



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 2024 E DE 2023

ATIVO	Notas Explicativas	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		3.456.058.764,87	3.799.712.697,44
Disponível		5.436.584,96	595.701,79
Realizável		3.450.622.179,91	3.799.116.995,65
Aplicações Financeiras	4	3.034.560.352,54	3.232.870.697,68
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.604.529.204,46	2.818.177.248,06
Aplicações Livres		430.031.148,08	414.693.449,62
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	322.453.180,34	476.067.373,10
Contraprestações Pecuniária/Prêmio a Receber	5.a	237.645.464,92	394.869.221,63
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	5.b	16.256.902,31	21.467.393,78
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.c	68.550.813,11	59.730.757,69
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com PL. Saúde da Operadora	6.a	29.713.131,31	41.188.716,44
Despesas Diferidas	6.b	126.628,16	3.306.466,97
Créditos Tributários e Previdenciários	7	4.483.253,43	4.483.253,43
Bens e Títulos a Receber	8	44.797.662,07	25.141.510,61
Despesas Antecipadas	9	14.487.972,06	16.058.977,42
ATIVO NÃO CIRCULANTE		443.016.244,24	353.791.740,56
Realizável a Longo Prazo		216.020.032,01	192.674.269,43
Aplicações Financeiras	4	96.454.011,48	91.358.493,02
Aplicações Livres		96.454.011,48	91.358.493,02
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	111.455.908,65	99.381.846,77
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	10	8.110.111,88	1.933.929,64
Investimentos	11	10.121.614,75	10.121.614,75
Outros Investimentos		10.121.614,75	10.121.614,75
Imobilizado	12	175.333.409,01	114.085.122,30
Imóveis de Uso Próprio		7.609.456,05	7.903.047,79
Imobilizado de Uso Próprio		20.714.078,20	15.334.708,79
Imobilizações em Curso		3.290.535,62	229.218,57
Outras Imobilizações		27.616.029,79	4.439.854,89
Direito de Uso de Arrendamentos		116.103.309,35	86.178.292,26
Intangível	13	41.541.188,47	36.910.734,08
TOTAL DO ATIVO		3.899.075.009,11	4.153.504.438,00
PASSIVO	Notas	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		2.089.152.365,15	1.930.534.498,82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.811.064.397,48	1.672.128.665,10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha -PPCNG	14.a	149.988.998,60	133.730.143,32
Provisão de Insuficiência de Prêmios	14.b	8.856.062,44	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	14.c	6.432.260,58	4.950.084,03
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Outros Prestadores	14.c	857.741.085,26	777.180.937,58
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.d	788.045.990,60	756.267.500,17
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.a	7.358.206,22	4.814.446,58
Contraprestações / Prêmios a Restituir		2.006.204,32	1.428.020,78
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		5.257.859,53	3.299.702,05
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		94.142,37	86.723,75
Provisões	16	92.519.609,60	87.998.161,96
Provisões para Ações Judiciais		92.519.609,60	87.998.161,96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	59.767.812,72	64.489.962,53
Débitos Diversos	15.b	118.442.339,13	101.103.262,65
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		215.334.506,22	163.414.773,16
Provisões	16	114.164.286,23	89.844.035,38
Provisões para Ações Judiciais		114.164.286,23	89.844.035,38
Débitos Diversos	15.b	101.170.219,99	73.570.737,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	1.594.588.137,74	2.059.555.166,02
Capital Social / Patrimônio Social		1.594.816.210,10	2.064.535.312,59
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(228.072,36)	(4.980.146,57)
TOTAL DO PASSIVO		3.899.075.009,11	4.153.504.438,00

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 2024 E DE 2023

Consolidado CASSI

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	7.384.760.231,27	7.086.562.399,02
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		7.393.616.293,71	7.086.562.399,02
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		7.393.616.293,71	7.086.562.399,02
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(8.856.062,44)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(7.491.146.507,64)	(6.866.243.760,50)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(7.459.368.017,21)	(6.934.535.024,05)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(31.778.490,43)	68.291.263,55
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(106.386.276,37)	220.318.638,52
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	6.163.507,86	8.382.370,03
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	278.641.582,51	309.227.687,74
Outras Receitas Operacionais		278.641.582,51	309.227.687,74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(207.273.994,96)	(200.009.787,45)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(149.141.860,57)	(143.308.763,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(52.203.788,69)	(54.084.847,33)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(5.928.345,70)	(2.616.176,14)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(193.960.092,50)	(167.674.712,59)
RESULTADO BRUTO		(222.815.273,46)	170.244.196,25
Despesas de Comercialização		(3.806.816,76)	(4.188.704,96)
Despesas Administrativas	22	(508.215.255,18)	(478.930.858,11)
Resultado Financeiro Líquido	23	265.082.030,46	332.922.178,69
Receitas Financeiras		337.272.234,72	425.089.057,28
Despesas Financeiras		(72.190.204,26)	(92.166.878,59)
Resultado Patrimonial	24	36.212,45	258.078,04
Receitas Patrimoniais		251.330,43	442.773,09
Despesas Patrimoniais		(215.117,98)	(184.695,05)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(469.719.102,49)	20.304.889,91
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(469.719.102,49)	20.304.889,91

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 2024 E DE 2023

Associados

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.938.616.201,14	3.925.314.819,35
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.945.825.594,08	3.925.314.819,35
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.945.825.594,08	3.925.314.819,35
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(7.209.392,94)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(4.461.019.474,29)	(4.025.142.867,65)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(4.442.711.543,46)	(4.061.219.738,36)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(18.307.930,83)	36.076.870,71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(522.403.273,15)	(99.828.048,30)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	3.713.821,29	380.238,48
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	250.217.634,74	245.743.296,71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(102.830.928,07)	(91.514.621,34)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(63.238.001,04)	(53.374.198,60)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(34.892.147,99)	(36.049.784,10)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.700.779,04)	(2.090.638,64)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(5.553.765,61)	345.496,57
RESULTADO BRUTO		(376.856.510,80)	55.126.362,12
Despesas Administrativas	22	(313.634.318,99)	(288.708.460,06)
Resultado Financeiro Líquido	23	130.685.824,25	193.332.931,97
Receitas Financeiras		166.234.373,82	246.952.157,20
Despesas Financeiras		(35.548.549,57)	(53.619.225,23)
Resultado Patrimonial	24	6.787,57	140.811,02
Receitas Patrimoniais		145.903,37	250.181,39
Despesas Patrimoniais		(139.115,80)	(109.370,37)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(559.798.217,97)	(40.108.354,95)
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(559.798.217,97)	(40.108.354,95)

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 2024 E DE 2023

Dependentes Indiretos

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	33.923.521,21	24.487.241,70
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		33.923.521,21	24.487.241,70
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		33.923.521,21	24.487.241,70
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(54.021.187,46)	(55.756.053,96)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(53.825.183,99)	(56.445.971,61)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(196.003,47)	689.917,65
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(20.097.666,25)	(31.268.812,26)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	20.771,31	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	90.765,04	170.954,86
Outras Receitas Operacionais		90.765,04	170.954,86
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	57.221,20	(517.613,83)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(695.189,28)	(498.319,90)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(126.462,56)	(142.715,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		878.873,04	123.421,63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(4.701,34)	(18.150,95)
RESULTADO BRUTO		(19.933.610,04)	(31.633.622,18)
Despesas Administrativas	22	(965.673,26)	(1.007.658,84)
Resultado Financeiro Líquido	23	(8.659,59)	11.780,00
Receitas Financeiras		15.857,93	33.229,47
Despesas Financeiras		(24.517,52)	(21.449,47)
Resultado Patrimonial	24	(42,71)	443,36
Receitas Patrimoniais		443,83	840,15
Despesas Patrimoniais		(486,54)	(396,79)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(20.907.985,60)	(32.629.057,66)
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(20.907.985,60)	(32.629.057,66)

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 2024 E DE 2023

Plano de Associados (Associados e Dependentes Indiretos)

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.972.539.722,35	3.949.802.061,05
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.979.749.115,29	3.949.802.061,05
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.979.749.115,29	3.949.802.061,05
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(7.209.392,94)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(4.515.040.661,75)	(4.080.898.921,61)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(4.496.536.727,45)	(4.117.665.709,97)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(18.503.934,30)	36.766.788,36
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(542.500.939,40)	(131.096.860,56)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	3.734.592,60	380.238,48
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	250.308.399,78	245.914.251,57
Outras Receitas Operacionais		250.308.399,78	245.914.251,57
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(102.773.706,87)	(92.032.235,17)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(63.933.190,32)	(53.872.518,50)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(35.018.610,55)	(36.192.499,66)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.821.906,00)	(1.967.217,01)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(5.558.466,95)	327.345,62
RESULTADO BRUTO		(396.790.120,84)	23.492.739,94
Despesas Administrativas	22	(314.599.992,25)	(289.716.118,90)
Resultado Financeiro Líquido	23	130.677.164,66	193.344.711,97
Receitas Financeiras		166.250.231,75	246.985.386,67
Despesas Financeiras		(35.573.067,09)	(53.640.674,70)
Resultado Patrimonial	24	6.744,86	141.254,38
Receitas Patrimoniais		146.347,20	251.021,54
Despesas Patrimoniais		(139.602,34)	(109.767,16)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(580.706.203,57)	(72.737.412,61)
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(580.706.203,57)	(72.737.412,61)

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 2024 E DE 2023

CASSI Família I

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	732.021.797,37	741.832.818,59
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		732.021.797,37	741.832.818,59
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		732.021.797,37	741.832.818,59
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(570.810.722,61)	(582.933.739,93)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(567.905.607,94)	(591.036.136,74)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.905.114,67)	8.102.396,81
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		161.211.074,76	158.899.078,66
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	581.305,38	137.455,61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	16.678.086,28	13.571.030,68
Outras Receitas Operacionais		16.678.086,28	13.571.030,68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(17.839.033,42)	(28.630.203,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(17.173.194,44)	(24.282.320,44)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.847.581,02)	(3.214.078,87)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		2.181.742,04	(1.133.804,28)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(54.230.833,90)	(53.823.169,08)
RESULTADO BRUTO		106.400.599,10	90.154.192,28

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 33.719.485/0001-27DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

CASSI Família II

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	2.414.431.924,20	2.252.895.575,95
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.414.431.924,20	2.252.895.575,95
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.414.431.924,20	2.252.895.575,95
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(2.169.803.686,36)	(2.110.340.207,68)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.159.902.693,47)	(2.133.785.891,12)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(9.900.992,89)	23.445.683,44
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		244.628.237,84	142.555.368,27
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	1.847.609,88	7.864.675,94
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	11.417.358,29	49.375.719,44
Outras Receitas Operacionais		11.417.358,29	49.375.719,44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(72.080.188,12)	(71.392.101,31)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(58.286.109,13)	(60.709.449,75)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(12.258.753,17)	(13.431.721,22)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.535.325,82)	2.749.069,66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(119.758.224,92)	(106.544.927,92)
RESULTADO BRUTO		66.054.792,97	21.858.734,42

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 33.719.485/0001-27DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

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

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.146.453.721,57	2.994.728.394,54
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.146.453.721,57	2.994.728.394,54
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.146.453.721,57	2.994.728.394,54
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(2.740.614.408,97)	(2.693.273.947,61)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.727.808.301,41)	(2.724.822.027,86)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(12.806.107,56)	31.548.080,25
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		405.839.312,60	301.454.446,93
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	2.428.915,26	8.002.131,55
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	28.095.444,57	62.946.750,12
Outras Receitas Operacionais		28.095.444,57	62.946.750,12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(89.919.221,54)	(100.022.304,90)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(75.459.303,57)	(84.991.770,19)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(15.106.334,19)	(16.645.800,09)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		646.416,22	1.615.265,38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(173.989.058,82)	(160.368.097,00)
RESULTADO BRUTO		172.455.392,07	112.012.926,70
Despesas Administrativas	22	(178.814.399,52)	(181.485.107,50)
Resultado Financeiro Líquido	23	126.346.729,88	134.011.823,64
Receitas Financeiras		160.836.232,49	170.983.422,70
Despesas Financeiras		(34.489.502,61)	(36.971.599,06)
Resultado Patrimonial	24	28.189,57	106.221,33
Receitas Patrimoniais		94.283,37	178.842,00
Despesas Patrimoniais		(66.093,80)	(72.620,67)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		120.015.912,00	64.645.864,17
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		120.015.912,00	64.645.864,17

