido Recorrente

■ Resultado Líquido (em R\$ milhões) ■ Margem de Lucro Líquido



Associados + GDI	2020	2021	2022	2023	2023 ▲ %	2023 ▲ Absoluta
Resultado Líquido (não recorrente)	696	192	-263	-73	72,4%	190
(-) Contribuições Patronais sobre Reclamatórias Trabalhistas	-	-	-	-340	-	-340
(-) Reversão ISS	-	-	-	-35,4	-	-35
Resultado Líquido Ajustado (recorrente)	696	192	-263	-448	-70,2%	-185

Planos Familiares (CASSI Família, Essencial e Vida)	2020	2021	2022	2023	2023 ▲ %	2023 ▲ Absoluta
Resultado Líquido (não recorrente)	437	161	-24	93	489,4%	117
(-) Reversão ISS	-	-	-	-69	-	-69
Resultado Líquido Ajustado (recorrente)	437	161	-24	24	202,1%	48

Nota: O Resultado Líquido do GDI em 2020, 2021 e 2022 é exposto de forma deficitária fundamentalmente em razão de regras contábeis. O Patrocinador, em 2019, recolheu à CASSI o montante de R\$ 451 milhões para fazer frente às despesas futuras desse grupo. Esse montante atualizado é de R\$ 496 milhões (tendo acumulado rendimentos de aplicações financeiras), valor suficiente para cobertura das Despesas Assistenciais projetadas para o grupamento.

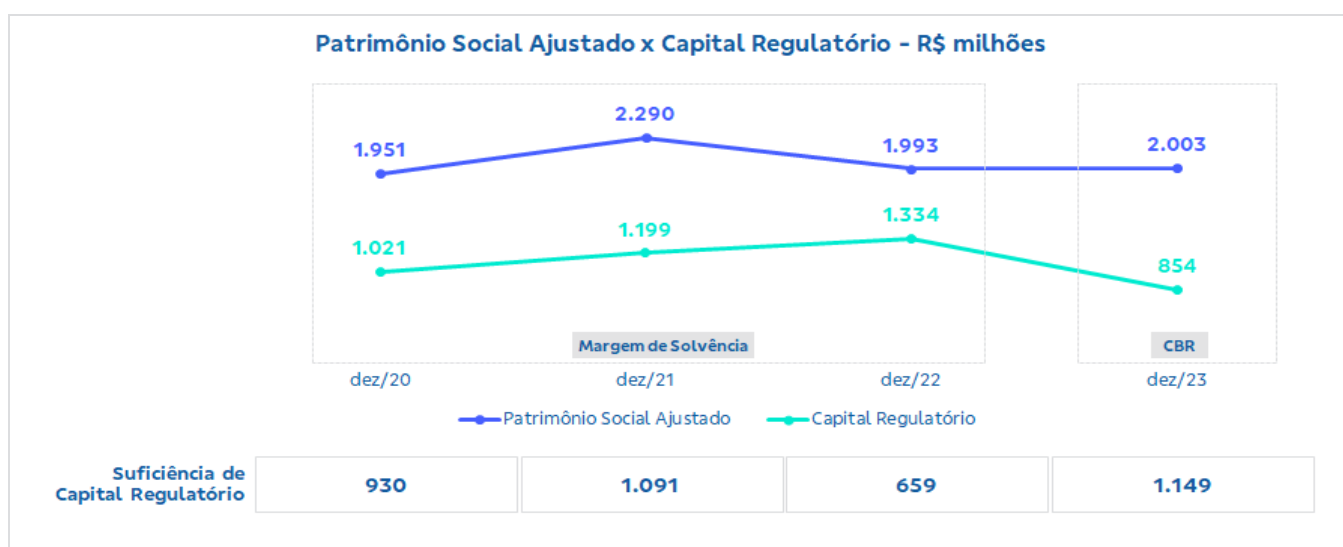
O Plano de Associados – incluindo o GDI – registrou déficit **recorrente** de R\$ 448 milhões em 2023, enquanto os planos destinados a familiares apresentaram superávit **recorrente** de R\$ 24 milhões, sendo déficit de R\$ 3 milhões no CASSI Família e superávits de R\$ 26 milhões e R\$ 1 milhão, nos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, respectivamente.

Capital Regulatório e Patrimônio Líquido Ajustado

O Capital Regulatório (CR) corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que a CASSI deve observar, a qualquer tempo, em função das regras regulamentadas na Resolução Normativa (RN) nº 569/2022 da ANS.

O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) é o patrimônio líquido da Operadora ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela ANS para fazer frente ao Capital Regulatório.

Ao final de 2022, a ANS tornou obrigatória a adoção do Capital Baseado em Riscos (CBR) como um dos parâmetros para a definição do CR, substituindo a antiga regra da Margem de Solvência²² (MS). Essa mudança representa a transição de uma abordagem baseada em cálculos de fatores simples para outra que considera os fatores de exposição a riscos.



Em 2023, a CASSI conseguiu reduzir sua necessidade de CR em **36,0%**, saindo de R\$ 1.334 milhões em 2022 para R\$ 854 milhões em 2023. Essa redução decorre da combinação da própria mudança para o CBR como parâmetro para determinar o CR, da aplicação de fatores redutores²³ de capital regulatório e do suave crescimento do PLA. Com essa redução, a Operadora apresentou uma suficiência de CR de R\$ 1.149 milhões.

Essa redução na necessidade de CR é um reflexo positivo da capacidade da CASSI em gerenciar seus riscos de forma mais eficiente e eficaz, ao mesmo tempo em que garante a conformidade com as regulamentações da ANS e a sua sustentabilidade econômico-financeira.

²² É o capital exigido das Operadoras para garantia das incertezas na operação, para absorver perdas não previstas, ou para que cumpram os compromissos firmados com seus contratantes.

²³ A operadora que comprove o atendimento à integralidade dos requisitos de governança por meio de Relatório de Procedimentos Previamente Acordados (PPA) do Anexo V (Práticas Mínimas) da RN nº 518/22, poderá solicitar a redução de fatores de capital regulatório. A CASSI obteve autorização da ANS, por meio do Ofício 538/2023/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS de 04/12/2023, para utilização de fatores reduzidos a partir do 3º trimestre de 2023.

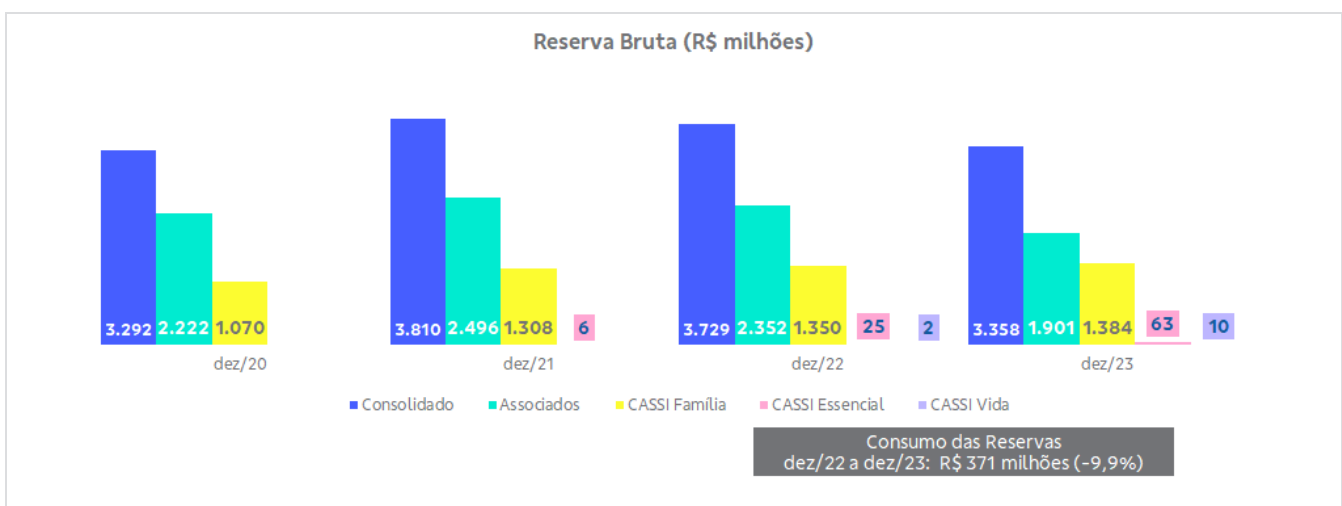
Reservas Financeiras

As Reservas Financeiras Brutas da CASSI totalizaram **R\$ 3.358 milhões** em **2023** – redução de 9,9% em relação ao saldo patrimonial de 2022, que era de **R\$ 3.729 milhões**. Do total de R\$ 3.358 milhões, R\$ 1.901 milhões referem-se ao Plano de Associados/GDI²⁴, R\$ 1.384 milhões ao CASSI Família, R\$ 63 milhões ao CASSI Essencial, e R\$ 10 milhões ao CASSI Vida.

