



**CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA
SAÚDE INTEGRAL**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Caxias do Sul – RS, 27 de março de 2024.

Sumário

1.	Contexto Operacional	9
2.	Base de apresentação das Demonstrações Financeiras e principais práticas contábeis	9
2.1.	Base de preparação e apresentação	9
2.2.	Políticas contábeis materiais	10
2.2.1.	Apuração do superávit ou déficit	10
2.2.2.	Estimativas contábeis	10
2.2.3.	Moeda funcional e moeda de apresentação.....	10
2.2.4.	Instrumentos financeiros	10
2.2.5.	Contas a receber e provisão para perdas sobre créditos.....	11
2.2.6.	Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes.....	11
2.2.7.	Investimentos	12
2.2.8.	Imobilizado e Intangível	12
2.2.9.	Depósitos judiciais e fiscais	12
2.2.10.	Provisões técnicas da ANS	12
2.2.11.	Provisão para férias e encargos.....	13
2.2.12.	Imposto de renda e contribuição social sobre lucro	13
3.	Disponível.....	13
4.	Aplicações Financeiras	13
4.1.	Posição de valor de mercado e custo atualizado.....	14
4.2.	Movimentação de aplicações financeiras.....	14
4.3.	Abertura por nível	14
5.	Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15
6.	Bens e Títulos a Receber	15
7.	Títulos e Créditos a Receber	16
8.	Depósitos Judiciais e Fiscais.....	16
9.	Investimentos	16
10.	Imobilizado.....	17
11.	Intangível	17
12.	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17
13.	Tributos e Encargos Sociais a Recolher.....	18
14.	Débitos Diversos	19
15.	Provisões para Ações Judiciais	19
16.	Patrimônio Líquido	20
17.	Contraprestações Líquidas /Prêmios Retidos	20
18.	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20
19.	Outras Receitas Operacionais	21

20.	Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde.....	21
21.	Despesas Administrativas	22
22.	Resultado Financeiro	22
23.	Resultado Patrimonial.....	23
24.	Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa	24
25.	Transações com Partes Relacionadas	24
26.	Honorários da Auditoria Independente	25
27.	Eventos subsequentes.....	25

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

**Aos Administradores e Diretores da
Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral**

Caxias do Sul – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral (Companhia), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 17 de março de 2023, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela administração da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

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

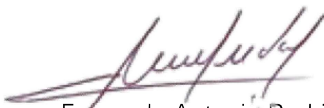
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 27 de março de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

BALANÇO PATRIMONIAL

FINDO 2023 E 2022

(em reais)

	NE	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		69.825.862,86	59.409.328,91
Disponível	3	8.215,55	450.699,76
Realizável		69.817.647,31	58.958.629,15
Aplicações Financeiras	4	65.343.262,43	54.824.487,46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.163.653,04	6.746.963,21
Aplicações Livres		57.179.609,39	48.077.524,25
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.704.545,31	1.696.984,10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.423.371,00	1.418.599,81
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		281.174,31	278.384,29
Créditos Tributários e Previdenciários		714,43	-
Bens e Títulos a Receber	6	2.763.805,30	2.430.732,55
Despesas Antecipadas		5.319,84	6.425,04
ATIVO NÃO CIRCULANTE		29.995.707,01	17.961.277,86
Realizável a Longo Prazo		11.301.576,15	441.432,47
Títulos e Créditos a Receber	7	11.122.010,16	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	179.565,99	441.432,47
Investimentos	9	13.929,11	7.442,19
Outros Investimentos		13.929,11	7.442,19
Imobilizado	10	18.349.547,71	17.272.682,80
Imóveis de Uso Próprio		15.585.319,81	7.565.652,92
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		15.585.319,81	7.565.652,92
Imobilizado de Uso Próprio		2.463.885,48	1.590.251,34
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.463.885,48	1.590.251,34
Imobilizações em Curso		300.342,42	-
Outras Imobilizações		-	8.116.778,54
Intangível	11	330.654,04	239.720,40
TOTAL DO ATIVO		99.821.569,87	77.370.606,77

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	NE	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		10.442.805,14	10.363.561,17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	7.650.800,17	7.530.449,54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		632.082,63	579.780,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		3.933.701,21	3.897.400,52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.085.016,33	3.053.268,83
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		49.808,91	20.452,07
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		49.808,91	20.452,07
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		-	1.216,70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	841.278,37	773.974,44
Débitos Diversos	14	1.900.917,69	2.037.468,42
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		625.188,57	441.432,47
Provisões		625.188,57	441.432,47
Provisões para Ações Judiciais	15	625.188,57	441.432,47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	88.753.576,16	66.565.613,13
Capital Social / Patrimônio Social		66.565.613,13	56.663.897,20
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		22.187.963,03	9.901.715,93
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		99.821.569,87	77.370.606,77

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO 2023 E 2022

(em reais)