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 2024 E DE 2023

CASSI ESSENCIAL

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	200.823.745,05	106.169.511,97
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		200.823.745,05	106.169.511,97
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		200.823.745,05	106.169.511,97
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(154.480.732,08)	(63.435.663,36)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(154.213.363,89)	(63.418.242,63)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(267.368,19)	(17.420,73)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		46.343.012,97	42.733.848,61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	214.758,86	348.446,19
Outras Receitas Operacionais		214.758,86	348.446,19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(10.598.844,48)	(6.084.210,95)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.675.852,56)	(3.781.285,19)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.754.569,35)	(1.089.405,79)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.168.422,57)	(1.213.519,97)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(10.968.739,45)	(5.860.425,47)
RESULTADO BRUTO		24.990.187,90	31.137.658,38
Despesas de Comercialização		(2.419.698,59)	(2.721.501,45)
Despesas Administrativas	22	(11.095.489,50)	(5.768.692,69)
Resultado Financeiro Líquido	23	7.198.917,25	4.733.044,86
Receitas Financeiras		9.158.345,64	6.095.157,01
Despesas Financeiras		(1.959.428,39)	(1.362.112,15)
Resultado Patrimonial	24	(5.367,94)	1.807,15
Receitas Patrimoniais		3.577,50	3.630,87
Despesas Patrimoniais		(8.945,44)	(1.823,72)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		18.668.549,12	27.382.316,25
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		18.668.549,12	27.382.316,25

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 2024 E DE 2023

CASSI VIDA

Operações	Notas Explicativas	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	64.943.042,30	35.862.431,46
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		66.589.711,80	35.862.431,46
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		66.589.711,80	35.862.431,46
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(1.646.669,50)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(81.010.704,84)	(28.635.227,92)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(80.809.624,46)	(28.629.043,59)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(201.080,38)	(6.184,33)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(16.067.662,54)	7.227.203,54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	22.979,30	18.239,86
Outras Receitas Operacionais		22.979,30	18.239,86
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(3.982.222,07)	(1.871.036,43)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.073.514,12)	(663.190,10)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(324.274,60)	(157.141,79)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(584.433,35)	(1.050.704,54)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(3.443.827,28)	(1.773.535,74)
RESULTADO BRUTO		(23.470.732,59)	3.600.871,23
Despesas de Comercialização		(1.387.118,17)	(1.467.203,51)
Despesas Administrativas	22	(3.705.373,91)	(1.960.939,02)
Resultado Financeiro Líquido	23	859.218,67	832.598,22
Receitas Financeiras		1.027.424,84	1.025.090,90
Despesas Financeiras		(168.206,17)	(192.492,68)
Resultado Patrimonial	24	6.645,96	8.795,18
Receitas Patrimoniais		7.122,36	9.278,68
Despesas Patrimoniais		(476,40)	(483,50)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(27.697.360,04)	1.014.122,10
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(27.697.360,04)	1.014.122,10

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 VALOR ADICIONADO - DVA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

DISCRIMINAÇÃO	2024	2023
RECEITAS	7.663.678.850,89	7.401.636.572,39
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.393.616.293,71	7.086.562.399,02
Variação das Provisões Técnicas (PIC)	(8.856.062,44)	-
Reversão/Provisão para Perdas	(5.928.345,70)	(2.616.176,14)
Outras Receitas Operacionais	284.805.090,37	317.610.057,77
Receitas Patrimoniais	41.874,95	80.291,74
DESPESAS	8.057.894.646,96	7.397.719.279,96
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.491.146.507,64	6.866.243.760,50
Despesas Administrativas	184.264.507,35	178.415.308,21
Demais Despesas Operacionais	382.268.513,99	352.875.516,20
Despesas Patrimoniais	215.117,98	184.695,05
RETENÇÕES	38.691.461,24	34.703.780,31
Depreciação/Amortização	38.691.461,24	34.703.780,31
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO	(432.907.257,31)	(30.786.487,88)
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	337.481.690,20	425.451.538,63
Receita com Imóvel destinado à Renda	209.455,48	362.481,35
Receitas Financeiras	337.272.234,72	425.089.057,28
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	(95.425.567,11)	394.665.050,75
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	(95.425.567,11)	394.665.050,75
Pessoal e Encargos	296.378.422,35	275.680.955,32
Impostos, Taxas e Contribuições	1.551.797,75	2.117.551,16
Comissões/agenciamento	3.806.816,76	4.188.704,96
Despesas Financeiras	72.184.656,08	92.153.138,43
Juros e Aluguéis	371.842,44	219.810,97
Déficit / Superávit do Exercício	(469.719.102,49)	20.304.889,91

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 2024 E DE 2023

Discriminação	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	7.744.263.113,88	6.882.214.016,04
Resgate de Aplicações Financeiras	6.495.340.733,18	6.307.977.799,04
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	16.535.049,54	18.644.497,41
Outros Recebimentos Operacionais	501.952.753,42	433.448.663,23
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(7.617.241.912,27)	(7.046.861.800,07)
Pagamentos de Comissões	(738.822,40)	(7.613.683,48)
Pagamento de Pessoal	(284.363.195,06)	(265.445.905,93)
Pagamento de Serviços Terceiros	(128.067.600,49)	(115.430.304,02)
Pagamento de Tributos	(476.526.212,45)	(429.750.395,45)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(60.457.623,44)	(87.795.140,40)
Pagamento de Aluguel	(7.631.543,00)	(5.251.097,72)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(965.171,21)	(555.932,34)
Aplicações Financeiras	(6.059.883.735,48)	(5.607.091.887,89)
Outros Pagamentos Operacionais	(40.868.759,45)	(35.152.332,91)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	81.347.074,77	41.336.495,51
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	590.190,05	186.560,45
Recebimento de Dividendos	-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	209.455,48	362.481,35
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(49.133.895,82)	(20.291.594,26)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(48.334.250,29)	(19.742.552,46)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização Capital em Dinheiro	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Títulos Descontados	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.921.143,04)	(1.904.637,57)
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(25.475.176,41)	(19.592.400,46)
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(28.396.319,45)	(21.497.038,03)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	4.616.505,03	96.905,02
CAIXA - Saldo Inicial	345.093,17	248.188,15
CAIXA - Saldo Final	4.961.598,20	345.093,17
Ativos Livres no Início do Período	506.647.644,43	465.515.595,94
Ativos Livres no Final do Período	531.921.744,52	506.647.644,43
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	25.274.100,09	41.132.048,49

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 2024 E DE 2023

Elementos	Capital/Patrimônio Social	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávit/Déficits Acumulados	Total
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
AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Superávit do Exercício Anterior	(286.988.572,68)		286.988.572,68	-
Déficits 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
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL				-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		4.752.074,21		4.752.074,21
REDUÇÃO/AUMENTO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Superávit Líquido do Exercício Anterior	20.304.889,91		(20.304.889,91)	-
Déficits Líquido do Exercício			(469.719.102,49)	(469.719.102,49)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	2.064.535.312,59	(228.072,36)	(469.719.102,49)	1.594.588.137,74

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cláudio Fortes Said
Presidente

Hugo Pena Brandão
Diretor de Administração e Finanças

Alberto Alves Junior
Diretor de Planos de Saúde e
Relacionamento com Clientes

Ricardo Tavares Fernandes
Diretor de Risco Populacional, Saúde
e Rede de Atendimento e.e.

Frederico Santana Barreto
Gerente Executivo Financeiro e.e.

Jair Dimas Carvalho
Contador
CRC DF-025395/O-0
CPF 557.910.186-49

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2024

NOTA 1: INFORMAÇÕES GERAIS

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

Presente em todo o território nacional, a CASSI oferece atendimento por meio de suas unidades, clínicas próprias, rede de prestadores credenciados e telessaúde. Seu propósito é promover a saúde do participante em todas as fases da sua vida, com a visão de ser o parceiro preferencial na promoção e no cuidado da saúde do participante, com excelência. A CASSI pauta suas ações operacionais e de gestão em valores como solidariedade, ética, equidade, diversidade, inclusão, sustentabilidade e compromisso com a vida.

Em sua gestão são observadas as disposições da Lei nº 9.656/98 e as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Também observa as disposições previstas em seu Estatuto, Regimento Interno, regulamentos dos planos de saúde sob sua administração e demais decisões da sua governança.

Contexto e Continuidade Operacional

O ano de 2024 continuou a apresentar desafios significativos para o mercado de saúde suplementar, impactando diretamente o desempenho financeiro e operacional das empresas do setor, especialmente as operadoras de planos de saúde do segmento de autogestão. Embora os indicadores econômico-financeiros do setor privado tenham apresentado melhorias no período, principalmente em função dos resultados financeiros decorrentes das altas taxas de juros, esse cenário não se refletiu nas operadoras de autogestão.

O aumento da sinistralidade, impulsionado pela crescente demanda por serviços médicos e hospitalares, aliado à elevação dos custos assistenciais, exigiu a adoção de estratégias para mitigar os impactos sobre os resultados das operadoras no período. Fatores como a inflação médica, a incorporação de novas tecnologias e tratamentos, o aumento da frequência de utilização dos serviços de saúde e o envelhecimento da população contribuíram para a elevação das despesas assistenciais no período.

Apesar desses desafios, a CASSI manteve seu compromisso com a qualidade dos serviços prestados, reforçando ações estratégicas voltadas à gestão de suas despesas assistenciais e custos operacionais, revisão de processos e aprimoramento dos modelos assistenciais.

No exercício de 2024, a CASSI contou com receitas extraordinárias no Plano de Associados (contribuições devidas de anos anteriores), totalizando R\$ 188,7 milhões. Desse montante, R\$ 174,1 milhões referem-se ao reconhecimento de contribuições pessoais incidentes sobre verbas remuneratórias em reclamações trabalhistas na esfera judicial ou extrajudicial, enquanto R\$ 14,6 milhões correspondem a contribuições patronais remanescentes sobre essas verbas, apurados conforme o Segundo Relatório Conclusivo da Comissão de Verificação e Validação, composta por representantes da CASSI e do Banco do Brasil.

Além disso, em decorrência do registro dessas contribuições pessoais e patronais, houve reversão da Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC) no valor de R\$ 39,4 milhões. Esses fatores contribuíram para atenuar o déficit do período, que encerrou o ano de 2024 em R\$ 469,7 milhões negativos.

Mesmo diante do déficit registrado, a administração reafirma seu compromisso com a continuidade operacional da Caixa de Assistência, por meio da implementação de iniciativas estratégicas focadas na melhoria da eficiência operacional, na contenção da curva de crescimento das despesas assistenciais e na otimização dos processos, entre outras, visando promover o reequilíbrio financeiro entre receitas e despesas, para garantir a sustentabilidade e a perenidade da instituição.

Para alcançar esses objetivos, foi elaborado um Plano de Sustentabilidade, com o apoio de todas as áreas e órgãos de governança da Operadora, no qual foram planejadas 29 ações para 2025, dentre as quais é possível destacar:

- a) Ampliação do Gerenciamento das Internações Hospitalares (GIH) e aprimoramento do Programa de Atendimento Domiciliar (PAD), com foco na pertinência dos tratamentos e na redução das despesas com internações hospitalares, por meio da desospitalização oportuna;
- b) Ampliação dos Convênios de Reciprocidade e de Cessão de Rede, com o objetivo de incrementar as receitas provenientes desses convênios;
- c) Implementação de sistema para gestão unificada dos processos de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME), incluindo a avaliação de pertinência, cotação, operacionalização e seleção de fornecedores, reduzindo o custo operacional do processo;
- d) Ampliação do uso de inteligência artificial para autorização de procedimentos; Implementação de modelos de classificação de internações, controle de desperdícios e remuneração de prestadores baseada em valor em saúde, desfecho assistencial e performance de atendimento;

- e) Ampliação e disponibilização de Atenção Primária à Saúde (APS) a 100% dos participantes, para coordenação do cuidado, promoção à saúde e prevenção de doenças, com base na classificação por estratos populacionais, resultando em melhor assistência e em custo evitado junto à rede credenciada;
- f) Negociação de novo contrato para fornecimento de oncológicos orais de cobertura obrigatória pela ANS, em condições mais vantajosas para a CASSI;
- g) Revisão do modelo de custeio do Plano de Associados, com o objetivo de reequilibrar receitas e despesas no curto, médio e longo prazos;
- h) Ampliação de processos de prevenção e combate a fraudes, com o uso de modelos analíticos baseados em Inteligência Artificial (IA).