Essa redução é atribuída principalmente ao consumo das Reservas Brutas do Plano de Associados, diretamente influenciado pelo aumento no volume de Despesas Assistenciais durante o período analisado – principal fator gerador do déficit do referido Plano no ano, atenuado pelo resultado financeiro dos investimentos.

Vale ressaltar que, apesar do reconhecimento das Contribuições Patronais sobre as Reclamações Trabalhistas, que contribuiu para o resultado da Operadora em 2023, o BB efetuará o pagamento das referidas contribuições somente em 2024. Portanto, esse Fato Extraordinário não afetou o saldo das Reservas Financeiras Brutas da Operadora em 2023.

Ainda em relação às reservas do Plano Associados, cabe ressaltar que o modelo de custeio aprovado em 2019 já previa esse cenário, incluindo a possibilidade de déficits, que seriam cobertos pelas reservas constituídas nos primeiros anos do modelo. Essa estratégia seria aplicada até a aprovação de um novo modelo de custeio ou a identificação de novas fontes de receitas.



²⁴ Do total de R\$ 1.901 milhões, R\$ 496 milhões referem-se às reservas do GDI.

Rentabilidade das Reservas Financeiras

Os investimentos financeiros da CASSI são realizados de acordo com a **Política e as Diretrizes de Investimentos** aprovada pelo Conselho Deliberativo. Esta Política define os limites de alocação por tipo de investimento e por emissor, além de estabelecer os retornos almejados para cada tipo de aplicação, garantindo uma gestão prudente e eficaz das reservas financeiras.

O Comitê Financeiro, órgão de assessoramento ao Conselho Deliberativo acompanha e avalia o cumprimento dessas disposições normativas, bem como analisa a rentabilidade dos investimentos. Além disso, o Comitê monitora estratégias de alocação e limites de recursos nas carteiras, levando em consideração os parâmetros estabelecidos pela **Política e Diretrizes de Investimentos**.

A CASSI adota uma abordagem diversificada para a gestão dos seus investimentos. Possui uma carteira administrada, controlada internamente pela própria Operadora, na qual os recursos são investidos em títulos públicos e privados. Além disso, também faz uso dos serviços de três gestores de investimentos externos – BB Asset, XP Investimentos e BTG Pactual – para administrar seus Fundos de Investimentos.

Reserva Bruta (R\$ milhões)		2020	2021	2022	2023	▲ % 23x22
Carteira Própria (24,2%)	Disponibilidades	0,09	0,09	0,2	0,3	50,0%
	Títulos Públicos LFT e NTN-B (Tesouraria BB)	453	508	543	719	32,4%
	Títulos Privados – RDC e LFC Cooperforte	73	110	80	89	11,3%
	Títulos Privados – Debêntures	-	-	10	5	-50,0%
	Total	526	618	633	813	28,5%
Fundos Exclusivos (4,4%)	Fundo Exclusivo BTG Pactual	-	61	67	74	10,4%
	Fundo Exclusivo XP Investimentos	-	-	66	73	10,6%
	Total	0	61	133	147	10,5%
BB Asset (71,4%)	Fundo Advantage 39	2.620	2.979	2.625	2.023	-22,9%
	Fundo BB Cred. Priv. ANS	136	142	328	364	11,0%
	Fundo BB Dedicado ANS 5 mil	-	-	-	1	100,0%
	Fund BB Corp Ágil	10	10	10	10	0,0%
	Total	2.766	3.131	2.963	2.398	-19,1%
Total Reservas CASSI		3.292	3.810	3.729	3.358	-9,9%

A seguir, demonstra-se a rentabilidade do portfólio de investimentos da CASSI em 2023.

Gestão	Investimento	Rendimento %	% CDI	Rendimento %	% CDI
		PU Curva	PU Curva	PU Curva	PU Curva
		2022	2022	2023	2023
BB Asset	Fundo Exclusivo BB Advantage	12,99%	104,86%	13,17%	100,98%
	Fundo BB Cred. Priv. ANS	13,10%	105,76%	12,95%	99,26%
	Fundo BB Dedicado ANS 5 mil	-	-	1,76%	96,17%
	Fundo BB Corp Ágil	11,85%	95,62%	12,61%	96,66%
Fundos Exclusivos	Fundo Exclusivo BTG Pactual	13,17%	106,32%	12,39%	94,95%
	Fundo Exclusivo XP Investimentos	12,88%	103,52%	12,29%	94,16%
Carteira Própria	Debêntures	12,80%	110,16%	14,49%	111,07%
	RDC-Sq – Cooperforte	13,91%	112,28%	17,89%	137,09%
	LFC – Cooperforte	13,12%	105,89%	-	-
	LFT – Tesouro Nacional	12,46%	100,59%	13,18%	101,01%
	NTN -B – Tesouro Nacional	13,23%	106,79%	9,24%	70,84%
Total		13,00%	104,91%	12,81%	98,20%

Nota 1: A rentabilidade do Fundo BB Dedicado ANS 5 mil considera somente os meses de novembro e dezembro/2023, tendo em vista o período que se iniciou a aplicação financeira.

Nota 2: A rentabilidade da Cooperforte – RDC – inclui os rendimentos das sobras creditadas em abril/2023 e o resgate de LFC efetuado em julho/23.

Na visão consolidada, a rentabilidade acumulada das reservas financeiras em 2023 representou 98,2% do CDI pelo PU da Curva.

Essa rentabilidade foi em parte prejudicada por eventos extraordinários, como os pedidos de recuperação judicial das empresas Lojas Americanas, Light e Oi. Esses eventos geraram desconfiança no mercado financeiro, resultando na elevação dos spreads e na redução da rentabilidade dos fundos de investimento da CASSI, especialmente no primeiro trimestre de 2023, pelo efeito de marcação a mercado.

Outra influência sobre a rentabilidade das reservas financeiras da CASSI em 2023 foi a redução da taxa de inflação (IPCA) devido à política monetária contracionista implementada pelo Banco Central ao longo do ano, que impactou os títulos públicos NTN-B, aumentando o prêmio de juros (cupom) ofertado para esses títulos. Com efeito, a elevação do cupom de NTN-B resultou em rentabilidade um pouco inferior ao CDI no exercício, tendo em vista o prêmio de juros dos títulos da carteira própria.

Controle sobre a Destinação das Reservas Financeiras

A eficácia no controle e gerenciamento das Reservas Financeiras na CASSI é assegurada pelo **Modelo de Destinação das Reservas Financeiras** (alocação gerencial), que é revisado periodicamente e aprovado pelas instâncias decisórias da Operadora. O referido modelo está ancorado em estudo atuarial e prevê a constituição de reservas com destinação e regra de uso específicas.

As reservas possuem a seguinte estruturação:

Reserva (R\$ milhões)	Valor ao final de 31/12/2020 CONSTITUÍDA	Valor ao final de 31/12/2021 CONSTITUÍDA	Valor ao final de 31/12/2022 CONSTITUÍDA	Valor ao final de 31/12/2023 CONSTITUÍDA
Obrigatória	1.569	1.760	2.298	2.514
Liquidez	877	733	1.128	478
Resultado	846	1.317	303	366
Total	3.292	3.810	3.729	3.358

A CASSI acompanha e monitora a constituição de suas reservas, bem como realiza projeções quanto ao seu consumo, visando garantir sua preservação e alocação adequadas à sustentabilidade de sua operação.

Para tanto, são estabelecidas medidas contingenciais e ações gerenciais para amenizar situações projetadas e controlar o consumo de reservas, visando garantir a estabilidade financeira da Operadora, mesmo diante de cenários adversos.