	NE	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		57.288.052,99	54.375.329,63
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		57.288.052,99	54.375.329,63
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17	57.288.052,99	54.375.329,63
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18	(41.311.520,03)	(39.289.371,19)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(41.279.772,53)	(38.109.423,11)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(31.747,50)	(1.179.948,08)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		15.976.532,96	15.085.958,44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		6.841.867,98	7.963,64
Outras Receitas Operacionais	19	6.841.867,98	7.963,64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	(465.930,56)	(301.103,16)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(183.756,10)	1.445,10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(73.792,70)	(156.773,08)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(208.381,76)	(145.775,18)
RESULTADO BRUTO		22.352.470,38	14.792.818,92
Despesas Administrativas	21	(11.228.489,06)	(10.121.374,34)
Resultado Financeiro Líquido	22	10.972.565,71	5.197.343,80
Receitas Financeiras		12.431.652,41	6.210.826,77
Despesas Financeiras		(1.459.086,70)	(1.013.482,97)
Resultado Patrimonial	23	91.416,00	21.056,35
Receitas Patrimoniais		114.060,00	23.744,12
Despesas Patrimoniais		(22.644,00)	(2.687,77)
Resultado com Seguro/ Resseguro		-	12.981,20
Receitas com Seguro e Resseguro		-	12.981,20
RESULTADO LÍQUIDO		22.187.963,03	9.902.825,93

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO FIM DO 2023 E 2022

(em reais)

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS / AJUSTES ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51.696.110,11	4.967.787,09	56.663.897,20
Transferência dos Superávits Acumulados	4.967.787,09	(4.967.787,09)	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	(1.110,00)	-	(1.110,00)
Superávit do Exercício	-	9.902.825,93	9.902.825,93
Saldos em 31 de dezembro de 2022	56.662.787,20	9.902.825,93	66.565.613,13
Transferência dos Superávits Acumulados	9.902.825,93	(9.902.825,93)	-
Superávit do Exercício	-	22.187.963,03	22.187.963,03
Saldos em 31 de dezembro de 2023	66.565.613,13	22.187.963,03	88.753.576,16

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

FINDO 2023 E 2022

(em reais)

	2023	2022
ATIVIDADES DE OPERAÇÃO		
(+) Recebimento de Planos Saúde	73.314.858,71	70.117.418,36
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	82.866.188,50	76.138.185,92
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.022.763,33	6.174.014,75
(+) Outros Recebimentos Operacionais	36.588,44	57.756,86
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(55.936.617,47)	(51.128.601,86)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.268.790,41)	(5.563.250,14)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.569.551,23)	(6.084.853,53)
(-) Pagamento de Tributos	(7.224.223,16)	(6.190.974,52)
(-) Pagamento de Aluguel	(30.916,45)	(32.137,71)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(137.916,00)	(137.365,25)
(-) Aplicações Financeiras	(86.351.191,82)	(77.279.255,65)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(292.216,20)	(612.842,03)
Caixa Líquido das Atividades de Operação	1.428.976,24	5.458.095,20
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado	1.500,00	23.744,12
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(1.872.960,45)	(5.614.376,94)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(1.871.460,45)	(5.590.632,82)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(442.484,21)	(132.537,62)
Saldo Inicial	450.699,76	583.237,38
Saldo Final	8.215,55	450.699,76

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

1. Contexto Operacional

A Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral – SSI Saúde é uma associação civil, com personalidade jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, de natureza assistencial voltada à saúde.

A SSI Saúde é regida na modalidade de autogestão e o objetivo essencial é assegurar aos seus beneficiários, assistência à saúde, cabendo-lhe: (a) instituir, supervisionar e executar, aos seus beneficiários inscritos, ações, planos e programas de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, odontológica, psicológica, fisioterapêutica e paramédica, bem como campanhas de prevenção a doenças; (b) promover o bem-estar de seus beneficiários, diretamente ou através de convênios ou instrumentos jurídicos equivalentes, inclusive para a administração ou supervisão de outras prestações assistenciais, sempre na forma permitida pela legislação vigente.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria Executiva em 27 de março de 2024.

2. Base de apresentação das Demonstrações Financeiras e principais práticas contábeis

2.1. Base de preparação e apresentação

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo divulgadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em consonância com a Resolução CFC nº 1.409, de 21/09/2012 que aprovou a ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, e as disposições da NBC TG 1000 – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, bem como, às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que evidenciam todas as informações relevantes para composição das demonstrações financeiras.

A Demonstração dos Fluxos de Caixa foi elaborada pelo método direto, padrão estabelecido pela ANS, enquanto que, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa número 22.

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. As revisões de estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são revisadas e em qualquer período futuro afetado.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

Administração considera que a Entidade possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base no princípio de continuidade.