Essas medidas, aliadas à incorporação de tendências emergentes, como a telemedicina e o uso da inteligência artificial em diferentes processos, serão essenciais para garantir a sustentabilidade da Operadora e assegurar a continuidade e a qualidade dos serviços prestados aos seus beneficiários.

Participantes

A CASSI encerrou o ano de 2024 com 575.352 pessoas diretamente assistidas. Além desse público, 332.457 usuários de outras operadoras de autogestão estavam aptos a utilizar a rede credenciada da CASSI, por meio de convênios de reciprocidade e de cessão de rede. Nesse modelo de convênio, todas as despesas com atendimentos, incluindo custos operacionais, são integralmente ressarcidas pelas operadoras convenientes.

A tabela a seguir apresenta a distribuição desse público:

PLANO DE SAÚDE	2024	2023
PLANO DE ASSOCIADOS	369.498	372.412
CONTRIBUENTES	183.550	183.315
Ativos	80.116	79.605
Aposentados	80.015	80.407
Pensionistas Contribuintes	21.069	20.829
Licença Interesse	87	102
Autopatrocinados	1.005	974
Dependentes Indiretos	1.258	1.398
DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS	185.948	189.097
Funcionários Ativos	122.517	123.206
Funcionários Aposentados	63.431	65.891
PLANOS CASSI	200.032	210.247
Participantes do CASSI FAMÍLIA I	31.525	34.585
Participantes do CASSI FAMÍLIA II	139.400	152.126
Participantes do CASSI ESSENCIAL	21.094	14.903
Participantes do CASSI VIDA	8.013	8.633
PLANO FUNCICASSI	5.822	5.882
Funcionários	2.503	2.529
Dependentes	3.319	3.353
TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI	575.352	588.541
CONVÊNIOS DE RECIPROCIDADE	332.457	250.495
Usuários dos Convênios de Reciprocidade e Cessão de Rede	332.457	250.495
PÚBLICO TOTAL	907.809	839.036

Na tabela de população apresentada, destaca-se a redução no número de dependentes econômicos do Plano de Associados, devido à maioridade civil, momento em que deixam de ser considerados dependentes, são desligados do plano Associados e/ou migram para planos familiares. Além disso, observou-se um aumento significativo no número de usuários dos Convênios de Reciprocidade, em função da expansão das parcerias com outras operadoras de autogestão. Em 2023, havia 25 convênios ativos, e em 2024, esse número aumentou para 28.

NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis aplicáveis às entidades reguladas pela ANS no Brasil, em especial as Resoluções Normativas (RN) nº 518/2022, 521/2022, 528/2022, 569/2022, 574/2023 e suas alterações posteriores. Além disso, atendem às normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionadas pela ANS, às normas e diretrizes 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 às disposições estabelecidas no Estatuto Social da CASSI.

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, conforme modelo padrão estabelecido pela ANS, e sua conciliação está demonstrada na Nota Explicativa nº 30, em atendimento à 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 (R1).

NOTA 3: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

a) Apuração do superávit/déficit

O resultado da operadora é apurado em conformidade com o Regime de Competência, em que se destacam:

- As receitas referentes às contraprestações efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no período efetivo 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 refletir e garantir 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 das expectativas futuras de recebimentos e pagamentos de transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período, considerando as melhores evidências disponíveis à administração para mensuração dos valores, quando não há uma forma precisa de apuração.

As principais estimativas são: i) Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC; ii) Provisões Técnicas; iii) Provisões para Ações Judiciais; iv) Marcação a Mercado (valor justo) dos títulos privados que compõem fundos de investimentos; e v) Avaliação a Valor Presente – AVP do direito de uso dos ativos imobilizados para adequação ao CPC 06 (R2).

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 por provisões estimadas para eventuais perdas.

d) Títulos e Valores Mobiliários

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

e) Investimentos

Refere-se a 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.

f) Imobilizado

Os bens do imobilizado são demonstrados pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear com base na vida útil econômica estimada dos bens, em conformidade com o CPC 27 – Ativo Imobilizado. Além disso, a CASSI, na qualidade de locatária, adota o CPC 06 (R2) para reconhecimento, no ativo imobilizado, do direito de uso dos bens sobre os quais detém benefícios, riscos e controles (imóveis alugados). Em contrapartida, reconhece no passivo as obrigações assumidas nos contratos de locação, ajustadas ao valor presente pela taxa incremental de empréstimo.

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.

h) Demais ativos

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

i) Provisões técnicas

As provisões técnicas são constituídas conforme os critérios estabelecidos na RN ANS nº 574/2023. A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e a Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC), quando aplicáveis, são calculadas por atuário legalmente habilitado, com base em metodologias próprias constantes 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 serviços de assistência à saúde efetivamente apresentadas à operadora e ainda não pagas.

Destaca-se também que a metodologia de cálculo da PIC da CASSI é baseada no “Índice Combinado Ampliado”, que inclui o resultado financeiro apurado mensalmente. Além disso, o cálculo leva em consideração as contraprestações de um período histórico de 48 meses, mais adequado às características específicas da CASSI, que não realiza reajustes atuariais anuais no seu principal plano, o Plano de Associados. Em vez disso, são realizadas revisões no modelo de custeio do Plano, em períodos mais espaçados.

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 prováveis de geração de benefícios econômicos futuros, assim 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, contudo, são divulgados em notas explicativas.

l) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC)

A 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 de Reciprocidade. A referida provisão é constituída em conformidade com o Anexo I da RN 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 passíveis de mensuração, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

n) Eventos subsequentes

Os eventos subsequentes que evidenciam condições já existentes na data de encerramento do período reportado são ajustados nas demonstrações contábeis. Por outro lado, os eventos subsequentes que indicam condições surgidas após o período reportado, quando significativos, são divulgados em notas explicativas em conformidade com o CPC 24 – Evento Subsequente.

NOTA 4: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são realizadas em conformidade com a Política e Diretrizes de Investimentos, aprovadas pela administração da CASSI, com o objetivo de otimizar a rentabilidade e a liquidez dos recursos, dentro de limites de risco preestabelecidos.

Ao final de 2024, o montante das reservas brutas da CASSI totalizou R\$ 3.131 milhões (valor líquido). O portfólio de investimentos encerrou o ano composto por Fundos de Investimentos, Títulos Públicos e Recibos de Depósito Cooperativo (RDC).

As aplicações financeiras, segregadas por faixa de vencimento, estão distribuídas da seguinte forma:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Item	2024		2024	2023
		Até 360 dias	Acima de 360 dias	31 de dezembro	31 de dezembro
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.604.529.204,46	-	2.604.529.204,46	2.818.177.248,06
Quotas de Fundos de Investimentos (a)		1.853.020.480,77	-	1.853.020.480,77	2.126.449.811,10
Fundos de Investimentos		1.854.571.450,18	-	1.854.571.450,18	2.129.260.572,80
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(1.550.969,41)	-	(1.550.969,41)	(2.810.761,70)
Títulos de Renda Fixa - Públicos (b)		751.508.723,69	-	751.508.723,69	691.727.436,96
Letras Financeiras do Tesouro		444.087.946,45	-	444.087.946,45	395.942.872,64
Notas do Tesouro Nacional		339.260.073,29	-	339.260.073,29	328.111.751,10
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(31.611.223,67)	-	(31.611.223,67)	(27.347.040,19)
(-) Provisão p/ Desvalorização de Títulos		(228.072,38)	-	(228.072,38)	(4.980.146,59)
Aplicações Livres		430.031.148,08	96.454.011,48	526.485.159,56	506.051.942,64
Quotas de Fundos de Investimentos (c)		430.031.148,08	-	430.031.148,08	414.693.449,62
Fundos de Investimentos		430.418.714,71	-	430.418.714,71	415.452.676,29
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(387.566,63)	-	(387.566,63)	(759.226,67)
Títulos de Renda Fixa - Privados (d)		-	96.454.011,48	96.454.011,48	91.358.493,02
Recibo de Depósito Cooperativo		-	100.081.954,07	100.081.954,07	88.609.637,78
Debêntures		-	-	-	4.949.491,23
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		-	(3.627.942,59)	(3.627.942,59)	(2.200.635,99)
Total em 31 de dezembro		3.034.560.352,54	96.454.011,48	3.131.014.364,02	3.324.229.190,70
%		96,9	3,1	100,0	100,0

A redução dos investimentos financeiros decorre, principalmente, do consumo de reservas devido ao aumento nos pagamentos de eventos indenizáveis líquidos (despesas assistenciais), que passaram de R\$ 6.866 milhões em 2023 para R\$ 7.491 milhões em 2024. Esse acréscimo refletiu-se no fluxo de caixa, resultando em desembolsos periódicos e constantes para o pagamento de prestadores assistenciais ao longo do período. As ações do Plano de Sustentabilidade em andamento, mencionadas na Nota 1, têm como objetivo conter a curva de crescimento das despesas assistenciais e promover o equilíbrio econômico-financeiro da Operadora.

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

(a) Quotas de Fundos de Investimentos - A CASSI encerrou o exercício de 2024 com R\$ 1.853 milhões líquidos aplicados em quotas de Fundos de Investimento, destinados como ativos garantidores de provisões técnicas. Os Fundos de Investimentos têm seus ativos avaliados a valor de mercado, com quotas apuradas e divulgadas diariamente pelos gestores responsáveis. O saldo patrimonial líquido dos fundos é calculado multiplicando-se a quantidade de quotas pelo seu valor unitário, deduzida a provisão de Imposto de Renda incidente sobre os rendimentos. São lastreados como ativos garantidores de provisões técnicas as 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.

(b) Títulos de Renda Fixa Públicos - Ao final do exercício de 2024, os Títulos Públicos destinados como ativos garantidores de provisões técnicas alcançaram o montante líquido de R\$ 751,5 milhões. Esses títulos são registrados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos, ajustados a valor de mercado (considerando a provisão para desvalorização de títulos) e deduzida a provisão de Imposto de Renda sobre os 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:

(c) Quotas de Fundos de Investimentos - O saldo das quotas de investimento, classificadas como aplicações livres, atingiu o valor líquido de R\$ 430 milhões ao final do exercício de 2024. O valor dos fundos é calculado pela multiplicação da quantidade de quotas pelo seu valor unitário, deduzida a provisão de Imposto de Renda incidente sobre os rendimentos. Compõem as aplicações livres a totalidade das quotas dos Fundos de Investimentos exclusivos da CASSI no BTG Pactual e na XP Investimentos, e parte das quotas do BB Advantage 39, gerido pela BB ASSET.

(d) Títulos de Renda Fixa Privados - Os Títulos Privados totalizaram R\$ 96,5 milhões líquidos ao final do exercício de 2024. O valor líquido desses papéis é apurado pela atualização dos seus rendimentos, conforme a remuneração pactuada no momento da contratação, deduzida a provisão para o Imposto de Renda. Os Títulos Privados são compostos por aplicações livres em Recibos de Depósito Cooperativo (RDC) da Cooperforte, com remuneração compatível com as taxas praticadas pelo mercado, em conformidade com a Política e Diretrizes de Investimentos da CASSI.