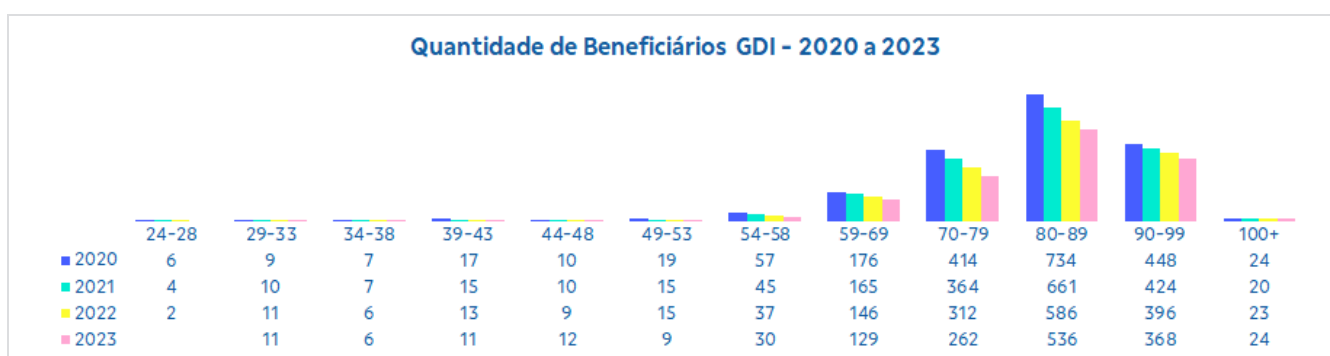
Grupo de Dependentes Indiretos (GDI)

O Grupo de Dependentes Indiretos (GDI) faz parte do Plano de Associados e sua forma de custeio é semelhante à dos participantes do Plano CASSI Família II, inclusive no que tange aos reajustes anuais de suas mensalidades.

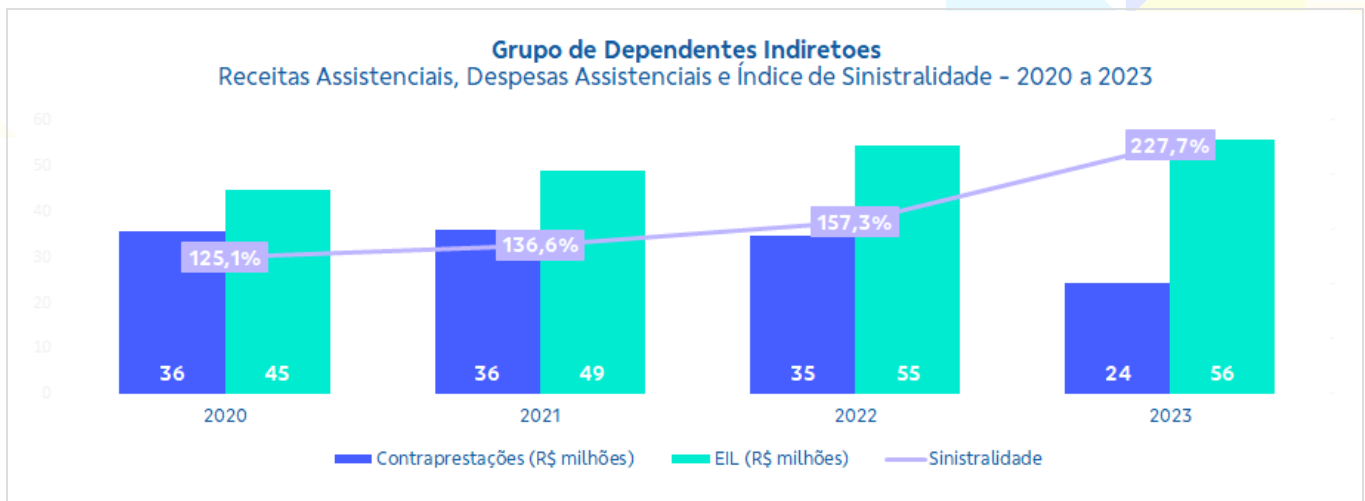
Com a aprovação da Reforma Estatutária em novembro de 2019, a CASSI e o BB acordaram a liquidação antecipada do Contrato do GDI (contribuições patronais), pelo valor de R\$ 451 milhões, que contribuiu na formação de Reservas Financeiras da Operadora.

Ao final de 2023 a carteira do Grupo totalizou 1.398 beneficiários, redução de 10,2% em comparação a 2022 (1.556 beneficiários).

No tocante ao perfil etário dos beneficiários do GDI, é possível observar, no gráfico a seguir, que a carteira é majoritariamente envelhecida (idade média de 82 anos), com maior concentração de beneficiários nas faixas etárias compreendidas entre 59 e 100 anos, que, juntas, representaram 94,3% da carteira ao final de 2023.



Em 2023, as Receitas de Contraprestações – referentes à contribuição pessoal – totalizaram R\$ 24 milhões. Por outro lado, as Despesas Assistenciais desse Grupo totalizaram R\$ 56 milhões, 2,3% superiores aos valores registrados em 2022.



Com as Despesas Assistenciais superiores às Receitas de Contraprestações Pessoais, o GDI apresentou Resultado Líquido²⁵ contábil deficitário de **R\$ 34 milhões** em 2023, piora de 45,1% em relação ao déficit registrado em 2022 (**R\$ 23 milhões**).

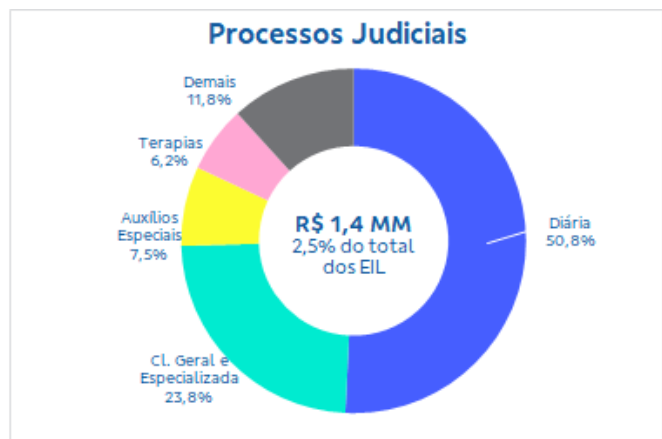
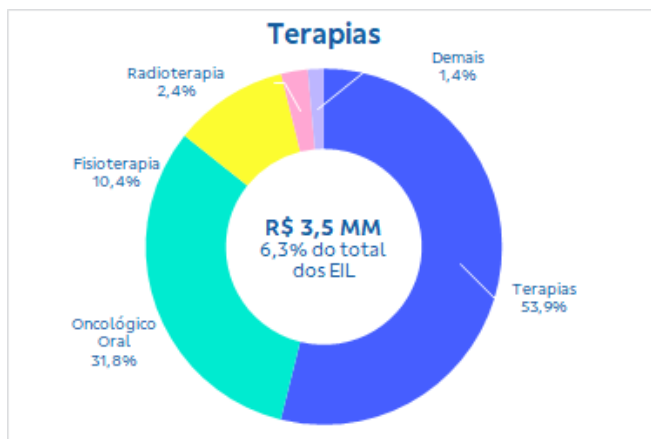
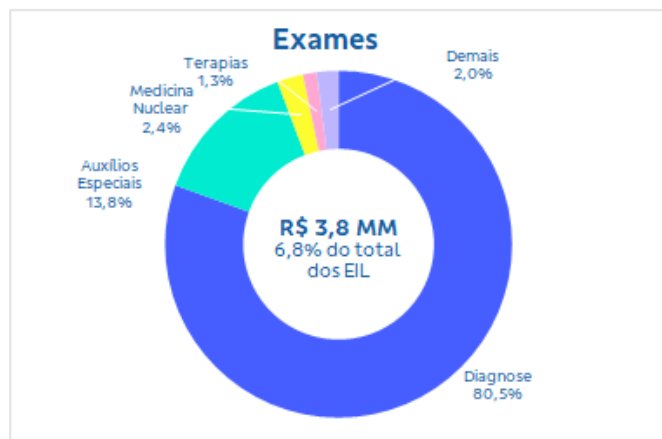
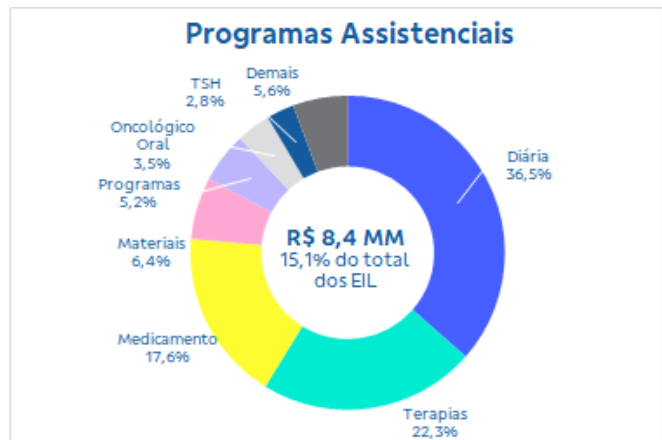
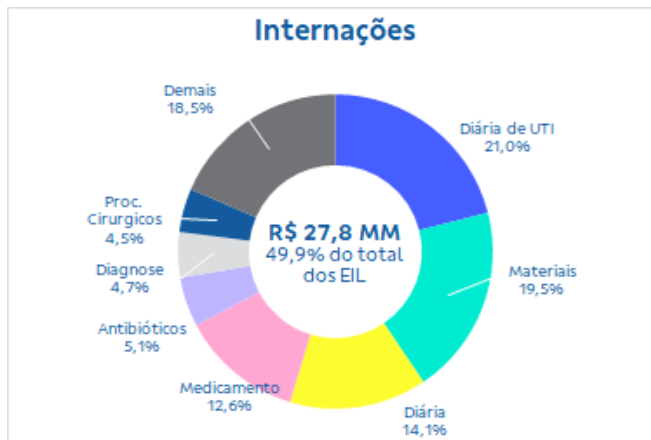
Esses déficits, no entanto, são cobertos pelas reservas financeiras constituídas pelas contribuições patronais, que foram antecipadamente repassadas pelo BB à CASSI em 2019, no valor total de R\$ 451 milhões. Esse montante foi destinado para cobrir o risco assistencial projetado para esse grupo de beneficiários associados durante sua existência, além de contribuir para a formação de reservas financeiras da Operadora, especialmente para o Plano de Associados.