2.2. Políticas contábeis materiais

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

2.2.1. Apuração do superávit ou déficit

A apuração do superávit ou déficit é realizada obedecendo ao regime contábil de competência, observados os seguintes critérios:

- (a) As receitas de contraprestações efetivas com operações de assistência à saúde são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- (b) Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa com base na data de apresentação das guias, ou de recebimento eletrônico de serviços médico-hospitalares.
- (c) As provisões técnicas são constituídas com o objetivo de reconhecer as obrigações avisadas e não avisadas, decorrentes das operações de planos de assistência à saúde, nos termos da regulação em vigor.

2.2.2. Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

2.2.4. Instrumentos financeiros

A SSI Saúde classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com os pronunciamentos contábeis, portanto, são ativos financeiros básicos: (i) Disponível; (ii) Aplicações Financeiras; (iii) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde; e (iv) Bens e Títulos a Receber. Os passivos financeiros básicos da SSI Saúde são: (i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde; (ii) Débitos de Operações de Assistência à Saúde; e (ii) Débitos Diversos.

Resolução Normativa ANS nº 528/22 aprovou a aplicação do Pronunciamento Contábil 48 - Instrumentos Financeiros a partir de 01/01/2023, em substituição ao CPC 38 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração. O CPC 48 é aplicável a todos os ativos e passivos financeiros e foi adotado de forma retrospectiva na data de entrada em vigor da norma.

O pronunciamento está estruturado para abranger os pilares: (i) Classificação e mensuração de ativos financeiros, considerando o modelo de negócios no qual são administrados e as características dos seus fluxos de caixa contratuais; (ii) Redução ao valor recuperável (impairment); e (iii) Contabilização de cobertura (hedge accounting). A transição para o CPC 48 não acarretou efeitos no patrimônio líquido e resultado da SSI SAÚDE.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

A SSI SAÚDE realizou uma análise detalhada de seus modelos de negócios e das características dos fluxos de caixa de seus ativos financeiros, sendo que as principais alterações decorrentes da adoção do CPC 48 são exclusivamente de classificação e não acarretaram remensurações:

- (1) As categorias de classificação de ativos financeiros Mantidos até o Vencimento, Disponíveis para Venda, Mantidos para Negociação e Empréstimos e Recebíveis deixarem de existir.
- (2) Foram introduzidas três categorias de mensuração de ativos financeiros:
 - (2.1) Custo Amortizado: utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros. Os ativos financeiros classificados anteriormente em Empréstimos e Recebíveis e Mantidos até o Vencimento foram contabilizados nesta categoria;
 - (2.2) Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes: utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quando para a venda. Os ativos financeiros contabilizados anteriormente como Disponíveis para a Venda foram classificados nesta categoria; e
 - (2.3) Valor Justo por meio do Resultado: utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima. Foram registrados nesta categoria os ativos financeiros anteriormente classificados como Mantidos para Negociação.

Não houve alteração na classificação de seus passivos financeiros, os quais permanecem mensurados ao custo amortizado.

A SSI SAÚDE avaliou os requisitos para cálculo da perda de crédito esperada de seus ativos financeiros e não identificou montantes a serem reconhecidos.

2.2.5. Contas a receber e provisão para perdas sobre créditos

As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montante suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber.

As provisões foram calculadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS, ou seja, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

2.2.6. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

A SSI Saúde classificou ativos como circulante quando satisfaz qualquer dos seguintes critérios: (a) espera-se que seja realizado ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da Entidade; (b) está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado; (c) espera-se que seja realizado até doze meses após a data do balanço; ou (d) é disponível ou aplicações financeiras, a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos doze meses após a data do balanço. Todos os demais ativos foram classificados como não circulantes.

A SSI Saúde também classificou o passivo como circulante quando satisfaz qualquer dos seguintes critérios: (a) espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da Entidade; (b) está mantido essencialmente para a finalidade de ser negociado; (c) deve ser liquidado no período de até doze meses após a data do balanço; ou (d) a Entidade não tem

o direito na data do balanço, de diferir a liquidação do passivo por pelo menos doze meses após a referida data. Todos os demais passivos foram classificados no passivo não circulante.

2.2.7. Investimentos

Os itens de investimentos estão registrados pelo custo de aquisição.

2.2.8. Imobilizado e Intangível

Os itens de imobilizado e intangível são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido da depreciação e amortização acumulada.

O custo compreende gastos diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo como: custo de materiais, quaisquer outros custos para colocar o ativo no local e condições necessárias para que sejam capazes de operar, custos de desmontagem e restauração do local onde estes ativos estão localizados, bem como, custos de empréstimos sobre ativos qualificáveis.

A depreciação do ativo imobilizado é calculada com base nos percentuais divulgados pela Receita Federal do Brasil, através da IN RFB 1.700 de 14 de março de 2017, calculados a partir da data em que o bem ficou disponível para uso, pelo método linear. Os terrenos e imobilizações em andamento não são depreciados.

A amortização do ativo intangível é calculada pelo percentual de vinte por cento ao ano. As marcas e patentes não são amortizadas.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado.

2.2.9. Depósitos judiciais e fiscais

Os depósitos judiciais e fiscais estão registrados pelo seu valor histórico.