Os investimentos financeiros, segregados por tipo de aplicação, estão distribuídos da seguinte forma (valores brutos):

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	R\$ mil				
	2024	% Aplicação/Total Carteira 2024	2023	% Aplicação/Total Carteira 2023	% Variação 2023/2024
Fundo de Investimento Exclusivo - BB Corp Ágil	10.334	0,33%	9.865	0,29%	4,75%
Fundo de Investimento Exclusivo - XP Investimentos	66.168	2,09%	73.122	2,18%	-9,51%
Fundo de Investimento Exclusivo - BTG Pactual	67.480	2,13%	74.212	2,21%	-9,07%
Fundo de Investimento Exclusivo - BB Advantage 39	1.740.904	54,95%	2.021.702	60,22%	-13,89%
Fundo de Investimento - BB RF Cred. Priv. LP. Dedicado ANS 20 MM.	398.609	12,58%	364.439	10,85%	9,38%
Fundo de Investimento - BB RF LP Dedicado ANS 5 Mil	1.495	0,05%	1.372	0,04%	8,93%
Título Público (LFT)	444.088	14,02%	395.918	11,79%	12,17%
Título Público (NTN-B)	339.260	10,71%	323.157	9,63%	4,98%
RDC Cooperforte	100.082	3,16%	88.610	2,64%	12,95%
Debêntures DASA	-	-	4.949	0,15%	-
Total	3.168.420	100%	3.357.346	100%	-5,63%

Composição dos ativos financeiros em aplicações:

COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS FINANCEIROS	2024	2023	Δ %
Carteira Própria de Títulos Públicos	751.736.796,07	691.727.436,96	8,68%
LFT	444.087.946,45	395.917.904,69	12,17%
NTN-B	339.260.073,29	323.156.572,46	4,98%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-31.611.223,67	-27.347.040,19	15,59%
Fundo BB Advantage 39 + BB CP Corp Agil	1.749.825.959,32	2.029.143.481,44	-13,77%
Op. Compr. Over	416.129.975,59	486.493.955,38	-14,46%
NTN-F	284.289.669,24	330.548.358,18	-13,99%
Letra Financeira - LF	186.973.119,88	459.937.317,95	-59,35%
LTN Fundo	107.587.884,62	132.623.683,77	-18,88%
DPGE	10.967.696,98	9.502.001,73	15,43%
Debêntures	217.438.944,81	177.909.819,69	22,22%
LFT Fundo	426.878.715,95	356.515.081,51	19,74%
Cotas de Fundos	63.368.915,86	44.679.625,17	41,83%
CDB	35.688.537,78	32.145.069,69	11,02%
Outros	1.914.994,71	1.213.021,00	57,87%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-1.412.496,09	-2.424.452,63	-41,74%
Fundo BB RF Crédito Privado LP Dedicado ANS	398.268.284,40	363.885.968,25	9,45%
LFT Fundo	118.984.689,93	136.883.410,49	-13,08%
Op. Compr. Over	48.430.954,19	54.556.566,96	-11,23%
Letra Financeira - LF	80.239.926,58	84.622.811,28	-5,18%
Debêntures	124.884.098,34	76.568.702,19	63,10%
DPGE	1.155.965,16	5.393.702,01	-78,57%
Cotas de Fundos	7.095.234,44	4.956.374,82	43,15%
CDB	16.303.094,87	0,00	0,00%
Notas Promissórias	1.474.852,10	1.311.981,57	12,41%
Outros	39.860,87	145.775,70	-72,66%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-340.392,09	-553.356,77	-38,49%
Fundo BB RF Renda Fixa LP Dedicado ANS 5 Mil	1.492.537,92	1.370.216,87	8,93%
LFT Fundo	1.215.339,87	1.185.135,28	2,55%
Op. Compr. Over	279.175,46	186.866,66	49,40%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-1.977,41	-1.785,07	10,77%
Fundo Exclusivo CASSI - BTG Pactual	67.387.573,17	74.111.658,38	-9,07%
LFT	29.428.038,87	26.939.116,98	9,24%
Op. Compr. Over	12.821.204,74	30.820.427,77	-58,40%
Debêntures	9.609.155,55	8.987.126,90	6,92%
DPGE	4.899.049,81	2.397.061,92	104,38%
Letra Financeira	3.191.805,18	215.216,09	1383,07%
Letra Financeira - SN	7.517.274,78	4.846.072,56	55,12%
Outros	13.496,00	7.421,24	81,86%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-92.451,76	-100.785,08	-8,27%
Fundo Exclusivo CASSI - XP INVESTIMENTOS	66.077.274,03	72.631.935,74	-9,02%
LFT	33.841.651,42	39.258.957,27	-13,80%
Cotas de Fundos	14.173.291,14	12.708.524,44	11,53%
CDB	4.307.568,88	0,00	-
Debêntures	1.098.396,98	3.736.510,93	-70,60%
Letra Financeira	12.737.434,85	16.854.516,02	-24,43%
NTN-B	0,00	519.162,97	-100,00%
Outros	10.149,45	43.872,93	-76,87%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-91.218,69	-489.608,82	-81,37%
Debênture DASA	0,00	4.937.451,79	-100,00%
Debêntures	0,00	4.949.491,23	-100,00%
(-) Provisão de IR s/aplicações financeiras	0,00	-12.039,44	-100,00%
Recibo de Depósito Cooperativo	96.454.011,49	86.421.041,23	11,61%
Capital	730,24	693,06	5,36%
RDC-i	1.916.153,37	3.461.898,83	-44,65%
RDC-p	73.643,53	1.509.512,92	-95,12%
RDC-sq	98.091.426,94	83.637.532,97	17,28%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-3.627.942,59	-2.188.596,55	65,77%
RESERVA BRUTA	3.168.420.138,70	3.357.346.855,21	-5,63%
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-37.177.702,30	-33.117.664,55	-12,09%
RESERVA LÍQUIDA	3.131.242.436,40	3.324.229.190,66	-5,81%

Obs: não contempla a desvalorização dos títulos no valor de R\$ 228.072,38

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, rede credenciada e telemedicina. Os saldos dos créditos com planos de saúde ao final do exercício estão demonstrados a seguir:

Créditos com Planos de Assistência à Saúde		2024	2023
Associados		217.299.677,74	379.109.564,20
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	210.998.125,14	367.558.248,61
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(9.125.619,82)	(8.961.260,80)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	17.066.283,46	24.261.606,30
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.639.111,04)	(3.749.029,91)
Dependentes Indiretos		113.681,64	289.422,61
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	398.818,83	377.475,46
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(348.931,71)	(316.299,23)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	169.045,29	1.256.007,10
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(105.250,77)	(1.027.760,72)
CASSI Família I e II		30.367.990,43	33.189.603,80
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	49.688.120,84	55.584.874,30
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(19.320.130,41)	(22.395.270,50)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	532,15	723,54
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(532,15)	(723,54)
CASSI Essencial		3.008.745,43	2.408.920,96
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	5.926.742,48	3.753.511,10
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(3.307.173,97)	(1.755.909,90)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.726.055,45	1.131.039,74
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.336.878,53)	(719.719,98)
CASSI Vida		2.946.859,64	1.187.379,48
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	3.901.245,13	1.971.081,77
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.165.731,59)	(947.229,18)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	704.939,80	291.509,69
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(493.593,70)	(127.982,80)
Funci CASSI		165.412,35	151.724,36
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	228.666,84	262.003,12
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(63.254,49)	(110.278,76)
Convênios de Reciprocidade		68.550.813,11	59.730.757,69
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	75.814.264,83	64.024.430,65
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(d)	(7.263.451,72)	(4.293.672,96)
Total		322.453.180,34	476.067.373,10

a) Contraprestações Pecuniárias a Receber – Nesta rubrica são registrados os recursos financeiros a serem recebidos pela prestação de assistência médico-hospitalar dos planos de saúde da operadora. A redução observada nos valores a receber do Plano de Associados deve-se ao fato de que, em 2023, foi registrada uma receita extraordinária de R\$ 339,5 milhões, referente às contribuições patronais incidentes sobre verbas remuneratórias de ações trabalhistas e acordos judiciais e extrajudiciais. Esse valor foi recebido do Banco do Brasil em agosto de 2024, resultando na baixa dessa rubrica. Contudo, em dezembro de 2024, foi reconhecida uma nova receita extraordinária de R\$ 174,1 milhões, referente às contribuições pessoais incidentes sobre verbas remuneratórias em reclamações trabalhistas, tanto na esfera judicial quanto na extrajudicial. Além disso, foi registrada uma contribuição patronal remanescente de R\$ 14,6 milhões, conforme o Segundo Relatório Conclusivo da Comissão de

Verificação e Validação, composta por representantes da CASSI e do BB. Como os valores extraordinários registrados em 2024 foram inferiores aos de 2023, houve uma redução no saldo da rubrica. Nos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, a variação decorreu do crescimento orgânico desses planos. Nos convênios de reciprocidade, o aumento foi impulsionado pela ampliação do número de convênios firmados com maior utilização dos serviços oferecidos pela CASSI pelos participantes conveniados.

b) Participação dos Beneficiários em Eventos - Refere-se à coparticipação em eventos indenizáveis de assistência médico-hospitalar. O decréscimo no Plano de Associados deve-se ao menor volume de coparticipações pendentes de recebimento dos associados em razão do uso do plano, tanto por titulares quanto por seus dependentes. Nos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, o acréscimo deve-se ao crescimento orgânico desses planos.

c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida – Convênios de Reciprocidade – Esta rubrica registra os valores a receber decorrentes de convênios firmados com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca ou sessão da rede credenciada, em conformidade com a RN ANS nº 528/2022. Esses convênios são celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na RN ANS nº 137/2006, garantindo que os atendimentos prestados sejam devidamente ressarcidos entre as operadoras envolvidas.

d) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) – A PPSC é constituída para cobrir possíveis perdas relacionadas a créditos pendentes de recebimento dos diversos Planos da CASSI e dos convênios. Conforme estabelecido no Anexo I da RN ANS nº 528/2022, caso haja pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias, a totalidade do crédito correspondente ao contrato deve ser integralmente provisionada. No caso dos Convênios de Reciprocidade, o saldo da rubrica refere-se, principalmente, ao convênio com a Caixa de Assistência dos Advogados do Distrito Federal (CAA/DF) no montante de R\$ 3.508 mil. Acerca dos créditos decorrentes deste convênio, a CASSI ajuizou, em 17.12.2004, ação judicial em desfavor da CAA/DF e OAB/DF buscando o ressarcimento de valores pendentes de quitação. Em julho/2013, foi proferida sentença de êxito parcial. Ambas as partes recorreram da decisão, em 2014, estando os recursos, desde então, pendentes de julgamento no TRF- 1ª Região.

A movimentação da PPSC, no exercício de 2024, está demonstrada na tabela a seguir:

Movimentação da PPSC	
Saldo anterior (2023)	(44.405.138,28)
Constituição	(5.928.345,70)
Reversão	6.163.507,86
Saldo atual 2024	(44.169.976,12)

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, bem como as despesas diferidas referentes a comissões e agenciamentos.

a) Convênio Banco do Brasil – Refere-se aos valores pendentes de ressarcimento junto ao Banco do Brasil, relativos aos convênios e contratos firmados no âmbito do Programa de Assistência Social (PAS) e Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), conforme tabela a seguir:

Créditos de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde	2024	2023
Convênio Banco do Brasil	29.713.131,31	41.188.716,44
Total	29.713.131,31	41.188.716,44

b) Despesas Diferidas – Corresponde às comissões pagas pela comercialização dos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, cuja apropriação ao resultado ocorre ao longo de 12 meses, em conformidade com a RN ANS nº 528/2022. A redução observada decorre, principalmente, da descontinuidade da estratégia de oferta de planos por meio de corretoras contratadas. Os saldos estão demonstrados na tabela a seguir:

Despesas Diferidas	2024	2023
Comissões/Agenciamentos Diferidos	126.628,16	3.306.466,97
Total	126.628,16	3.306.466,97

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Refere-se a impostos e contribuições a recuperar ou compensar, representados por Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação (PER/DCOMP), relativos ao INSS, que se encontram pendentes de análise ou homologação pela Receita Federal do Brasil (RFB).

Créditos Tributários e Previdenciários	2024	2023
Créditos Tributários	4.483.253,43	4.483.253,43
Crédito de Previdência Social	4.483.253,43	4.483.253,43
Total	4.483.253,43	4.483.253,43

NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

Neste grupo estão registrados os adiantamentos concedidos a funcionários, relativos a salários, férias, décimo terceiro salário, vale-transporte e viagens, além de adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviços de saúde, bem como outros valores pendentes de recebimento pela CASSI, a exemplo das renegociações de dívidas que não se enquadram em outros grupos contábeis.

Bens e Títulos a Receber	2024	2023
Adiantamentos a Funcionários	8.973.835,84	7.134.444,15
Adiantamentos Diversos	1.825.332,44	839.840,98
Outros Bens e Títulos a Receber	33.998.493,79	17.167.225,48
Total	44.797.662,07	25.141.510,61

A variação observada na rubrica “Outros bens e Títulos a Receber” deve-se ao maior volume de parcelamento de dívidas em função de renegociações com participantes, em especial as contribuições pessoais devidas sobre reclamações trabalhistas.

NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

Neste grupo são registradas as despesas pagas antecipadamente e que ainda não foram apropriadas ao resultado, tais como prêmios de seguros, IPTU, assinaturas ou direitos de uso de software e garantia de equipamentos. Os valores correspondentes são apresentados a seguir:

Despesas Antecipadas	2024	2023
Despesas Administrativas	14.487.972,06	16.058.977,42
Total	14.487.972,06	16.058.977,42

O decréscimo observado nessa rubrica deve-se ao menor volume de assinaturas e direitos de uso de software.

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

Depósitos Judiciais e Fiscais		2024	2023
Depósitos Judiciais e Fiscais	(a)	111.455.908,65	99.381.846,77
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos		36.155.688,02	43.310.784,08
Depósitos Judiciais – Trabalhistas		832.979,82	2.063.552,25
Depósitos Judiciais – Cíveis		74.467.240,81	54.007.510,44
Outros Créditos a Receber	(b)	8.110.111,88	1.933.929,64
Total		119.566.020,53	101.315.776,41

a) Depósitos Judiciais e Fiscais – Correspondem aos valores depositados em juízo para garantir a execução de ações cíveis, tributárias e trabalhistas ou para suspender a exigibilidade de créditos tributários. Esses depósitos são, em sua maioria, corrigidos pela Taxa Referencial

(TR), dependendo da sua natureza jurídica. O acréscimo observado no grupo “Depósitos Judiciais – Cíveis” decorre do aumento do número de ações judiciais com bloqueio judicial no período. Por outro lado, o decréscimo observado no grupo “Depósitos Judiciais – Trabalhistas” resulta da convolação de depósitos judiciais em pagamentos.

b) Outros Créditos a Receber – Esta rubrica contempla despesas antecipadas, cuja realização ocorrerá após o término do exercício seguinte, incluindo contratos de garantia de equipamentos e direitos de uso de longo prazo. O acréscimo observado decorre do aumento nos gastos com suporte técnico, com destaque para as licenças de uso da Plataforma Teletrabalho e do Salesforce – CRM (*Customer Relationship Management*).

NOTA 11: INVESTIMENTOS

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

Investimentos	2024	2023
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), atualmente alugado para estacionamento. Seu registro contábil segue as diretrizes do CPC 28 – Propriedade para Investimento, com exceção da avaliação do ativo pelo valor justo de mercado, vedado pela RN ANS nº 528/2022. A última avaliação do imóvel foi realizada em 2022, com o valor venal estimado de R\$ 44,4 milhões.

NOTA 12: IMOBILIZADO

Os itens do ativo imobilizado são registrados pelo custo de aquisição ou construção, líquidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, com aplicação de taxas que levam em consideração a expectativa de vida útil econômica dos bens. Reparos e manutenções são reconhecidos no resultado no período em que ocorrem. A composição do Imobilizado é representada na tabela a seguir:

Itens	Taxa Depreciação (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Depreciações	Saldo Final 31/12/2024
Imóveis	2,5%	7.903.047,79			293.591,74	7.609.456,05
Máquinas /Equipamentos	7,1%	3.084.536,45	2.568.074,19	209.182,58	504.925,42	4.938.502,64
Informática	20,0%	10.499.897,66	2.600.259,69	6.484,67	4.765.428,93	8.328.243,75
Móveis e Utensílios	7,1%	1.750.274,68	6.230.094,44	125.001,82	408.035,49	7.447.331,81
Benfeitorias	20,0%	700.711,22	21.729.821,00	1.121,39	1.302.401,71	21.127.009,12
Imobilizado em Andamento	0,0%	3.968.362,24	31.228.453,11	25.417.259,06	-	9.779.556,29
Total		27.906.830,04	64.356.702,43	25.759.049,52	7.274.383,29	59.230.099,66

O aumento observado nas rubricas Móveis e Utensílios, Benfeitorias e Imobilizado em Andamento deve-se, principalmente, às reformas de imóveis e aquisição de mobiliário e equipamentos para padronização das Unidades e CliniCASSI, em função do projeto de expansão da Atenção Primária à Saúde (APS). Nesse projeto, destacam-se as obras e reformas já concluídas em imóveis localizados em Belém (PA), Rio de Janeiro (RJ), São Luís (MA), Fortaleza (CE), Brasília (DF) e São Paulo (SP). Atualmente, estão em execução obras em Maceió (AL), Salvador (BA) e Vitória (ES). Além das reformas para adaptação de novos imóveis, há investimentos na aquisição de mobiliário e equipamentos para essas unidades.

CPC 06 (R2) - Arrendamentos

A CASSI atua em todo o território nacional e, para viabilizar o funcionamento de suas Unidades e CliniCASSI, celebra contratos de aluguel/arrendamento dos imóveis que ocupa. De acordo com o CPC 06 (R2) – Operações de Arrendamento Mercantil, os imóveis alugados devem ser registrados no ativo imobilizado da empresa locatária como Bens de Direito de Uso, com a correspondente obrigação contratual reconhecida no como Passivo de Arrendamento – Valor Presente, refletindo os compromissos assumidos nos contratos firmados. Os ativos de direito de uso são depreciados mensalmente pelo método linear, com base no prazo do aluguel/arrendamento, uma vez que a CASSI não possui contratos que prevejam a opção de compra do imóvel ao término do período de locação. Para a mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente (AVP), a operadora utiliza a taxa de desconto implícita nos contratos, baseada na taxa de financiamento praticada no mercado imobiliário. Os valores de Bens de Direito de Uso estão detalhados na tabela a seguir:

Itens	Saldo Final 31/12/2023	Remensuração	Depreciações	Saldo Final 31/12/2024
Direito de Uso Arrendamentos	86.178.292,26	50.819.160,81	20.894.143,72	116.103.309,35
Total	86.178.292,26	50.819.160,81	20.894.143,72	116.103.309,35

A variação observada decorre dos reajustes nos contratos de locação vigentes, bem como da inclusão de novos contratos celebrados em função do Projeto de Expansão da Atenção Primária à Saúde (APS).

NOTA 13: INTANGÍVEL

O Ativo Intangível corresponde aos direitos relacionados a bens incorpóreos destinados à manutenção da Operadora ou utilizados para esse fim. Esses bens são apresentados pelo custo de aquisição, deduzida a amortização e a provisão para ajuste ao provável valor de realização (*impairment*), quando aplicável.

A amortização é calculada pelo método linear, com base na expectativa de vida útil econômica dos bens. Os valores do intangível estão apresentados na tabela a seguir:

Itens	Taxa Amortização (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Amortizações	Saldo Final 31/12/2024
Sistema de Computação	20%	25.124.282,08	19.169.764,97	13,15	10.931.739,41	33.362.294,49
Sistema de Computação em Andamento		11.786.452,00	15.610.213,99	19.217.772,01	-	8.178.893,98
Total		36.910.734,08	34.779.978,96	19.217.785,16	10.931.739,41	41.541.188,47

A variação observada no grupamento deve-se, principalmente, às entregas de desenvolvimentos referentes às soluções do Prontuário Eletrônico do Participante (PEP), Sistema de Gestão Assistencial (SGA) e à automação de processos da Gerência de Contas Médicas (CEPAG Digital).

NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas são montantes contabilizados com o objetivo de refletir as obrigações futuras decorrentes das operações com planos de assistência à saúde, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023. As referidas provisões estão detalhadas na tabela a seguir:

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2024	2023
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	(a)	149.988.998,60	133.730.143,32
Dependentes Indiretos		1.771.583,04	1.734.254,72
CASSI Família I e II		132.767.322,63	124.006.133,03
CASSI Essencial		9.604.806,07	5.884.473,96
CASSI Vida		5.845.286,86	2.105.281,61
Provisão de Insuficiência de Contraprestações	(b)	8.856.062,44	-
Associados		7.209.392,94	-
CASSI Vida		1.646.669,50	-
Provisão de Eventos a Liquidar	(c)	864.173.345,84	782.131.021,61
Associados		492.908.715,11	446.308.031,54
Dependentes Indiretos		5.413.963,13	6.290.672,75
CASSI Família I e II		285.408.697,20	271.639.932,05
CASSI Essencial		20.117.534,39	10.796.461,95
CASSI Vida		12.555.783,56	5.512.055,56
Convênio de Reciprocidade		47.768.652,45	41.583.867,76
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(d)	788.045.990,60	756.267.500,17
Associados		444.845.520,75	426.537.589,92
Dependentes Indiretos		7.305.324,39	7.031.166,03
CASSI Família I e II		334.382.684,21	319.366.775,60
CASSI Essencial		1.301.669,14	1.034.300,95
CASSI Vida		210.792,11	2.297.667,67
Total		1.811.064.397,48	1.672.128.665,10

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG) - Neste subgrupo são registradas as parcelas de contraprestações cujos períodos de cobertura do risco assistencial ainda não transcorreram, em cumprimento ao regime de competência. A variação dessa provisão ocorre conforme o volume de contraprestações recebidas e o período de cobertura do risco.

b) Provisão de Insuficiência de Contraprestações/Prêmio (PIC) - Provisão destinada a garantir que a operadora disponha de recursos suficientes para cobrir seus compromissos

assistenciais. Deve ser constituída quando o cálculo indicar que as receitas de contraprestações são insuficientes para cobrir as despesas futuras estimadas com eventos assistenciais. A regulamentação vigente permite que a PIC seja estimada com base em metodologia atuarial própria, previamente comunicada à ANS/DIOPE. Em conformidade com esse trâmite, a CASSI desenvolveu sua metodologia própria para constituição da provisão, que foi formalmente aprovada pela ANS por meio do Ofício nº 599/2024/DIOPE, de 08.07.2024. Em dezembro de 2024, em decorrência do registro das contribuições extraordinárias pessoais e patronais no Plano de Associados, originadas de verbas remuneratórias em reclamações trabalhistas, houve reversão da Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC) no valor de R\$ 39,4 milhões, restando um saldo acumulado no exercício de R\$ 8,86 milhões.

c) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) - Provisão constituída para cobrir valores a pagar por eventos já ocorridos e avisados à Operadora, mas ainda pendentes de pagamento. A variação dessa provisão está registrada no grupo de eventos indenizáveis líquidos, conforme detalhado na Nota Explicativa nº 20. O aumento observado decorre do maior volume de despesas assistenciais pendentes de pagamento em 31.12.2024.

d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Provisão estimada atuarialmente para cobrir eventos já ocorridos, mas ainda não avisados à Operadora. A metodologia usada na CASSI se baseia no valor histórico de pagamentos e na análise do tempo médio que os eventos assistenciais levam para serem avisados à Operadora. Os dados mostram que 98% das despesas são informadas pelos prestadores de serviços assistenciais em até 6 meses após a prestação do serviço. Por isso, esse período é essencial na apuração da PEONA. O cálculo passa por testes de consistência mensais, garantindo que os valores estimados sejam próximos da realidade. A variação observada nesse grupo reflete o crescimento das despesas assistenciais, impactando diretamente a estimativa dos valores ainda não reportados à Operadora pelos seus prestadores credenciados.