Apresenta-se, a seguir, a composição das **Despesas Assistenciais** desse Grupo em 2023, comparando com as registradas em 2022.

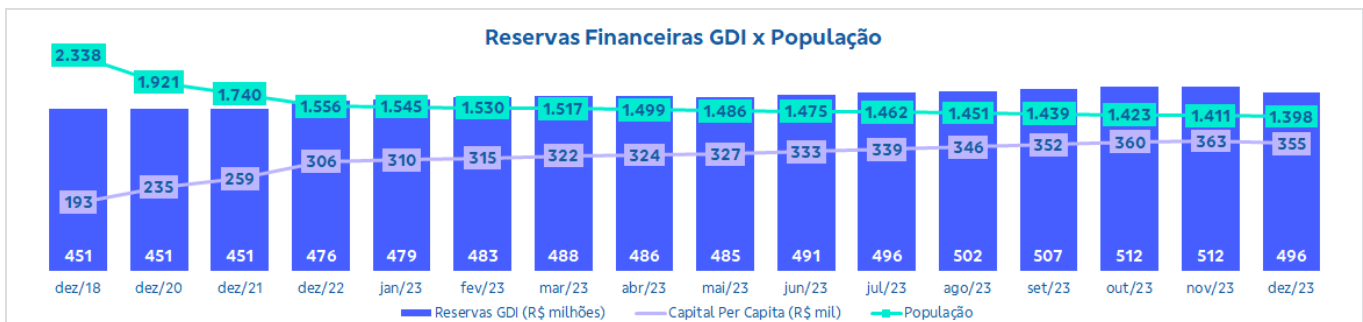
R\$ milhões	2020	2021	2022	2023	▲ % 23x22	▲ Absoluta 23x22
Eventos Indenizáveis Líquidos	44,8	49,0	54,5	55,8	2,3%	1,3
Eventos Correntes + PEL	44,8	47,1	53,2	56,2	5,5%	3,0
Internações	25,7	27,3	29,9	27,8	-6,9%	-2,1
Programas Assistenciais	6,1	7,0	7,6	8,4	10,7%	0,8
Insumos	4,3	5,4	5,7	7,1	24,8%	1,4
Exames	2,8	3,4	3,5	3,8	7,8%	0,3
Terapias	2,2	1,6	2,3	3,5	54,3%	1,2
Processos Judiciais	2,2	2,3	1,7	1,4	-20,6%	-0,3
Consultas	1,4	1,3	1,3	1,4	1,3%	0,1
Atendimento Ambulatorial	0,3	0,7	0,6	1,2	94,7%	0,6
Demais Despesas Médico-Hospitalares	0,4	0,4	-0,8	0,6	-171,0%	1,4
PEL (Provisão de Eventos a Liquidar)	-0,5	-2,3	1,4	1,0	-27,0%	-0,4
Serviços Próprios	0,3	0,4	0,4	0,3	-28,0%	-0,1
PEONA (Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados)	-0,3	1,5	0,9	-0,7	-178,0%	-1,6

²⁵ Nos resultados de 2021 a 2023 não estão contempladas as receitas de contraprestações referente às contribuições patronais, tendo em vista que foram liquidadas e contabilizadas integralmente quando de sua negociação com o Patrocinador em 2019.

A distribuição das Despesas Assistenciais do GDI nos seis principais subgrupos de despesas, que concentram a maior parte das Despesas Assistenciais registradas em 2023, é apresentada a seguir:



O GDI encerrou 2023 com Reservas Financeiras Brutas de R\$ 496 milhões, aumento de cerca de 10% em relação ao montante recebido do Patrocinador durante a negociação, que foi de aproximadamente R\$ 451 milhões. Apesar de seguir cobrindo o risco assistencial do Grupo desde 2019²⁶, essas reservas têm apresentado crescimento ao longo dos anos devido à rentabilidade financeira auferida sobre o saldo patrimonial.



Nota 1: Os valores de 2019 não foram apresentados, pois o registro contábil do aporte do Patrocinador referente à negociação do GDI, foi realizado em dezembro/2019, porém a liquidação e consequente reflexo sobre as reservas financeiras ocorreram somente em janeiro/2020.

Nota 2: Quando da negociação para a liquidação antecipada do contrato do GDI, foi utilizada toda a população de dezembro/18, de 2.338 vidas, resultando num capital per capita de R\$ 193 mil.

Registra-se que, devido ao crescimento das reservas financeiras, combinado com a redução da carteira de beneficiários do GDI (940 vidas a menos desde 2018), o Capital Per Capita atingiu R\$ 355 mil em 2023 e representa uma evolução positiva de 84%.

Portanto, apesar do déficit contábil apurado apenas com as contribuições pessoais, ao considerar gerencialmente as contribuições patronais (reservas financeiras), o GDI se encontra em uma posição mais favorável e sólida, tendo recursos significativos à sua disposição para garantir a continuidade dos serviços assistenciais aos seus beneficiários.

Importante registrar que, por ser um grupo pequeno, mas de alto risco assistencial devido à idade avançada (idade média de 82 anos), a CASSI vem acompanhando continuamente esses beneficiários, em busca da melhor estratégia de cuidado em saúde, visando mitigar a sinistralidade e garantir que as Reservas Financeiras permaneçam suficientes para a CASSI continuar prestando serviços assistenciais com excelência para esse Grupo.

²⁶ Período em que a CASSI e o BB acordaram a liquidação antecipada do Contrato do GDI, pelo valor de R\$ 450,9 milhões, que contribuiu na formação de Reservas Financeiras da Operadora, em especial do Plano de Associados.

Considerações finais

O ano de 2023 foi marcado pelo reconhecimento das contribuições patronais incidentes sobre os valores pagos a funcionários e ex-funcionários do Banco do Brasil (BB), decorrentes de processos judiciais trabalhistas e acordos judiciais e extrajudiciais, a partir de julho de 2010, que, combinado com o efeito da Reversão da Provisão do ISS, levou a Operadora a registrar **superávit não recorrente** consolidado de aproximadamente **R\$ 20 milhões**.

Outro ponto a destacar é a estratégia dos novos planos destinados a familiares (**CASSI Essencial e CASSI Vida**), que apresentaram Resultado Líquido superavitário de **R\$ 28 milhões** em 2023, crescimento de 72% em relação ao registrado em 2022, contribuindo para amenizar o déficit do Plano de Associados.

No entanto, o cenário é desafiador devido ao déficit **recorrente** da Operadora, que teve uma piora na situação econômico-financeira em 2023, saindo de R\$ 287 milhões em 2022 para R\$ 423 milhões em 2023. Esse resultado é principalmente atribuído ao déficit **recorrente** do Plano de Associados, que atingiu R\$ 448 milhões em 2023, representando um aumento de 70% em relação ao ano anterior, quando foi deficitário em R\$ 263 milhões.