2.2.10. Provisões técnicas da ANS

As provisões técnicas da ANS são calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 574/23.

(a) Provisão para Eventos a Liquidar foi constituído:

- para o SUS: referente ao montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS) por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABI, encaminhados à entidade, e calculado com base no percentual histórico de cobranças divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- para outros prestadores: são calculados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela Entidade, conforme estabelecido pela ANS.

(b) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída integralmente, com base em metodologia estabelecida pela ANS.

- (c) Provisão para Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG) foi registrada considerando a parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu.

2.2.11. Provisão para férias e encargos

Foram constituídas as provisões de férias para cobertura prevista das obrigações relativas a férias vencidas e proporcionais com os reflexos da previdência social (vinte e cinco vírgula cinco pontos percentuais) e fundo de garantia por tempo de serviço (oito por cento) incidentes sobre estas mesmas provisões.

2.2.12. Imposto de renda e contribuição social sobre lucro

A Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral – SSI Saúde é uma associação civil sem fins lucrativos, ou seja, isenta do recolhimento de Imposto de Renda (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL).

3. Disponível

O disponível corresponde ao numerário em caixa e a bancos conta depósito:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	4.337,40	5.572,47
Banco Bradesco S/A Conta Depósito	1,00	1,00
Banco do Brasil S/A Conta Depósito	3.877,15	404,39
Sicredi Conta Depósito	-	444.721,90
Total de Disponível	<u>8.215,55</u>	<u>450.699,76</u>

4. Aplicações Financeiras

A SSI Saúde, atuando como operadora de plano de saúde em regime de autogestão, investiu em uma aplicação financeira específica para o setor de saúde suplementar. Este investimento é realizado em um fundo especialmente dedicado, o qual está sob o monitoramento da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) por meio de centrais de custódia, assegurando acesso e transparência na gestão dos recursos. No contexto atual, a SSI Saúde escolheu o Fundo de Investimento BTG Pactual ANS RF FI Renda Fixa Cred PR para representar o lastro do ativo garantidor. As outras aplicações financeiras são feitas em Certificado de Depósito Bancário (CDB) ou Fundo de Investimento.

4.1. Posição de valor de mercado e custo atualizado

Aplicações Financeiras	2023		2022	
	Valor de Mercado	Valor do Custo Atualizado	Valor de Mercado	Valor do Custo Atualizado
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.163.653,04	8.163.653,04	6.746.963,21	6.746.963,21
BTG Pactual - Fundo de Investimento	8.163.653,04	8.163.653,04	6.746.963,21	6.746.963,21
Aplicações Livres	41.596.517,47	41.596.517,47	32.098.904,04	32.098.904,04
Certificados de Depósitos Bancários				
Banco Randon	22.508.212,33	22.508.212,33	19.913.313,74	19.913.313,74
Sicredi	12.526.526,44	12.526.526,44	5.649.629,06	5.649.629,06
Bradesco S/A	6.429.593,98	6.429.593,98	1.530.261,37	1.530.261,37
Sicredi	129.891,52	129.891,52		
Banco do Brasil S/A	2.293,20	2.293,20	5.699,87	5.699,87
Sicredi	-	-	5.000.000,00	5.000.000,00
Fundos de Investimentos				
Bradesco S/A	9.311.204,64	9.311.204,64	10.313.608,80	10.313.608,80
Banco do Brasil S/A	6.271.887,28	6.271.887,28	5.665.011,41	5.665.011,41
Total de Aplicações Financeiras	49.760.170,51	49.760.170,51	38.845.867,25	38.845.867,25

4.2. Movimentação de aplicações financeiras

A movimentação das aplicações financeiras são representadas da seguinte maneira:

	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Saldo inicial	6.746.963,21	6.129.507,57
Aplicações	620.000,00	-
Resgates	(40.619,12)	-
Rendimentos líquidos	837.308,95	617.455,64
Saldo final	8.163.653,04	6.746.963,21
Aplicações Livres		
Saldo inicial	48.077.524,25	42.136.307,01
Aplicações	85.731.191,82	42.047.813,54
Resgates	(83.068.003,26)	(41.364.102,63)
Rendimentos líquidos	6.438.896,58	5.257.506,33
Saldo final	57.179.609,39	48.077.524,25
Total de Aplicações Financeiras	65.343.262,43	54.824.487,46

4.3. Abertura por nível

Os ativos financeiros trazidos ao valor justo e abertos por nível conforme segue:

- **NÍVEL 1:** títulos com cotação em mercado ativo;

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

- **NÍVEL 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e
- **NÍVEL 3:** títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

O valor de aplicações na SSI Saúde está integralmente concentrado no nível 1, ou seja, para 2023 é de R\$ 49.760.170,51 (quarenta e nove milhões, setecentos e sessenta mil, cento e setenta reais e cinquenta e um centavos) e para 2022 é de R\$ 38.845.867,25 (trinta e oito milhões, oitocentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e sessenta e sete reais e vinte e cinco centavos).