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

São registradas neste grupo as obrigações decorrentes do 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, conforme tabela a seguir:

Contas a Pagar		2024	2023
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(a)	7.358.206,22	4.814.446,58
Contraprestações a Restituir		2.006.204,32	1.428.020,78
Obrigações por Recebimento de Contraprestação Antecipadamente		5.257.859,53	3.299.702,05
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		94.142,37	86.723,75
Débitos Diversos Circulante e Não Circulante	(b)	219.612.559,12	174.674.000,43
Obrigações com Pessoal		57.173.464,10	53.883.544,80
Fornecedores		13.176.619,07	7.055.229,52
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		14.512.928,19	11.850.789,50
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente – Circulante		25.402.433,60	20.915.042,14
Outros Débitos a Pagar		8.176.894,17	7.398.656,69
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente – Não Circulante		101.170.219,99	73.570.737,78
Total		226.970.765,34	179.488.447,01

a) Débitos de Operações de Assistência à Saúde – Neste subgrupo, estão registrados os valores de contraprestações a serem restituídos aos beneficiários, decorrentes de devolução de mensalidades, bem como as obrigações relacionadas ao recebimento antecipado de contraprestações, cujo período de cobertura do risco ainda não tenha iniciado. O aumento observado deve-se ao maior volume de contraprestações recebidas antecipadamente na competência de dezembro de 2024.

b) Débitos Diversos – Registram-se neste subgrupo as obrigações da operadora junto aos beneficiários, funcionários, fornecedores e terceiros, distribuídas em rubricas específicas da seguinte forma:

- **Obrigações com Pessoal** – Referem-se a salários, verbas rescisórias, férias, bolsa-auxílio e taxa de administração de estagiários, auxílio-creche e reembolsos de viagens a serviço. A variação observada deve-se, principalmente, ao maior volume da provisão para férias e encargos.
- **Fornecedores** – Referem-se aos valores a pagar a fornecedores, incluindo ressarcimentos ao Banco do Brasil de despesas administrativas realizadas pelas Unidades e Sede, como aluguel, condomínio, material de expediente, entre outras. O aumento deve-se ao maior volume de compras e serviços contratados de terceiros na competência de dezembro de 2024.
- **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** – Referem-se aos valores a serem devolvidos aos beneficiários, cujos recebimentos estão pendentes de análise quanto à sua pertinência. A variação observada deve-se ao maior volume de valores em análise na competência de dezembro de 2024.
- **Passivo de Arrendamentos – Valor Presente** – Registram-se as obrigações contratuais futuras provenientes de contratos de aluguel, em conformidade com o CPC 06 (R2). Para mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente – AVP, a operadora utiliza a taxa de desconto implícita nos contratos, baseada na taxa de financiamento praticada no

mercado imobiliário. A variação observada resulta dos reajustes dos contratos existentes e da inclusão de novos contratos de locação, em função das demandas do projeto de Expansão da APS. As obrigações com vencimento a partir do encerramento do ano subsequente são registradas no Passivo Não Circulante.

- **Outros Débitos a Pagar** - Registram-se as demais despesas incorridas cuja liquidação ocorrerá em meses subsequentes.

NOTA 16: PROVISÕES

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 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 opção de cautela, são efetuados depósitos judiciais para garantir a continuidade dos processos em discussão. As provisões para ações judiciais ao final de 2024 apresentavam os seguintes valores:

Provisões		2024	2023
Provisões para Ações Judiciais		206.683.895,83	177.842.197,34
Provisão para Ações Cíveis	(a)	109.372.794,26	77.128.831,25
Provisão para Ações Trabalhistas	(b)	4.791.491,97	5.978.725,76
Provisão para Ações Tributárias	(c)	-	6.736.478,37
Provisão para Multas ANS	(d)	92.519.609,60	87.998.161,96
Passivo Circulante		92.519.609,60	87.998.161,96
Passivo Não Circulante		114.164.286,23	89.844.035,38

Provisão para Ações Judiciais - As provisões contingenciais oriundas de processos judiciais, suportadas por opinião da área jurídica da CASSI, são classificadas conforme a natureza da ação judicial em:

a) Cível: Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos em desfavor da CASSI. A variação observada na tabela anterior deve-se ao aumento 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 para 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. A variação observada no grupo deve-se ao levantamento do saldo remanescente referente ao processo judicial contra o INSS, transitado e julgado em desfavor da CASSI.

d) Multas ANS: Provisões para suportar eventuais pagamentos de multas aplicadas pela ANS decorrentes da lavratura de autos de infração ou representação, as quais estão sendo discutidas judicialmente ou serão discutidas em futuros processos judiciais. 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 na Lei nº 9.656/98. Depois que o processo de discussão da multa é encerrado no âmbito administrativo, a CASSI busca anular ou reduzir a multa na via judicial. Em 2024, havia 667 processos administrativos em fase de execução fiscal em trâmite na Justiça Federal e 87 processos administrativos findos aguardando execução fiscal, incluindo nestes 15 processos sujeitos à prescrição quinquenal. Ressalta-se que a provisão é feita apenas para os processos administrativos classificados como perda provável após análise técnica, caso a caso.

Na tabela a seguir é apresentada a movimentação das provisões no exercício de 2024:

Movimentação	2024				
	Cíveis	Trabalhistas	Tributárias	Multas ANS	Total
Saldo Inicial	77.128.831,25	5.978.725,76	6.736.478,37	87.998.161,96	177.842.197,34
Constituição	71.234.759,57	4.171.759,26	-	20.620.501,34	96.027.020,17
Reversão	(38.990.796,56)	(5.358.993,05)	(6.736.478,37)	(16.099.053,70)	(67.185.321,68)
Saldo Final	109.372.794,26	4.791.491,97	-	92.519.609,60	206.683.895,83

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 4.016 ações judiciais, que totalizaram R\$ 436,8 milhões em 31 de dezembro de 2024, para as quais a Operadora 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\$ 1.032 milhão (posição em 31 de dezembro de 2024), 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. Sobre isso, importante registrar que o STF, ao julgar o Recurso Extraordinário 651.703/PR (Tema 581), declarou a constitucionalidade da cobrança de ISS sobre a atividade de planos de saúde. Todavia, definiu como condição jurídica para que seja possível a cobrança do ISS sobre a atividade de planos de saúde, que a prestação de serviços se dê com finalidade lucrativa. Sendo assim, em decorrência lógica, as entidades de autogestão, por exercerem suas atividades sem intuito lucrativo, não estão incluídas na tese fixada pelo STF no julgamento do Tema 581, transitado em julgado em maio/2022.

NOTA 17: TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Neste grupamento são registrados os tributos e contribuições a recolher, próprios e de terceiros, relacionados aos serviços médico-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros (PIS, COFINS, CSLL), as Contribuições Previdenciárias (INSS) e o Imposto Sobre Serviços (ISS) a recolher (substituição tributária).

Os valores estão expressos na tabela a seguir:

Tributos e Encargos Sociais a recolher		2024	2023
Tributos e Contribuições	(a)	12.814.203,13	12.141.762,29
Contribuições Previdenciárias		7.930.431,16	7.850.886,71
FGTS a Recolher		3.873.601,44	3.527.469,84
COFINS e PIS /PASEP		1.010.170,53	763.405,74
Retenções de Impostos e Contribuições	(b)	46.953.609,59	52.348.200,24
Imposto de Renda Retido na Fonte		17.907.729,79	19.326.356,73
PIS /COFINS /CSLL		28.706.765,62	32.623.774,47
Contribuições Previdenciárias – Terceiros		339.114,18	398.069,04
Total		59.767.812,72	64.489.962,53

A variação observada no grupo decorre do menor valor faturado de guias médicas no mês de dezembro de 2024, sobre as quais incidem as retenções tributárias.

NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

Em 31 de dezembro de 2024, o Patrimônio Social da CASSI apresentou um saldo de R\$ 1.594,6 milhões, conforme detalhado a seguir:

Patrimônio Social	2024	2023
Patrimônio Social	1.594.816.210,10	2.064.535.312,59
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(228.072,36)	(4.980.146,57)
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários	(228.072,36)	(4.980.146,57)
Total	1.594.588.137,74	2.059.555.166,02

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. A

variação ocorrida na rubrica “Ganhos e Perdas não Realizados com Títulos Públicos e Valores Mobiliários” decorre da precificação a valor de mercado dos Títulos Públicos existentes na carteira administrada da CASSI (LFT e NTN-B) no exercício de 2024. A redução no Patrimônio Social observada em 2024 é atribuída ao resultado deficitário de R\$ 469,7 milhões, distribuído entre os planos da seguinte forma:

Resultado	2024	2023
Plano Associados	(580.706.203,57)	(72.737.412,61)
CASSI Essencial	18.668.549,12	27.382.316,25
CASSI Vida	(27.697.360,04)	1.014.122,10
Consolidado CASSI Família	120.015.912,00	64.645.864,17
Consolidado CASSI	(469.719.102,49)	20.304.889,91

As ações do Plano de Sustentabilidade em andamento, mencionadas na Nota 1, têm entre seus objetivos o de conter a curva de crescimento das despesas assistenciais e promover o equilíbrio econômico-financeiro da Operadora.

NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Contraprestações Efetivas		2024	2023
Associados	(a)	3.938.616.201,14	3.925.314.819,35
Contribuição Patronal		2.043.437.038,97	2.274.653.590,67
Contribuição Patronal Ativo		532.271.994,29	496.270.249,88
Contribuição Patronal Ativo - Dependentes		514.542.051,02	486.068.350,06
Contribuição Patronal Aposentados		801.258.129,30	783.090.153,54
Contribuição Patronal Pensionista		149.733.238,23	143.910.476,82
Contribuição Patronal Ação Judicial		1.212.807,57	1.613.296,20
Contribuição Patronal Reclamatória Trabalhista		21.472.809,36	340.051.248,54
Contribuição Patronal Funci CASSI		22.946.009,20	23.649.815,63
Contribuição Pessoal		1.837.802.070,38	1.592.874.283,32
Contribuição Pessoal Ativo		475.856.955,89	442.293.163,91
Contribuição Pessoal Ativo - Dependentes		121.625.434,93	114.825.225,80
Contribuição Pessoal Aposentados		716.627.072,68	694.996.832,18
Contribuição Pessoal Aposentados - Dependentes		197.469.605,27	194.620.025,35
Contribuição Pessoal Pensionista		133.142.000,63	127.951.100,34
Contribuição Pessoal Pensionista - Dependentes		303.236,12	336.255,69
Contribuição Pessoal Ação Judicial		2.228.194,37	2.218.087,82
Contribuição Pessoal Reclamatória Trabalhista		174.447.405,14	442.596,89
Contribuição Pessoal Funci CASSI		14.578.135,22	13.905.046,34
Contribuição Licença Interesse/Afastados s/ Proventos		1.524.030,13	1.285.949,00
Contribuição - Outros		13.667.335,08	13.044.964,01
Contribuição Autopatrocinado		11.748.213,13	11.129.908,37
Contribuição Funci PREVI		1.919.121,95	1.915.055,64
Ressarcimento de Convênios de Reciprocidade - CASSI		(884.467,79)	(775.157,00)
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)		(7.209.392,94)	-
Convênio de Reciprocidade		51.803.617,44	45.517.138,35
Ressarcimento de Despesas Operacionais - RDO		51.803.617,44	45.517.138,35
Dependentes Indiretos	(b)	33.923.521,21	24.487.241,70
Mensalidades		33.924.128,29	24.487.999,77
Ressarcimento de Convênios de Reciprocidade - CASSI		(607,08)	(758,07)
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)		-	-
CASSI Família I	(c)	732.021.797,37	741.832.818,59
Mensalidades		732.042.701,08	741.856.075,00
Ressarcimento de Convênios de Reciprocidade - CASSI		(20.903,71)	(23.256,41)
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)		-	-
CASSI Família II	(d)	2.414.431.924,20	2.252.895.575,95
Mensalidades		2.414.486.773,26	2.252.945.748,19
Ressarcimento de Convênios de Reciprocidade - CASSI		(54.849,06)	(50.172,24)
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)		-	-
CASSI Essencial	(e)	200.823.745,05	106.169.511,97
Mensalidades		200.823.745,05	106.169.511,97
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)		-	-
CASSI Vida	(e)	64.943.042,30	35.862.431,46
Mensalidades		66.589.711,80	35.862.431,46
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)		(1.646.669,50)	-
Total		7.384.760.231,27	7.086.562.399,02

As receitas de contraprestações compreendem as contribuições pessoal e patronal dos titulares do Plano de Associados (ativos, aposentados e pensionistas), as contribuições por dependentes, as contraprestações do Grupo de Dependentes Indiretos (GDI), as mensalidades dos Planos CASSI Família I e II, CASSI Essencial, CASSI Vida e o ressarcimento das despesas operacionais dos Convênios de Reciprocidade.

As variações das receitas de contraprestações dos planos devem-se, principalmente, aos seguintes fatores:

(a) Plano de Associados – Destaca-se o reconhecimento da receita extraordinária de R\$ 188,7 milhões, sendo R\$ 174,1 milhões provenientes do registro das contribuições pessoais incidentes sobre verbas remuneratórias em reclamações trabalhistas, tanto na esfera judicial quanto extrajudicial, e R\$ 14,6 milhões relativos à contribuição patronal remanescente sobre essas verbas, apurados conforme o Segundo Relatório Conclusivo da Comissão de Verificação e Validação, composta por representantes da CASSI e do BB. Adicionalmente, os reajustes salariais de funcionários ativos e aposentados/pensionistas também contribuíram para a variação das contraprestações do plano. Como redutora da receita do Plano de Associados, destaca-se a Provisão para Insuficiência de Contraprestações-PIC, no valor de R\$ 7,2 milhões, cujas premissas estão descritas na Nota 3.