É relevante salientar que o **déficit recorrente** de **R\$ 423 milhões** em **2023** poderia ter sido mais agravado caso a CASSI não tivesse sido diligente em relação à contenção da curva de crescimento das despesas assistenciais, ao desenvolvimento de metodologia atuarial própria de apuração da PIC (Provisão de Insuficiência de Contraprestações) e à expansão da Atenção Primária à Saúde (APS), entre outros movimentos estratégicos conduzidos em 2023.

Apesar de a metodologia de cálculo anterior da PIC ser considerada adequada à realidade econômico-financeira e patrimonial da Operadora, reconheceu-se a necessidade do aprimoramento do modelo para contemplar integralmente o ciclo contributivo do Modelo de Custeio do Plano de Associados, o qual prevê o acúmulo de reservas nos primeiros anos e a não aplicação de reajustes atuariais anuais, apenas salariais, para a recomposição de suas receitas. Assim, a Metodologia Atuarial Própria²⁷ da PIC foi ajustada e enviada à ANS em setembro de 2023. Sua aplicação teve início em outubro.

É importante destacar outro fator que contribuiu positivamente para amenizar o déficit da Operadora: o Resultado Financeiro Líquido **recorrente**, que totalizou R\$ 323,4 milhões. Esse resultado foi significativo e compensou 44% do **déficit do Resultado Operacional Ajustado (recorrente)** registrado em 2023.

As Reservas Financeiras tiveram redução de R\$ 371 milhões no ano, alcançando R\$ 3.358 milhões ao final de 2023. O Plano de Associados, principal responsável pelo déficit da Operadora, consumiu R\$ 451 milhões de suas reservas, reflexo de seu déficit operacional. Por outro lado, as reservas dos planos destinados a familiares (CASSI Família, Essencial e Vida) apresentaram, no período, um crescimento de R\$ 80 milhões.

É importante registrar que a contribuição patronal sobre as reclamações trabalhistas, a ser paga pelo BB à CASSI, no montante de R\$ 339,5 milhões (posição de 29/12/2023), deve recompor aproximadamente 92% das Reservas Financeiras da Operadora e 75% das reservas do Plano de Associados que foram consumidas em 2023.

A Demonstração de Resultado a seguir mostra a evolução dos superávits/déicits anuais e acumulado do Plano de Associados de 2019 a 2023 (período do modelo de custeio vigente), evidenciando um superávit total de **R\$ 1.161 milhões** acumulado no período (2019 a 2023).

²⁷ Importante registrar que para cada Metodologia Atuarial Própria enviada à ANS é contratada uma empresa de auditoria independente para elaborar o Relatório Circunstanciado de Auditoria Independente sobre a base de dados utilizada para o cálculo da respectiva provisão, conforme regras definidas na RN nº 574/2023.

Demonstração de Resultado Recorrente do Exercício Contábil	Plano de Associados					TOTAL 2019 a 2023
	Associados e Dependentes Indiretos (GDI)					
Realizado R\$ milhões	2019	2020	2021	2022	2023	
Contraprestações Líquidas	2.715	3.021	3.152	3.411	3.610	15.910
Contraprestações Correntes	2.681	2.991	3.115	3.372	3.564	15.723
Convênios de Reciprocidade	35	30	37	39	46	187
Eventos Indenizáveis Líquidos	-2.455	-2.492	-3.149	-3.782	-4.081	-15.997
Eventos Indenizáveis	-2.417	-2.399	-2.965	-3.609	-4.007	-15.397
Serviços Próprios	-51	-82	-74	-77	-110	-394
PEONA	12	-11	-110	-96	37	-205
Resultado das Operações	260	530	3	-371	-471	-87
Despesas Administrativas	-14	-9	-167	-184	-290	-664
Outras Receitas Operacionais	715	176	324	139	214	1.568
Taxa de Repasse entre Planos	0	0	144	75	161	380
Taxa de Administração	124	134	133	0	0	391
Liquidação GDI	451	0	0	0	0	451
Outros	140	42	47	64	53	347
Outras Despesas Operacionais	-67	-38	-61	-75	-92	-241
Resultado Operacional	894	659	99	-490	-638	577
Resultado Financeiro Líquido	33	37	93	227	190	580
Resultado Patrimonial	4	-1	1	0	0	4
Resultado Líquido	931	696	192	-263	-448	1.161
Índice de Sinistralidade	90,4%	82,5%	99,9%	110,9%	113,0%	100,3%
DOP	73,9%	79,4%	97,2%	113,8%	116,7%	97,0%

Embora o resultado tenha sido superavitário no acumulado do período (2019 a 2023), ele foi influenciado por alguns eventos específicos, como a liquidação antecipada do GDI em 2019 (R\$ 451 milhões), a Taxa de Administração paga pelo BB entre 2019 e 2021 (391 milhões), a Taxa de Repasse advinda dos Planos Familiares (R\$ 380 milhões), além das Receitas dos Convênios de Reciprocidade (R\$ 187 milhões).

Apesar do desempenho operacional positivo do Plano de Associados no período acumulado (2019 a 2023), o agravamento dos principais indicadores econômico-financeiros em 2023, como o Índice de Sinistralidade (113,0%) e DOP (116,7%) mostram os desafios a serem enfrentados pela CASSI em relação ao equilíbrio entre receitas e despesas desse Plano nos próximos anos.

Esse aumento substancial no déficit recorrente da Operadora, especialmente do Plano de Associados, destaca a urgência de abordar as questões que estão contribuindo para essa deterioração financeira, visando reverter essa tendência de déficit, garantir sustentabilidade econômico-financeira a longo prazo e continuar assegurando a cobertura assistencial aos seus beneficiários.

Por fim, registra-se que a CASSI continuará buscando estratégias para aprimorar a eficiência operacional e enfrentar o cenário desafiador que se vislumbra para os próximos anos. Isso engloba investimentos em inovação e tecnologia, juntamente com uma gestão eficaz dos custos assistenciais, com foco especial no Projeto de Expansão da Atenção Primária à Saúde.