5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde referem-se às contraprestações pecuniárias junto às patrocinadoras ou beneficiários, referentes a serviços ou auxílios dos planos de assistência à saúde, por meio de atendimento direto ou através de credenciamento de profissionais de saúde, hospitais, ambulatórios, laboratórios e outros prestadores especializados.

	2023			2022		
	Contraprest. a Receber	Participação dos Beneficiários	Total	Contraprestações a Receber	Participação dos Beneficiários	Total
A vencer	1.345.874,40	256.843,93	1.602.718,33	1.322.928,24	260.654,09	1.583.582,33
Vencidos 1 a 30 dias	74.130,54	14.522,63	88.653,17	66.601,97	12.879,59	79.481,56
Vencidos 31 a 60 dias	45.076,70	9.807,75	54.884,45	39.704,13	4.850,61	44.554,74
Vencidos de 61 a 90 dias	25.874,40	8.953,53	34.827,93	23.180,12	6.207,56	29.387,68
Vencidos a mais de 90 dias	14.359,74	9.705,70	24.065,44	28.308,07	9.435,77	37.743,84
Total	1.505.315,78	299.833,54	1.805.149,32	1.480.722,53	294.027,62	1.774.750,15
(-) Prov. Perdas s/ Créditos	(81.944,78)	(18.659,23)	(100.604,01)	(62.122,72)	(15.643,33)	(77.766,05)
Saldo	1.423.371,00	281.174,31	1.704.545,31	1.418.599,81	278.384,29	1.696.984,10

6. Bens e Títulos a Receber

Os bens e títulos a receber compreendem aqueles executados a funcionários, em especial férias, a fornecedores de despesas em geral, gastos reembolsáveis de patrocinadoras por conta de atendimento à saúde, bem como, aluguéis e reembolso de cessão e recursos estruturais e humanos com a finalidade de otimizar o aproveitamento de espaços vagos.

	2023	2022
Adiantamentos a Funcionários	68.537,89	43.223,08
Adiantamentos a Fornecedores	134.065,34	256.425,23
Adiantamentos a Patrocinadoras	2.379.642,07	2.131.084,24
Aluguéis e Cessão de Recursos	181.560,00	-
Total de Bens e Títulos a Receber	2.763.805,30	2.430.732,55

7. Títulos e Créditos a Receber

A referida rubrica contempla o registro da Sentença 5021917-25.2021.404.7107 contra a Receita Federal do Brasil. A referida sentença diz respeito à contribuição previdenciária paga sobre os repasses a profissionais atuantes como pessoas físicas. O referido crédito foi corrigido pela taxa SELIC até 31 de dezembro de 2023.

	2023	2022
Créditos Judiciais	11.887.615,18	-
(-) Ajuste a Valor Presente	(765.605,02)	-
Total de Títulos e Créditos a Receber	11.122.010,16	-

8. Depósitos Judiciais e Fiscais

Os depósitos judiciais e fiscais, registrados pelo seu valor histórico, correspondem a processos impetrados por beneficiários ontra a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em vista da utilização da rede pública de saúde por beneficiários do plano de saúde. O beneficiário utiliza a rede pública, no entanto, a cobertura destes serviços devem ser suportados pelo plano de saúde que o mesmo possui. A ANS identificando que o beneficiário utilizou, encaminha a cobrança ao plano de saúde. O plano de saúde identificando algum motivo como: carência, fora da área de abrangência, cooparticipação de quimioterapias, ex-beneficiários, por sua vez, impetra um processo judicial, executando o depósito judicial.

Natureza	Valor	
	2023	2022
Civil	179.565,99	441.432,47
Total de Depósitos Judiciais	179.565,99	441.432,47

9. Investimentos

A Entidade registrou o investimento na conta capital de cooperativas pelo custo histórico.

	2023	2022
Cooperando - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Empresas Randon	2.447,70	2.327,70
Sicredi - Sistema de Crédito Cooperativo	11.481,41	5.114,49
Total de Investimentos	13.929,11	7.442,19

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

10. Imobilizado

O imobilizado da Entidade está distribuído da seguinte maneira:

	Terrenos	Edificações	Máquinas e Equipamentos	Equipamentos de Informática	Veículos	Móveis e Utensílios	Imobilizações em Andamento	Total de Imobilizado
Saldo 31 de Dezembro 2021	6.401.952,61	1.170.312,64	560,00	329.412,91	-	272.195,78	3.276.535,90	11.450.969,84
Aquisições	-	30.000,00	-	82.796,44	99.720,00	985.524,86	4.840.242,64	6.038.283,94
Baixas	-	-	-	(848,86)	-	(1.838,91)	-	(2.687,77)
Depreciação	-	(36.612,33)	(120,00)	(91.870,16)	(24.809,16)	(60.471,56)	-	(213.883,21)
Saldo 31 de Dezembro 2022	6.401.952,61	1.163.700,31	440,00	319.490,33	74.910,84	1.195.410,17	8.116.778,54	17.272.682,80
Aquisições	-	125.096,29	69.054,38	132.411,10	700.000,00	306.893,90	300.342,42	1.633.798,09
Baixas	-	-	-	(2.216,11)	-	(20.427,89)	-	(22.644,00)
Depreciação	-	(222.207,94)	(1.846,29)	(108.832,48)	(54.096,66)	(147.305,81)	-	(534.289,18)
Transferências	-	8.116.778,54	-	-	-	-	(8.116.778,54)	-
Saldo 31 de Dezembro 2023	6.401.952,61	9.183.367,20	67.648,09	340.852,84	720.814,18	1.334.570,37	300.342,42	18.349.547,71
Taxa anual depreciação em %	*	4	10	10	20	10	*	*

No ano de 2023, a Entidade concluiu a construção do novo prédio, resultando na transferência de R\$ 8.116.778,54 (oito milhões, cento e dezesseis mil, setecentos e setenta e oito reais e cinquenta e quatro centavos) para o grupo edificações. Além disso, no mesmo ano, deu-se início a algumas adaptações estruturais para absorver novos postos de trabalho, refletido como imobilizações em andamento.

11. Intangível

O intangível da Entidade está distribuído da seguinte maneira:

	Softwares	Marcas	Total do Intangível
Saldo 31 de Dezembro 2021	61.177,78	1.850,00	63.027,78
Aquisições	204.158,15	-	204.158,15
Baixas	-	-	-
Amortização	(27.465,53)	-	(27.465,53)
Saldo 31 de Dezembro 2022	237.870,40	1.850,00	239.720,40
Aquisições	152.833,44	-	152.833,44
Baixas	-	-	-
Amortização	(61.899,80)	-	(61.899,80)
Saldo 31 de Dezembro 2023	328.804,04	1.850,00	330.654,04
Taxa anual amortização em %	20	*	*

Em 2023, a Entidade empreendeu esforços para fortalecer seus controles internos e processos sistêmicos, por meio de aquisição de softwares.

12. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As Provisões Técnicas são constituídas em consonância com as determinações e os critérios estabelecidos em legislações específicas.

A Provisão de Eventos a Liquidar (PESL) é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestado no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é constituída para a cobertura dos valores de indenização que a SSI Saúde estima serem necessários para liquidar os sinistros já ocorridos e ainda não avisados até a data base destas demonstrações.

	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	Provisão para Eventos a Liquidar (PSEL)	Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	Total
Saldo inicial em 1 de janeiro de 2022	630.063,08	3.290.517,84	1.873.320,75	5.793.901,67
Constituições / Avisos de Sinistros	6.734.567,31	38.109.423,11	1.425.349,86	46.269.340,28
Reversões	(6.784.850,20)	-	(245.401,78)	(7.030.251,98)
Pagamento de Sinistros	-	(37.502.540,43)	-	(37.502.540,43)
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	579.780,19	3.897.400,52	3.053.268,83	7.530.449,54
Constituições / Avisos de Sinistros	7.002.280,18	41.279.772,53	429.086,63	48.711.139,34
Reversões	(6.949.977,74)	-	(397.339,13)	(7.347.316,87)
Pagamento de Sinistros	-	(41.243.471,84)	-	(41.243.471,84)
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	632.082,63	3.933.701,21	3.085.016,33	7.650.800,17

13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Os Tributos e Encargos Sociais a Recolher são compostos pelas seguintes rubricas:

	2023	2022
ISS Proprio a Recolher	41.899,61	62.712,36
Previdencia Social Própria a Recolher	180.550,00	174.738,45
FGTS a Recolher	65.145,44	60.669,19
PIS s/ Folha Pagamento a Recolher	8.206,59	7.646,24
Cofins a Recolher	25.613,81	-
IRRF de Funcionarios a Recolher	147.486,49	138.999,95
IRRF de Pessoas Jurídicas a Recolher	52.693,48	45.652,57
IRRF de Pessoas Físicas a Recolher	22.936,01	17.840,79
ISS Retido na Fonte a Recolher	97.082,52	87.501,26
CSRF a Recolher	-	119,51
Previdencia Social Retida a Recolher	29.945,38	32.394,36
PIS/COFINS/CSL a Recolher	169.719,04	145.699,76
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	841.278,37	773.974,44

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

14. Débitos Diversos

Os Débitos Diversos são constituídos por obrigações com fornecedores, pessoal, adiantamentos de beneficiários e cartão de crédito a pagar.