(b) Grupo de Dependentes Indiretos (GDI) – A variação ocorreu devido à devolução de aproximadamente R\$ 9,4 milhões aos participantes em 2023. O ajuste está relacionado à regularização de reajustes de mensalidades por mudança de faixa etária, em períodos anteriores.

(c) CASSI Família I – A variação decorre da redução da população de beneficiários, que foi proporcionalmente maior do que o reajuste das mensalidades do plano.

(d) CASSI Família II – A variação foi impactada pelo reajuste das mensalidades, que superou a queda na população do plano.

(e) CASSI Essencial e CASSI Vida – As variações resultam dos reajustes de mensalidades e do crescimento orgânico dos planos.

NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Eventos Indenizáveis Líquidos		2024	2023
Associados		(4.461.019.474,29)	(4.025.142.867,65)
Eventos Conhecidos	(a)	(5.010.428.202,33)	(4.634.323.732,91)
Consultas		(511.981.687,86)	(471.476.650,26)
Exames		(1.819.469.995,48)	(1.555.752.708,82)
Terapias		(431.310.385,45)	(356.052.294,40)
Internações		(1.780.046.309,97)	(1.662.558.227,93)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(86.489.463,23)	(96.615.886,28)
Demais Despesas Assistenciais		(376.927.161,95)	(488.066.434,19)
Sistema Único de Saúde – SUS		(4.203.198,39)	(3.801.531,03)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	567.716.658,87	573.103.994,55
Recuperação por Glosa		382.604.758,71	381.618.577,07
Recuperação por Coparticipação		185.111.900,16	191.485.417,48
Variação da PEONA	(c)	(18.307.930,83)	36.076.870,71
Dependentes Indiretos		(54.021.187,46)	(55.756.053,96)
Eventos Conhecidos	(a)	(59.145.688,68)	(63.224.433,23)
Consultas		(2.896.741,68)	(2.613.143,79)
Exames		(13.116.345,45)	(12.200.090,29)
Terapias		(3.395.560,33)	(4.033.794,63)
Internações		(29.112.042,41)	(30.032.520,82)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(1.220.305,23)	(1.260.117,25)
Demais Despesas Assistenciais		(9.404.693,58)	(13.084.766,45)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	5.320.504,69	6.778.461,62
Recuperação por Glosa		5.170.554,61	5.647.068,81
Recuperação por Coparticipação		149.950,08	1.131.392,81
Variação da PEONA	(c)	(196.003,47)	689.917,65
CASSI Família		(2.740.614.408,97)	(2.693.273.947,61)
Eventos Conhecidos	(a)	(2.904.597.874,00)	(2.901.624.359,79)
Consultas		(247.930.911,22)	(243.247.491,26)
Exames		(1.047.695.970,96)	(975.345.088,96)
Terapias		(317.439.152,27)	(260.035.736,38)
Internações		(1.009.958.293,49)	(1.029.175.787,00)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(31.797.882,75)	(41.917.680,83)
Demais Despesas Assistenciais		(248.658.605,79)	(350.747.361,86)
Sistema Único de Saúde – SUS		(1.117.057,52)	(1.155.213,50)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	176.789.572,59	176.802.331,93
Recuperação por Glosa		176.791.712,15	176.802.272,69
Recuperação por Utilização Indevida		(2.139,56)	59,24
Variação da PEONA	(c)	(12.806.107,56)	31.548.080,25
CASSI Essencial		(154.480.732,08)	(63.435.663,36)
Eventos Conhecidos	(a)	(179.328.763,16)	(74.184.530,95)
Consultas		(19.657.508,24)	(9.557.022,92)
Exames		(61.663.548,82)	(21.296.014,73)
Terapias		(10.206.401,36)	(3.539.982,93)
Internações		(73.368.483,49)	(28.011.535,28)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(1.434.634,47)	(647.513,97)
Demais Despesas Assistenciais		(12.784.004,84)	(11.012.718,70)
Sistema Único de Saúde – SUS		(214.181,94)	(119.742,42)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	25.115.399,27	10.766.288,32
Recuperação por Glosa		12.530.074,65	5.164.455,99
Recuperação por Coparticipação		12.585.324,62	5.601.832,33
Variação da PEONA	(c)	(267.368,19)	(17.420,73)
CASSI Vida		(81.010.704,84)	(28.635.227,92)
Eventos Conhecidos	(a)	(93.377.570,37)	(33.755.475,90)
Consultas		(12.667.560,53)	(5.931.772,25)
Exames		(16.525.289,72)	(3.454.288,15)
Terapias		(2.227.051,34)	(490.768,15)
Internações		(37.825.360,13)	(16.858.030,78)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		-	-
Demais Despesas Assistenciais		(24.030.889,68)	(7.002.737,14)
Sistema Único de Saúde – SUS		(101.418,97)	(17.879,43)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	12.567.945,91	5.126.432,31
Recuperação por Glosa		7.189.828,98	3.262.356,45
Recuperação por Coparticipação		5.378.116,93	1.864.075,86
Variação da PEONA	(c)	(201.080,38)	(6.184,33)
Total		(7.491.146.507,64)	(6.866.243.760,50)

a) Eventos Conhecidos – São registrados os valores conhecidos dos eventos médico-hospitalares prestados aos beneficiários dos planos da CASSI. As guias apresentadas à CASSI e ainda não pagas são contabilizadas em contrapartida à conta de Provisão de Eventos a Liquidar

– PEL, representando uma obrigação da operadora perante os prestadores de serviços assistenciais.

b) Recuperação de Eventos Conhecidos – Refere-se aos valores de eventos médico-hospitalares recuperados por meio de glosas e coparticipações.

c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Corresponde a uma estimativa dos gastos assistenciais já realizados pelos beneficiários, mas ainda não informados à CASSI pelos prestadores de serviços médico-hospitalares. O cálculo dessa provisão tem relação direta com os valores históricos dos eventos indenizáveis e com o intervalo de tempo entre o atendimento ao beneficiário e a apresentação da conta à operadora. Com base na metodologia própria aprovada pela ANS, foi registrado, no exercício de 2024, um complemento de PEONA no montante de R\$ 31.779 mil.

Devido a diversos fatores que impactaram a demanda por serviços de saúde e os custos associados, observou-se um aumento nos Eventos Indenizáveis Líquidos em 2024, na ordem de 9,1%. Destacam-se, principalmente, o aumento do preço dos insumos médicos, o maior volume de exames ambulatoriais, consultas médicas e terapias, além de um maior número de procedimentos especializados.

NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas e Despesas Operacionais		2024	2023
Outras Receitas Operacionais	(a)	284.805.090,37	317.610.057,77
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist à Saúde		6.163.507,86	8.382.370,03
Ressarcimento PCMSO		52.708.687,16	49.165.383,43
Taxa de Repasse entre os planos		185.213.556,65	162.053.516,87
Taxa de Administração		27.401,38	18.145,38
Outras Receitas		40.691.937,32	97.990.642,06
Outras Despesas Operacionais	(b)	(401.234.087,46)	(367.684.500,04)
Provisão para Perda Sobre Créditos		(5.928.345,70)	(2.616.176,14)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos		(52.203.788,69)	(54.084.847,33)
Bem Viver		(1.176.232,42)	(1.671.251,18)
Plena Idade		(12.610.971,75)	(18.118.111,14)
Estratégia Saúde da Família - ESF		(38.416.584,52)	(34.295.485,01)
Despesas Operacionais - Outras		(343.101.953,07)	(310.983.476,57)
Demandas Judiciais (Civeis/Danos Morais)		(47.266.352,42)	(42.373.213,14)
Perda Operacional		(50.235.587,29)	(52.628.095,03)
Despesas administrativas CliniCASSI		(51.639.920,86)	(48.307.455,81)
Taxa de Repasse entre os planos		(185.213.556,65)	(162.053.516,87)
Outras Despesas		(8.746.535,85)	(5.621.195,72)
Total		(116.428.997,09)	(50.074.442,27)

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

No grupo de Outras Receitas Operacionais, observou-se o aumento da Taxa de Repasse entre os planos, decorrente do modelo de rateio das despesas administrativas, que se baseia na quantidade mensal de beneficiários de cada plano. Esse mecanismo representa uma contribuição dos planos Família, Essencial e Vida ao plano de Associados, pelo uso da estrutura e da rede da Cassi. A variação dessa taxa também é percebida no grupo de Outras Despesas, anulando o impacto no resultado da operadora. A variação na rubrica de Outras Receitas deve-se ao fato de que, em 2023, houve a reversão total da provisão de ISS de exercícios anteriores, no montante de R\$ 89,4 milhões, o que elevou as receitas naquele exercício, mas não se repetiu em 2024. Além disso, em março de 2024, houve o recebimento de precatórios no valor de R\$ 15,7 milhões, decorrentes de uma ação judicial movida contra a ANS em 2021, na qual a CASSI buscou reaver a Taxa de Saúde Suplementar (TPS) recolhida nos últimos 5 anos.

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 os custos 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 observada no grupo deve-se, principalmente, à Taxa de Repasse entre os planos, cujo efeito também se verifica no grupo de Outras Receitas, anulando o impacto no resultado da operadora. Além disso, observou-se um aumento das provisões para perdas sobre outros créditos e das provisões relacionadas a demandas judiciais cíveis.

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas Administrativas	2024	2023
Despesas com Pessoal Próprio	(296.378.422,35)	(275.680.955,32)
Despesas com Serviços de Terceiros	(92.988.610,46)	(90.501.763,69)
Despesas com Localização e Funcionamento	(85.719.147,22)	(67.670.468,20)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(1.721.844,97)	(891.899,49)
Despesas com Tributos	(1.551.797,75)	(2.117.551,16)
Despesas com Multas Administrativas	(4.963.381,16)	(21.333.863,15)
Despesas Administrativas Diversas	(24.892.051,27)	(20.734.357,10)
Total	(508.215.255,18)	(478.930.858,11)

Esse grupo compreende as 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 conformidade com o "Manual Contábil das Operações no Mercado de Saúde", anexo à RN nº 528/2022.

As variações observadas no grupo devem-se, principalmente, ao reajuste salarial e de benefícios concedidos aos colaboradores em 2024 (3,34%), ao aumento das despesas com o processamento de dados para faturamento eletrônico, à Gestão das Internações (GIH), às

despesas com localização e funcionamento devido a reajustes contratuais de locação de imóveis e novas locações, assim como aos serviços contratados para manutenção, atualização e suporte técnico. Também houve um aumento na despesa com Publicidade e Propaganda, referente a relações públicas e brindes alusivos à comemoração de 80 anos da CASSI. No grupo de Multas Administrativas, a variação ocorreu devido à adesão ao Programa Desenrola, que possibilitou o pagamento de multas impostas pela ANS com desconto.