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%
ATIVO CIRCULANTE		3.799.712.697,44	3.812.193.893,65	-0,3%
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%
ATIVO NÃO CIRCULANTE		353.791.740,56	280.173.788,39	26,3%
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%
Investimentos	11	10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Outros Investimentos		10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Imobilizado	12	114.085.122,30	92.573.374,99	23,2%
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%
Intangível	13	36.910.734,08	30.205.431,86	22,2%
TOTAL DO ATIVO		4.153.504.438,00	4.092.367.682,04	1,5%
PASSIVO	Notas	2023	2022	%
PASSIVO CIRCULANTE		1.930.534.498,82	1.849.965.831,40	4,4%
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%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		163.414.773,16	210.092.359,12	-22,2%
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%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	2.059.555.166,02	2.032.309.491,52	1,3%
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%
TOTAL DO PASSIVO		4.153.504.438,00	4.092.367.682,04	1,5%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	7.086.562.399,02	6.349.346.204,53	11,6%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(6.866.243.760,50)	(6.448.005.554,68)	6,5%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		220.318.638,52	(98.659.350,15)	-323,3%
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%
RESULTADO BRUTO		170.244.196,25	(207.724.996,84)	-182,0%
Despesas de Comercialização		(4.188.704,96)	(604.301,49)	593,1%
Despesas Administrativas	22	(478.930.858,11)	(437.823.818,45)	9,4%
Resultado Financeiro Líquido	23	332.922.178,69	358.764.473,63	-7,2%
Receitas Financeiras		425.089.057,28	455.186.973,03	-6,6%
Despesas Financeiras		(92.166.878,59)	(96.422.499,40)	-4,4%
Resultado Patrimonial	24	258.078,04	400.070,47	-35,5%
Receitas Patrimoniais		442.773,09	425.334,38	4,1%
Despesas Patrimoniais		(184.695,05)	(25.263,91)	631,1%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		20.304.889,91	(286.988.572,68)	-107,1%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		20.304.889,91	(286.988.572,68)	-107,1%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.925.314.819,35	3.376.744.907,40	16,2%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(4.025.142.867,65)	(3.727.797.980,28)	8,0%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(99.828.048,30)	(351.053.072,88)	-71,6%
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%
RESULTADO BRUTO		55.126.362,12	(284.273.528,20)	-119,4%
Despesas Administrativas	22	(288.708.460,06)	(182.185.110,99)	58,5%
Resultado Financeiro Líquido	23	193.332.931,97	226.506.176,05	-14,6%
Receitas Financeiras		246.952.157,20	284.980.535,89	-13,3%
Despesas Financeiras		(53.619.225,23)	(58.474.359,84)	-8,3%
Resultado Patrimonial	24	140.811,02	171.513,30	-17,9%
Receitas Patrimoniais		250.181,39	165.867,54	50,8%
Despesas Patrimoniais		(109.370,37)	5.645,76	-2037,2%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(40.108.354,95)	(239.780.949,84)	-83,3%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(40.108.354,95)	(239.780.949,84)	-83,3%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	24.487.241,70	34.659.679,52	-29,3%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(55.756.053,96)	(54.511.105,81)	2,3%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(31.268.812,26)	(19.851.426,29)	57,5%
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%
RESULTADO BRUTO		(31.633.622,18)	(21.856.801,01)	44,7%
Despesas Administrativas	22	(1.007.658,84)	(1.469.530,82)	-31,4%
Resultado Financeiro Líquido	23	11.780,00	11.773,58	0,1%
Receitas Financeiras		33.229,47	47.579,99	-30,2%
Despesas Financeiras		(21.449,47)	(35.806,41)	-40,1%
Resultado Patrimonial	24	443,36	1.293,49	-65,7%
Receitas Patrimoniais		840,15	1.329,66	-36,8%
Despesas Patrimoniais		(396,79)	(36,17)	997,0%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(32.629.057,66)	(23.313.264,76)	40,0%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(32.629.057,66)	(23.313.264,76)	40,0%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.949.802.061,05	3.411.404.586,92	15,8%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(4.080.898.921,61)	(3.782.309.086,09)	7,9%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(131.096.860,56)	(370.904.499,17)	-64,7%
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%
RESULTADO BRUTO		23.492.739,94	(306.130.329,21)	-107,7%
Despesas Administrativas	22	(289.716.118,90)	(183.654.641,81)	57,8%
Resultado Financeiro Líquido	23	193.344.711,97	226.517.949,63	-14,6%
Receitas Financeiras		246.985.386,67	285.028.115,88	-13,3%
Despesas Financeiras		(53.640.674,70)	(58.510.166,25)	-8,3%
Resultado Patrimonial	24	141.254,38	172.806,79	-18,3%
Receitas Patrimoniais		251.021,54	167.197,20	50,1%
Despesas Patrimoniais		(109.767,16)	5.609,59	-2056,8%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(72.737.412,61)	(263.094.214,60)	-72,4%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(72.737.412,61)	(263.094.214,60)	-72,4%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	741.832.818,59	737.402.216,97	0,6%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(582.933.739,93)	(601.112.728,48)	-3,0%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		158.899.078,66	136.289.488,49	16,6%
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%
RESULTADO BRUTO		90.154.192,28	67.415.617,37	33,7%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	2.252.895.575,95	2.157.309.959,45	4,4%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(2.110.340.207,68)	(2.043.942.870,18)	3,2%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		142.555.368,27	113.367.089,27	25,7%
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%
RESULTADO BRUTO		21.858.734,42	12.015.664,79	81,9%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	2.994.728.394,54	2.894.712.176,42	3,5%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(2.693.273.947,61)	(2.645.055.598,66)	1,8%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		301.454.446,93	249.656.577,76	20,7%
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%
RESULTADO BRUTO		112.012.926,70	79.431.282,16	41,0%
Despesas Administrativas	22	(181.485.107,50)	(250.633.951,85)	-27,6%
Resultado Financeiro Líquido	23	134.011.823,64	130.621.922,49	2,6%
Receitas Financeiras		170.983.422,70	168.148.933,95	1,7%
Despesas Financeiras		(36.971.599,06)	(37.527.011,46)	-1,5%
Resultado Patrimonial	24	106.221,33	223.991,91	-52,6%
Receitas Patrimoniais		178.842,00	255.807,73	-30,1%
Despesas Patrimoniais		(72.620,67)	(31.815,82)	128,3%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		64.645.864,17	(40.356.755,29)	-260,2%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		64.645.864,17	(40.356.755,29)	-260,2%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	106.169.511,97	41.482.195,25	155,9%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(63.435.663,36)	(20.222.847,71)	213,7%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		42.733.848,61	21.259.347,54	101,0%
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%
RESULTADO BRUTO		31.137.658,38	17.781.173,72	75,1%
Despesas de Comercialização		(2.721.501,45)	(409.359,09)	564,8%
Comissão/Agenciamento		(2.721.501,45)	(409.359,09)	564,8%
Despesas Administrativas	22	(5.768.692,69)	(3.430.205,26)	68,2%
Resultado Financeiro Líquido	24	4.733.044,86	1.608.174,83	194,3%
Receitas Financeiras		6.095.157,01	1.981.841,65	207,6%
Despesas Financeiras		(1.362.112,15)	(373.666,82)	264,5%
Resultado Patrimonial	25	1.807,15	3.228,29	-44,0%
Receitas Patrimoniais		3.630,87	2.285,97	58,8%
Despesas Patrimoniais		(1.823,72)	942,32	-293,5%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		27.382.316,25	15.553.012,49	76,1%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		27.382.316,25	15.553.012,49	76,1%

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%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	35.862.431,46	1.747.245,94	1952,5%
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%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(28.635.227,92)	(418.022,22)	6750,2%
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%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.227.203,54	1.329.223,72	443,7%
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%
RESULTADO BRUTO		3.600.871,23	1.192.876,49	201,9%
Despesas de Comercialização		(1.467.203,51)	(194.942,40)	652,6%
Comissão/Agenciamento		(1.467.203,51)	(194.942,40)	652,6%
Despesas Administrativas	22	(1.960.939,02)	(105.019,53)	1767,2%
Resultado Financeiro Líquido	24	832.598,22	16.426,68	4968,6%
Receitas Financeiras		1.025.090,90	28.081,55	3550,4%
Despesas Financeiras		(192.492,68)	(11.654,87)	1551,6%
Resultado Patrimonial	25	8.795,18	43,48	20128,1%
Receitas Patrimoniais		9.278,68	43,48	-
Despesas Patrimoniais		(483,50)	-	100,0%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.014.122,10	909.384,72	11,5%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		1.014.122,10	909.384,72	11,5%

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
RECEITAS	7.401.636.572,39	6.502.319.349,11
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
DESPESAS	7.397.719.279,96	6.852.742.464,92
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
RETENÇÕES	34.703.780,31	29.347.267,92
Depreciação/Amortização	34.703.780,31	29.347.267,92
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO	(30.786.487,88)	(379.770.383,73)
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	425.451.538,63	455.503.590,96
Receita com Imóvel destinado à Renda	362.481,35	316.617,93
Receitas Financeiras	425.089.057,28	455.186.973,03
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	394.665.050,75	75.733.207,23
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	394.665.050,75	75.733.207,23
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
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
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)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	41.336.495,51	38.250.963,96
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
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)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(19.742.552,46)	(20.516.239,39)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
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	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(21.497.038,03)	(17.577.277,66)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	96.905,02	157.446,91
CAIXA - Saldo Inicial	248.188,15	90.741,24
CAIXA - Saldo Final	345.093,17	248.188,15
Ativos Livres no Início do Período	465.515.595,94	388.135.986,92
Ativos Livres no Final do Período	506.647.644,43	465.515.595,94
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	41.132.048,49	77.379.609,02

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
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	1.977.849.580,27	(9.231.614,29)	353.369.415,09	2.321.987.381,07
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)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	2.331.218.995,36	(11.920.931,16)	(286.988.572,68)	2.032.309.491,52
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
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	2.044.230.422,68	(4.980.146,57)	20.304.889,91	2.059.555.166,02

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	(%)
PLANO DE ASSOCIADOS	372.412	376.051	(3.639)	(1,0)
CONTRIBUINTE	183.315	183.629	(314)	(0,2)
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)
DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS	189.097	192.422	(3.325)	(1,7)
Funcionários Ativos	123.206	124.133	(927)	(0,7)
Funcionários Aposentados	65.891	68.289	(2.398)	(3,5)
PLANOS CASSI	210.247	210.900	(653)	(0,3)
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
PLANO FUNCIONÁRIOS CASSI	5.882	5.751	131	2,3
Funcionários	2.529	2.461	68	2,8
Dependentes	3.353	3.290	63	1,9
TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI	588.541	592.702	(4.161)	(0,7)
CONVÊNIOS DE RECIPROCIDADE	250.495	199.682	50.813	25,4
Usuários dos Convênios de Reciprocidade	250.495	199.682	50.813	25,4
PÚBLICO TOTAL	839.036	792.384	46.652	5,9