	2023	2022
Fornecedores de Bens	50.929,65	97.647,98
Fornecedores de Serviços	202.896,23	340.138,53
Salários a Pagar	331.310,71	328.811,35
Prov. Férias a Pagar	786.701,43	705.519,24
Prev. Social s/ Prov. Férias a Pagar	199.485,94	179.305,14
FGTS s/ Prov. Férias a Pagar	62.501,85	56.170,03
Cooperando e Randonprev a Pagar	15.176,96	7.414,52
Seguros de Funcionários a Pagar	1.055,81	1.170,63
Outras Obrigações com Pessoal a Recolher	1.310,08	1.414,62
Mensalidades a Pagar	1.405,25	495,34
Adiantamento de Beneficiários	35.927,26	26.464,75
Outros Débitos a Pagar	212.216,52	277.273,56
Cartão de Crédito a Pagar	-	15.642,73
Total de Débitos Diversos	1.900.917,69	2.037.468,42

15. Provisões para Ações Judiciais

As Provisões para Ações Judiciais são constituídas levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída provável de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. Apenas as provisões classificáveis como prováveis são registradas contabilmente.

Os processos de ordem civil são oriundos de reclamatórias de nossos beneficiários sobre a cobertura dos planos e programas, enquanto que, os processos da ANS são suportados por coberturas não previstas nos regulamentos do plano de saúde.

Natureza	2023				2022			
	Qtde	Provável	Possível	Total	Qtde	Provável	Possível	Total
ANS	6	237.673,13	38.400,00	276.073,13	8	441.432,47	-	441.432,47
Cível	13	387.515,44	4.035.402,46	4.422.917,90	16	-	3.884.844,98	3.884.844,98
Trabalhista	2	-	923.809,12	923.809,12	0	-	-	-
Total	21	625.188,57	4.997.611,58	5.622.800,15	24	441.432,47	3.884.844,98	4.326.277,45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

16. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido da SSI Saúde está representado da seguinte forma:

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS / AJUSTES ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51.696.110,11	4.967.787,09	56.663.897,20
Transferência dos Superávits Acumulados	4.967.787,09	(4.967.787,09)	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	(1.110,00)	-	(1.110,00)
Superávit do Exercício	-	9.902.825,93	9.902.825,93
Saldos em 31 de dezembro de 2022	56.662.787,20	9.902.825,93	66.565.613,13
Transferência dos Superávits Acumulados	9.902.825,93	(9.902.825,93)	-
Superávit do Exercício	-	22.187.963,03	22.187.963,03
Saldos em 31 de dezembro de 2023	66.565.613,13	22.187.963,03	88.753.576,16

17. Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos

As Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos compreendem aquelas do objeto social.

Excepcionalmente em 2023, foi assinado um termo de concessão de desconto para as operadoras patrocinadoras, entre os meses de julho a dezembro.

	2023	2022
Contraprestação Emitida	58.214.159,31	54.385.322,45
Descontos	(926.106,32)	(9.992,82)
Total de Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.288.052,99	54.375.329,63

18. Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos

Os Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos são representados pelas seguintes contas:

	2023	2022
Eventos/Sinistros Indenizáveis	44.007.360,67	41.048.622,09
(-) Glosas	(979.407,00)	(1.108.197,38)
(-) Cooparticipação	(1.800.483,58)	(1.780.718,71)
Ressarcimento SUS	52.302,44	(50.282,89)
Total de Eventos/Sinistros Conhecidos e Avisados	41.279.772,53	38.109.423,11
PEONA - Prov Ev/Sin Ocorr e Nao Avisados	193.550,35	713.409,01
PEONA - SUS	(161.802,85)	466.539,07
Varição da Prov. Eventos/Sinistros Ocorr. Não Avisados	31.747,50	1.179.948,08
Total de Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.311.520,03	39.289.371,19

Registram-se os valores dos eventos conhecidos decorrentes de procedimentos médico-hospitalares prestados aos beneficiários da Entidade. Também, neste grupo são registrados os

valores de cooparticipação dos beneficiários em eventos de assistência médico-hospitalares, e glosas.

A Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados – PEONA é constituída conforme metodologia estabelecida pela ANS, evidenciado pelo cálculo atuarial. Este cálculo considera a média mensal da soma dos Eventos Avisados dos últimos doze meses anteriores ao mês base, dividido por 12 e multiplicado pelo fator Ω .

Em 2023 não houve alteração no fator de multiplicação e nem alteração relevante nos eventos avisados, mantendo estável os valores provisionados no exercício.

19. Outras Receitas Operacionais

Compreende o registro da Sentença 5021917-25.2021.404.7107 contra a Receita Federal do Brasil. A referida sentença diz respeito à contribuição previdenciária paga sobre os repasses a profissionais atuantes como pessoas físicas.

	2023	2022
Receita com Ação Judicial	6.841.867,98	-
Total de Outras Receitas Operacionais	6.841.867,98	-

20. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde

As Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde compreendem as provisões calculadas e as despesas com vacinas.