NOTA 23: RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O Resultado Financeiro Líquido é composto pelas receitas financeiras obtidas com a aplicação das reservas dos planos de saúde no mercado financeiro, deduzidas as respectivas despesas financeiras ocorridas no período. Esse resultado alcançou o montante de R\$ 265,1 milhões em 2024, contra R\$ 332,9 milhões em 2023, e sua evolução está representada na tabela a seguir:

Resultado Financeiro Líquido		2024	2023
Receitas Financeiras	(a)	337.272.234,72	425.089.057,28
Receitas de Aplicações Financeiras		319.942.915,17	414.632.200,69
Titulos Renda Fixa Privados		80.149.928,64	123.131.373,56
Fundo Exclusivo		68.027.939,71	110.378.779,73
RDC		12.121.988,93	12.752.593,83
Titulos Renda Fixa Públicos		239.792.986,53	291.500.827,13
Fundo Exclusivo		164.550.884,08	223.089.325,31
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		44.640.780,88	41.004.217,32
Notas do Tesouro Nacional – NTN		30.601.321,57	27.407.284,50
Outras Receitas Financeiras		17.329.319,55	10.456.856,59
Despesas Financeiras	(b)	(72.190.204,26)	(92.166.878,59)
Encargos s/Tributos		(56.205,61)	(15.454,27)
Despesas Financeiras com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		(1.114.465,95)	(23.145,98)
Outras Despesas Financeiras		(50.385,03)	(226.025,39)
Despesa Financeiras com Arrendamentos		(10.500.921,72)	(7.432.626,33)
Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras		(60.468.225,95)	(84.469.626,62)
Total		265.082.030,46	332.922.178,69

a) Receitas Financeiras – Compreendem os rendimentos obtidos com a aplicação de recursos no mercado financeiro, a atualização monetária de depósitos judiciais, as receitas por recebimentos em atraso e descontos obtidos. A variação no período é atribuída, principalmente, a dois fatores: i) redução do saldo médio das aplicações financeiras, que passou de R\$ 3.511,4 milhões em 2023 para R\$ 3.197,5 milhões em 2024; e ii) queda na taxa acumulada do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), de 13,05% a.a. em 2023 para 10,87% a.a. em 2024.

b) Despesas Financeiras – Compreendem as despesas decorrentes das aplicações financeiras, descontos concedidos, despesas com arrendamentos (CPC 06), encargos decorrentes de pagamentos em atraso (quando houver), impostos e contribuições sobre as aplicações

financeiras e suas provisões e demais encargos sobre tributos não relacionados às aplicações. A redução das despesas com impostos e contribuições sobre transações financeiras em 2024 está associada ao menor rendimento das aplicações financeiras no período. Além disso, em Despesas Financeiras com Arrendamentos, foi realizada a apropriação dos juros decorrentes da aplicação do CPC 06 (R2) nos contratos de aluguéis, totalizando R\$ 10,5 milhões.

NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

Resultado Patrimonial	2024	2023
Receitas Patrimoniais	251.330,43	442.779,09
Despesas Patrimoniais	(215.117,98)	(184.695,05)
Total	36.212,45	258.084,04

A variação do Resultado Patrimonial foi proporcionada, basicamente, pela redução no volume de receitas relacionadas ao imóvel destinado à renda (vide nota 11 – Investimentos)

NOTA 25: COBERTURAS DE SEGUROS

A CASSI adota a 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 2024, a CASSI possuía as seguintes apólices contratadas com terceiros:

Riscos Cobertos	Valores Cobertos	Valor do Prêmio
Seguro Patrimonial	68.095.940,33	570.781,74
Seguro de Responsabilidade Civil	15.000.000,00	91.979,00
Total	83.095.940,33	662.760,74

Os seguros patrimoniais são contratados junto à Távora Corretora de Seguros, Fairfax Brasil Seguros Corporativos S.A. e Junto Seguros S.A., enquanto o seguro de responsabilidade civil é contratado junto à Kovr Seguradora 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	2024	2023
Menor Salário	1.748,88	1.692,36
Maior Salário	47.239,29	45.712,49
Salário Médio	7.373,04	6.755,46
Dirigentes		
Presidente	66.323,05	63.382,12
Diretor	55.627,79	53.161,11
Conselheiros		
Conselho Deliberativo	6.632,31	6.338,21
Conselho Fiscal	6.632,31	6.338,21

¹ Valores de Referência, não inclusos os encargos sociais e benefícios obrigatórios.

Os valores apresentados na tabela anterior referem-se à remuneração base dos empregados do quadro próprio da CASSI, dirigentes cedidos pelo Banco do Brasil e conselheiros.

A quantidade de colaboradores da CASSI é a seguinte:

Colaboradores CASSI	2024	2023
Quadro Próprio	3.020	2.910
Cedidos Banco do Brasil	16	15
Total	3.036	2.925

A CASSI não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração. O acréscimo na remuneração dos administradores e funcionários decorre do reajuste salarial concedido em 2024. A remuneração do Presidente, Diretores Executivos e Conselheiros é definida conforme previsão estatutária, sendo que a remuneração dos Conselheiros correspondente a 10% da remuneração do Presidente.

b) A CASSI disponibiliza aos colaboradores um convênio para realização de empréstimos consignados. Sua responsabilidade se limita a prestar as informações necessárias para viabilizar a contração 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 2024, 465 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 0,01% (um centésimo por cento), respectivamente, aplicadas sobre o valor do patrimônio líquido. Ressalta-se que não há taxa de performance pactuada nos contratos.

e) A CASSI mantém com o patrocinador Banco do Brasil contratos e convênios para o ressarcimento de diversas despesas, 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 2024, foram pagos R\$ 10,2 milhões referentes à Cessão de Funcionários e recebidos R\$ 73,3 milhões do PCMSO/PAS. Os valores a pagar e a receber em 31.12.2024 correspondem a R\$ 781 mil e R\$ 24,6 milhões, 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 887 participantes. Em 2024, o total da contribuição patronal foi de R\$ 2,1 milhões, face ao montante de R\$ 1,2 milhão verificado no exercício de 2023. 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

Política de Gerenciamento de Riscos:

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 CASSI adota práticas estruturadas para identificação, avaliação, monitoramento e mitigação de riscos associados às suas atividades, garantindo a adequação e a sustentabilidade de seus processos. O modelo utilizado está alinhado à norma ISO 31000, que estabelece diretrizes para o gerenciamento de riscos, e é complementado por uma governança corporativa robusta.

O gerenciamento de riscos é conduzido por meio de um modelo de três linhas de defesa, com o envolvimento direto do Comitê de Gestão de Riscos Corporativos e de Segurança da Informação e da Gerência de Riscos, Controles Internos e Segurança da Informação, promovendo a integração do gerenciamento de riscos a todas as áreas da organização.

Principais Riscos Identificados:

Durante o exercício de 2024, foram identificados e geridos os seguintes tipos de riscos que podem afetar as operações da CASSI:

- **Riscos Operacionais:** Riscos relacionados à execução das atividades operacionais, incluindo falhas em serviços, processos e sistemas associados à execução diária das operações, com eventos que impactem a qualidade e a continuidade do serviço.
- **Riscos Financeiros:** Riscos associados à gestão financeira, como crédito, mercado, liquidez e variações cambiais, bem como riscos relacionados à inflação de saúde, envelhecimento da carteira de beneficiários e evasão dos planos contratados, os quais afetam diretamente a sustentabilidade econômico-financeira da operadora.
- **Riscos Cibernéticos:** Riscos relacionados à segurança da informação e proteção de dados, incluindo ataques cibernéticos, vazamento de informações e interrupção de sistemas.
- **Riscos Regulatórios:** Riscos relacionados ao cumprimento de leis, regulamentos e normas aplicáveis ao negócio da operadora.

Eventos Significativos em 2024:

No ano em análise, alguns fatores tiveram maior impacto sobre a gestão e os resultados:

- A alta sinistralidade, decorrente do aumento da utilização dos serviços médico-hospitalares influenciaram os resultados ao longo do ano;
- O cenário de inflação saúde, que elevou os custos assistenciais;
- A crescente judicialização do setor, que resultou em impacto financeiro elevando os custos com litígios e provisões.
- O envelhecimento da carteira de beneficiários, com um aumento significativo no perfil de alto custo assistencial;
- A evasão de participantes dos planos contratados, evidenciando desafios relacionados à retenção de clientes e receitas.

Estratégias e Mitigação de Riscos:

A CASSI adota medidas proativas e integradas para mitigar os efeitos dos riscos identificados. Algumas das principais iniciativas incluem:

- Implementação de processos de prevenção e combate à fraude, com o uso de modelos baseados em Inteligência Artificial (IA);
- Revisão periódica das ações estratégicas para conter o crescimento da sinistralidade e otimizar os recursos disponíveis;
- Fortalecimento da gestão de riscos cibernéticos, investindo em tecnologias avançadas de segurança da informação;
- Monitoramento regulatório e atuação integrada com equipes jurídicas para mitigação de riscos associados à judicialização.

Monitoramento e Governança:

A CASSI mantém um processo contínuo de monitoramento dos riscos da organização, promovendo discussões periódicas no âmbito do Comitê de Gestão de Riscos Corporativos e de Segurança da Informação. Este comitê reporta-se regularmente aos demais órgãos de governança, proporcionando transparência e agilidade na tomada de decisões.

A estrutura de gerenciamento de riscos também é revisada e aprimorada constantemente para garantir o alinhamento com as melhores práticas e os objetivos estratégicos da CASSI.

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, devem destacar a conciliação do resultado líquido com demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais, conforme apresentado a seguir:

Fluxos de Caixa pelo Método Indireto das Atividades Operacionais	2024	2023
Resultado Líquido	(469.719.102,49)	20.304.889,91
Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	42.127.512,78	(78.415.241,84)
Depreciações / Amortizações	38.691.461,24	34.703.780,31
Provisões Técnicas - PEONA	31.778.490,43	(68.291.263,55)
Ganho / Perda na Alienação de Bens	(590.190,05)	(186.560,45)
Receita Imóvel Destinado à Renda	(209.455,48)	(362.481,35)
Reversão (Provisão) Contingência	(33.471.139,06)	(46.894.892,94)
Provisão (Reversão) para Perdas sobre Créditos	5.928.345,70	2.616.176,14
Conciliação as Atividades de Financiamento:	(28.396.319,45)	(21.497.038,03)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(25.475.176,41)	(19.592.400,46)
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(2.921.143,04)	(1.904.637,57)
Resultado Líquido Ajustado	(455.987.909,16)	(79.607.389,96)
Diminuição(Aumento) em Ativos Operacionais	323.860.592,60	(28.498.192,96)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	213.474.391,33	149.442.078,43
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	81.347.074,77	41.336.495,51

NOTA 31 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi realizado com o objetivo de avaliar a adequação do valor contábil dos passivos da Operadora, com base na projeção dos fluxos de caixa futuros provenientes do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento. O TAP foi elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais, com premissas realistas que buscam estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa. Conforme disposto na RN ANS nº 528/2022, não é exigido o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas no resultado da Operadora.

O estudo técnico atuarial considerou os seguintes parâmetros:

- O Plano CASSI Família I possui tipo de contratação coletivo por adesão, enquanto os demais planos da Operadora são contratados na modalidade coletivo empresarial. Todos os planos apresentam formação de preço preestabelecida;
- O estudo foi realizado separadamente para os seguintes planos: 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;
- Para fins de estimativa dos fluxos de caixa futuros, foi adotado um horizonte temporal de 1 (um) ano, o que reflete a realidade dos contratos firmados entre a CASSI e seus beneficiários;
- As estimativas de sobrevivência e mortalidade foram baseadas na tábua BR-EMSsb-v.2021;
- As premissas utilizadas para a projeção de receitas e despesas foram fundamentadas na experiência histórica da própria Operadora; e
- Os fluxos de caixa estimados foram descontados a valor presente utilizando-se as estruturas a termo da taxa de juros livre de risco pré-fixada (ETTJ), conforme definidas pela ANBIMA no final de 2024.

Em 31 dezembro de 2024, o resultado do TAP revelou uma necessidade de adequação do passivo no valor de R\$ 883,8 milhões, segregado por planos, conforme detalhado no quadro a seguir:

Planos de Saúde	Valor (R\$)
Plano de Associados	(1.274.872.915,76)
CASSI Família I	66.372.064,32
CASSI Família II	271.407.324,32
CASSI Essencial	36.453.339,61
CASSI Vida	16.860.707,05
Resultado Atuarial por plano em 31.12.2024	(883.779.480,46)
Coletivo Empresarial	(950.151.544,78)
Coletivo por Adesão	66.372.064,32

O montante total de provisões técnicas constituído pela Operadora, no valor de R\$ 1.607,2 milhões, é superior à necessidade de adequação identificada no TAP, que foi de R\$ 883,8 milhões. Dessa forma, o teste indicou que não há deficiência no passivo, evidenciando que as provisões técnicas constituídas pela Operadora são adequadas para cobrir os passivos futuros esperados.

NOTA 32 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Referente ao montante de R\$ 174,1 milhões de contraprestações a receber, relativo ao reconhecimento das contribuições pessoais incidentes sobre verbas remuneratórias em reclamatórias trabalhistas, destaca-se que aproximadamente R\$ 66 milhões já foram recebidos ou negociados até janeiro de 2025. O prazo para que os associados manifestem opção para regularização de seus débitos encerra-se em 30/04/2025.