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
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.818.177.248,06	-	2.818.177.248,06	3.242.157.128,20
Quotas de Fundos de Investimentos	(a)	2.126.449.811,10	-	2.126.449.811,10	2.709.948.025,58
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)
Títulos de Renda Fixa - Públicos	(b)	691.727.436,96	-	691.727.436,96	532.209.102,62
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)
Aplicações Livres		414.693.449,62	91.358.493,02	506.051.942,64	468.447.175,47
Quotas de Fundos de Investimentos	(c)	414.693.449,62	-	414.693.449,62	379.278.746,06
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)
Títulos de Renda Fixa - Privados	(d)	-	91.358.493,02	91.358.493,02	89.168.429,41
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)
Total em 31 de dezembro		3.232.870.697,68	91.358.493,02	3.324.229.190,70	3.710.604.303,67
%		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%
Total	3.357.346	100%	3.728.345	100%	-10,0%

• Composição dos Ativos Financeiros

COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS FINANCEIROS	2023	2022	%
Carteira Própria de Títulos Públicos	691.727.436,96	532.209.102,59	30,0
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
Fundo BB Advantage 39 + CP Corp Agil	2.029.143.481,45	2.629.746.297,03	-22,8
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
Fundo BB RF Crédito Privado LP Dedicado AN:	363.885.968,25	326.853.251,10	11,3
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
Fundo BB RF Renda Fixa LP Dedicado ANS 5 M	1.370.216,87	-	100,0
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
Fundo Exclusivo CASSI - BTG Pactual	74.111.658,39	66.848.801,86	10,9
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
Fundo Exclusivo CASSI - XP INVESTIMENTOS	72.631.935,74	65.772.603,85	10,4
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
Debênture DASA	4.937.451,79	9.893.848,86	-50,1
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
Recibo de Depósito Cooperativo	86.421.041,23	79.280.398,38	9,0
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	%
Associados		379.109.564,20	28.790.085,33	1.216,8
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
Dependentes Indiretos		289.422,61	118.105,54	145,1
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)
CASSI Família I e II		33.189.603,80	30.930.326,73	7,3
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)
CASSI Essencial		2.408.920,96	786.476,38	206,3
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
CASSI Vida		1.187.379,48	132.217,84	798,05
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
Funci CASSI		151.724,36	119.176,11	27,3
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
Convênios de Reciprocidade		59.730.757,69	57.991.032,08	3,0
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)
Total		476.067.373,10	118.867.420,01	300,5

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
Saldo atual 2023	(44.405.138,28)

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:

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

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:

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

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

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

Créditos Tributários e Previdenciários	2023	2022	%
Créditos Tributários	4.483.253,43	11.397.458,57	(60,7)
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)
Total	4.483.253,43	11.397.458,57	(60,7)

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

Bens e Títulos a Receber	2023	2022	%
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
Total	25.141.510,61	16.758.410,11	50,0

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
Total	16.058.977,42	9.493.655,79	69,2

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	%
Depósitos Judiciais e Fiscais	(a)	99.381.846,77	55.877.069,73	77,9
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
Outros Créditos a Receber	(b)	1.933.929,64	2.372.065,32	(18,5)
Total		101.315.776,41	58.249.135,05	73,9

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	-
Total	10.121.614,75	10.121.614,75	-

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
Total		27.951.493,09	6.976.101,39	849.563,00	6.171.199,14	27.906.832,34	(0,2)

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
Total	64.621.881,90	41.746.083,37	20.189.673,01	86.178.292,26

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
Total		30.205.431,86	30.322.851,88	15.274.594,72	8.342.954,94	36.910.734,08	22,2

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	%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	(a)	133.730.143,32	122.224.418,78	9,4
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
Provisão de Eventos a Liquidar	(b)	782.131.021,61	666.679.231,89	17,3
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
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(c)	756.267.500,17	824.558.763,72	(8,3)
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	-
Total		1.672.128.665,10	1.613.462.414,39	3,6

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	%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(a)	4.814.446,58	5.069.216,60	(5,0)
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)
Débitos Diversos Circulante e Não Circulante	(b)	174.674.000,43	159.870.051,07	9,3
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
Total		179.488.447,01	164.939.267,67	8,8

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	%
Provisões para Ações Judiciais	177.842.197,34	225.101.930,76	(21,0)
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
Passivo Circulante	87.998.161,96	67.078.498,79	31,2
Passivo Não Circulante	89.844.035,38	158.023.431,97	(43,1)

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)
Saldo Final	77.128.831,25	5.978.725,76	87.998.161,96	6.736.478,37	177.842.197,34

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	%
Tributos e Contribuições	12.141.762,29	10.971.138,22	10,7
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
Retenções de Impostos e Contribuições	52.348.200,24	45.583.439,48	14,8
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
Total	64.489.962,53	56.554.577,70	14,0

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	%
Patrimônio Social	2.064.535.312,59	2.044.230.422,68	1,0
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)
Total	2.059.555.166,02	2.032.309.491,52	1,3

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)
Consolidado CASSI	20.304.889,91	(286.988.572,68)	(107,1)

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	%
Associados	3.925.314.819,35	3.376.744.907,40	16,2
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)
Convênio de Reciprocidade	45.517.138,35	39.412.056,07	15,5
Ressarcimento de Despesas Operacionais - RDO	45.517.138,35	39.412.056,07	15,5
Dependentes Indiretos	24.487.241,70	34.659.679,52	(29,3)
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)
CASSI Família I	741.832.818,59	737.402.216,97	0,6
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)
CASSI Família II	2.252.895.575,95	2.157.309.959,45	4,4
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)
CASSI Essencial	106.169.511,97	41.482.195,25	155,9
Mensalidades	106.169.511,97	41.701.010,83	346,3
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(218.815,58)	226,7
CASSI Vida	35.862.431,46	1.747.245,94	1.952,5
Mensalidades	35.862.431,46	1.762.657,95	1.934,6
(-) Tributos Diretos de Operação	-	(15.412,01)	(100,0)
Total	7.086.562.399,02	6.349.346.204,53	11,6

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	%
Associados		(4.025.142.867,65)	(3.727.797.980,28)	8,0
Eventos Conhecidos	(a)	(4.634.323.732,91)	(4.072.189.726,32)	13,8
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)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	573.103.994,55	439.163.804,74	30,5
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
Variação da PEONA	(c)	36.076.870,71	(94.772.058,70)	(138,1)
Dependentes Indiretos		(55.756.053,96)	(54.511.105,81)	2,3
Eventos Conhecidos	(a)	(63.224.433,23)	(61.479.932,28)	2,8
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
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	6.778.461,62	7.853.665,23	(13,7)
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)
Variação da PEONA	(c)	689.917,65	(884.838,76)	(178,0)
CASSI Família		(2.693.273.947,61)	(2.645.055.598,66)	1,8
Eventos Conhecidos	(a)	(2.901.624.359,79)	(2.720.786.473,71)	6,6
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
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	176.802.331,93	132.746.000,31	33,2
Recuperação por Glosa		176.802.272,69	132.904.125,47	33,0
Recuperação por Utilização Indevida		59,24	(158.125,16)	(100,0)
Variação da PEONA	(c)	31.548.080,25	(57.015.125,26)	(155,3)
CASSI Essencial		(63.435.663,36)	(20.222.847,71)	213,7
Eventos Conhecidos	(a)	(74.184.530,95)	(22.979.074,50)	222,8
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
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	10.766.288,32	3.301.246,94	226,1
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
Variação da PEONA	(c)	(17.420,73)	(545.020,15)	(96,8)
CASSI Vida		(28.635.227,92)	(418.022,22)	6.750,2
Eventos Conhecidos	(a)	(33.755.475,90)	(459.795,57)	7.241,4
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)	-	-
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	5.126.432,31	45.300,75	-
Recuperação por Glosa		3.262.356,45	30.345,66	-
Recuperação por Coparticipação		1.864.075,86	14.955,09	-
Variação da PEONA	(c)	(6.184,33)	(3.527,40)	75,3
Total		(6.866.243.760,50)	(6.448.005.554,68)	6,5

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	%
Outras Receitas Operacionais (a)	317.610.057,77	155.895.698,73	103,73
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
Outras Despesas Operacionais (b)	(367.684.500,04)	(264.961.345,42)	38,8
Provisão para Perda Sobre Créditos	(2.616.176,14)	(3.031.270,60)	(13,7)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos	(54.084.847,33)	(51.109.621,07)	5,8
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
Despesas Operacionais - Outras	(310.983.476,57)	(210.820.453,75)	47,5
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
Total	(50.074.442,27)	(109.065.646,69)	(54,1)

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)
Total	(478.930.858,11)	(437.823.818,45)	9,4

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	%
Receitas Financeiras	(a)	425.089.057,28	455.186.973,03	(6,6)
Receitas de Aplicações Financeiras		414.632.200,69	445.927.470,91	(7,0)
Títulos Renda Fixa Privados		123.131.373,56	150.745.546,71	(18,3)
Fundo Exclusivo		110.378.779,73	136.970.347,74	(19,4)
RDC		12.752.593,83	13.775.198,97	(7,4)
Títulos Renda Fixa Públicos		291.500.827,13	295.181.924,20	(1,2)
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)
Outras Receitas Financeiras		10.456.856,59	9.259.502,12	12,9
Despesas Financeiras	(b)	(92.166.878,59)	(96.422.499,40)	(4,4)
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
Total		332.922.178,69	358.764.473,63	(7,2)

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
Total	258.084,04	400.070,47	(35,5)

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
Total	76.306.721,89	477.504,88

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 ¹	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
Dirigentes		
Presidente	63.382,12	60.606,35
Diretor	53.161,11	50.832,96
Conselheiros		
Conselho Deliberativo	6.338,21	6.060,64
Conselho Fiscal	6.338,21	6.060,64

¹ 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
	2.925	2.916

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
Resultado Líquido	20.304.889,91	(286.988.572,68)
Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	(78.415.241,84)	209.643.964,04
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
Conciliação as Atividades de Financiamento:	(21.497.038,03)	(17.577.277,66)
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)
Resultado Líquido Ajustado	(79.607.389,96)	(94.921.886,30)
Diminuição(Aumento) em Ativos Operacionais	(28.498.192,96)	55.208.979,70
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	149.442.078,43	77.963.870,56
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	41.336.495,51	38.250.963,96

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:

Resultado Atuarial por plano em 31.12.2023	(651.631.807,84)
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

Resultado Atuarial por agrupamento em 31.12.2023	(651.631.807,84)
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.



PARECERES



**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS
DO BANCO DO BRASIL - CASSI**

CNPJ: Nº 33.719.485/0001-27

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL - CASSI

Demonstrações contábeis encerradas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Conteúdo:

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis;

Balancos patrimoniais;

Demonstrações do resultado;

Demonstrações do resultado abrangente;

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido;

Demonstrações dos fluxos de caixa;

Demonstrações do valor adicionado (Informação Suplementar); e

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores, Conselheiros e Associados da
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL - CASSI
Brasília – DF

Opinião:

Examinamos as demonstrações contábeis da **CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL - CASSI** (“CASSI”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do valor adicionado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL - CASSI** em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Complementar (ANS).

Base para opinião:

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **CASSI**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião sobre as demonstrações contábeis.

Outros Assuntos:

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 elaboradas sob a responsabilidade da Diretoria Executiva da **CASSI**, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e é apresentada como informação suplementar em observância às normas da Agência de Saúde Suplementar – ANS, foi submetida a procedimentos de auditoria executadas em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da **CASSI**. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações dos valores adicionados foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:

A Diretoria Executiva da **CASSI** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Diretoria Executiva é responsável pela avaliação da capacidade de a **CASSI** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a **CASSI** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **CASSI** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis:

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **CASSI**.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração da **CASSI**, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **CASSI**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **CASSI** a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações de auditoria, inclusive as eventuais deficiências nos controles internos que eventualmente identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília-DF, 22 de março de 2024.

MOORE VR AUDITORES E CONSULTORES S/S
CRC DF 002962/F
CVM 12807

RICARDO DE
ALBUQUERQUE
CAVALCANTI:9078
5444149
Ricardo de Albuquerque Cavalcanti
Contador CRC DF 018838/O-0
CNAI 2563

Digitally signed by
RICARDO DE
ALBUQUERQUE
CAVALCANTI:90785444149
Date: 2024.03.22 10:01:20
-03'00'

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil – CASSI, no uso das atribuições conferidas pelo inciso II do Artigo 68 de seu Estatuto, examinou o Relatório Anual da Diretoria Executiva e as Demonstrações Contábeis de 2023, acompanhadas das respectivas notas explicativas.

Com base nos documentos examinados, nas análises realizadas, nos esclarecimentos prestados pela Administração da CASSI, nas reuniões promovidas no período sob exame, o Conselho Fiscal concluiu que o Relatório Anual 2023 retrata as ações administrativas desenvolvidas pela Diretoria Executiva e as Demonstrações Contábeis refletem a situação patrimonial e financeira da CASSI, em 31.12.2023.

Apresentamos a seguir destaques sobre as Demonstrações Contábeis da Cassi do exercício de 2023 e outros temas que estão sob acompanhamento deste Conselho Fiscal:

Resultado de 2023

Até novembro/2023, a Cassi vinha apresentando resultado líquido deficitário no valor de R\$ 335,9 milhões, com projeção de déficit para o exercício de 2023 de aproximadamente R\$ 447,9 milhões.

Entretanto, a Cassi encerrou o ano de 2023 com resultado líquido superavitário de R\$ 20,3 milhões decorrentes de resultados não recorrentes em razão: (a) das tratativas com o Patrocinador para o recebimento das contribuições não recolhidas à Cassi em ações trabalhistas movidas contra o Banco do Brasil, com fundamento principal no Convênio de Colaboração Mútua firmado em 28 de julho de 2010, no valor de R\$ 339,5 milhões (principal acrescido de juros Selic), conforme nota explicativa 5-a; e (b) da reversão da Provisão Tributária do ISSQN Próprio no valor de R\$ 104,1 milhões, em razão de análise jurídica sobre o cenário jurisprudencial consolidado até o encerramento do exercício de 2023 e da aplicação do CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, conforme nota explicativa nº 16-c.

O Conselho Fiscal ressalta, ainda, as informações complementares constantes da nota explicativa nº 16 (outras divulgações) a respeito de ações judiciais de naturezas cíveis, trabalhistas e fiscais classificadas como risco de perda possível pela área jurídica e, portanto, não provisionadas.

O relatório do Auditor Independente concluiu que as demonstrações contábeis da Cassi de 31.12.2023 apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a sua posição patrimonial e financeira.

Contribuição pessoal e patronal à CASSI decorrentes de ações trabalhistas movidas contra o Banco do Brasil

O Conselho Fiscal registra que acompanhará a formalização do Aditivo ao atual Convênio de Colaboração Mútua firmado em 28 de julho de 2010, com o propósito de verificar a efetividade do fluxo financeiro das contribuições patronais e pessoais à Cassi, em ações trabalhistas movidas contra o Banco do Brasil.

Controles Internos e Comunicação Eficiente

O Conselho Fiscal destaca a importância dos controles internos visando a sua eficiência operacional e, conseqüentemente, a melhoria contínua da sua performance, em especial das Unidades Cassi e CliniCassi vinculadas em razão das suas atuações diretas com os participantes e prestadores de serviços. Destaca, ainda, que o processo de comunicação da CASSI, especialmente quanto ao atendimento das demandas de informações por telefone, deve merecer aprimoramento, de modo a dar um atendimento completo, assim entendida uma visão abrangente, sobre o que questiona o participante, facilitando seu entendimento e encaminhando com presteza sua demanda. Para tanto, sugere que as pessoas, destacadas para a função, devam ser treinadas e capacitadas, com atualização constante e dinâmica o que, por certo, trará satisfação ao usuário.

Brasília (DF), 13 de março de 2024.

Hamilton Omar Biscalquini
Presidente do Conselho Fiscal

Alberto Martinhago Vieira
Membro Titular

Antônio Roberto Andretta
Membro Titular

Daniela de Avelar Gonçalves
Membro Titular

Fernanda Lopes de Oliveira
Membro Titular

**Eliande de Jesus Santos Lindoso
Filho**
Membro Titular

Diusa Alves de Almeida
Membro Suplente

Marcelo Henrique Leite Ferreira
Membro Suplente

Luiz Fernando Ferreira Martins
Membro Suplente

RAImundo Moreira
Membro Suplente

Maria da Conceição Spohr
Membro Suplente

Nota: Documento assinado com certificado digital

Aprovação do Conselho Deliberativo

Em 22 de março de 2024, o Conselho Deliberativo da Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil – CASSI, no uso das competências de que trata o inciso XVI do artigo 41 do Estatuto Social da entidade, examinou e aprovou o Relatório Anual de Atividades da CASSI referente ao exercício findo de 31.12.2023.

Brasília (DF), 22 de março de 2024.

Maryalba de Nazare Monteiro de Oliveira
Presidente

Nota: Documento assinado com certificado digital



Relatório 2023