	2023	2022
Despesas c/ Prov. Ações Judiciais	(304.486,17)	-
(-) Reversão p/ Prov. Ações Judiciais	120.730,07	1.445,10
Total Outras Desp. Operações Planos de Saúde	(183.756,10)	1.445,10
Despesas c/ Vacinas	(73.792,70)	(156.773,08)
Total de Promoção da Saúde e Prev. Riscos	(73.792,70)	(156.773,08)
Prov. Contraprestação Pecuniária / Prêmios	(137.511,25)	(105.893,32)
(-) Reversão p/ Prov. Contraprestação Pecuniária / Prêmios	20.765,92	39.933,43
Prov. s/ Demais Créditos	(91.636,43)	(79.815,29)
Total Provisão para Perdas s/ Créditos	(208.381,76)	(145.775,18)
Total Outras Desp. Operacionais com Plano Assist. Saúde	(465.930,56)	(301.103,16)

21. Despesas Administrativas

As despesas administrativas englobam as seguintes contas:

	2023	2022
Despesas c/ Pessoal	6.020.341,90	5.353.552,12
Despesas c/ Serviços de Terceiros	3.111.187,18	2.904.781,73
Despesas c/ Localização e Funcionamento	339.987,51	363.724,16
Despesas c/ Depreciação e Amortização	596.188,98	241.348,74
Despesas c/ Publicidade e Propaganda	337.005,95	324.765,59
Despesas c/ Impostos, Taxas e Multas	769.867,53	879.364,99
Despesas Bancárias	36.512,26	36.214,51
Outras Despesas	17.397,75	17.622,50
	11.228.489,06	10.121.374,34

A variação nas despesas com pessoal resulta do impacto do acordo coletivo, bem como, o aumento do quadro de colaboradores.

A variação nas despesas com serviços de terceiros contemplam, em grande parte, pelo aumento nos honorários de auditoria contábil, consultoria em processos e inovação, consultoria em recursos humanos e serviços de manutenção e segurança.

As despesas com depreciação e amortização tiveram aumento justificado pela incorporação do novo prédio ao imobilizado.

22. Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto pelas receitas financeiras auferidas com a aplicação dos recursos dos planos e no mercado financeiro, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no ano.

	2023	2022
Juros Aplicacao Financeira CDB/RDB/FIF	8.022.763,33	6.174.014,75
Receitas p/ Recebimentos em Atraso Titul	36.472,66	36.165,49
Atualização Monetária	4.372.300,64	-
Outras Receitas Financeiras Diversas	115,78	646,53
Total de Receitas Financeiras	12.431.652,41	6.210.826,77
Descontos Concedidos c/ Cobranças	(16.773,14)	(11.982,11)
Despesas Financeiras Ressarcimento SUS	(8.836,31)	(59.380,81)
Multa e Juros s/ Tributos e Contr. Pagos	(14.171,98)	(57,24)
Multa e Juros s/ Titulos Pagos	(2.320,69)	(729,61)
Tributos	(1.416.570,29)	(938.130,71)
Despesas Financeiras Diversas	(414,29)	(3.202,49)
Total de Despesas Financeiras	(1.459.086,70)	(1.013.482,97)
Resultado Financeiro	10.972.565,71	5.197.343,80

A atualização monetária de R\$ 4.372.300,64 (quatro milhões, trezentos e setenta e dois mil, trezentos reais e sessenta e quatro centavos) refere-se à atualização do processo judicial

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

transitado em julgado a favor da SSI Saúde no ano de 2023, já mencionado na nota explicativa número 7. Enquanto que, a variação dos tributos corresponde, em grande parte, no cálculo de COFINS sobre este mesmo processo judicial.

23. Resultado Patrimonial

O Resultado Patrimonial compreende receitas e despesas advindas do ativo patrimonial da SSI Saúde.

	2023	2022
Aluguel	112.560,00	-
Lucro na Alienação de Imobilizado	1.500,00	23.744,12
Total de Receitas Patrimoniais	114.060,00	23.744,12
Prejuízo na Alienação de Imobilizado	(22.644,00)	(2.687,77)
Total de Despesas Patrimoniais	(22.644,00)	(2.687,77)
Total do Resultado Patrimonial	91.416,00	21.056,35

24. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em vista da determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em apresentar a Demonstração de Fluxos de Caixa pelo método direto, evidenciamos a mesma demonstração pelo método indireto.

	2023	2022
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>	<u>11.869.409,21</u>	<u>12.669.058,89</u>
Superávit do Exercício	22.187.963,03	9.902.825,93
<u>AJUSTES POR</u>		
Depreciação Amortização	596.188,98	241.348,74
(Ganho) Custo da Alienação de Imobilizado	22.644,00	1.488,77
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	(1.110,00)
<u>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</u>		
(Aumento) ou Redução Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(7.561,21)	206.545,67
(Aumento) ou Redução em Títulos e Créditos a Receber	(332.681,98)	(988,71)
(Aumento) ou Redução de Depósitos Judiciais e Fiscais	(10.860.143,68)	(108.738,03)
Aumento ou (Redução) em Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	31.747,50	1.179.948,08
Aumento ou (Redução) em Eventos a Liquidar com Oper. Assist. Saúde	88.603,13	556.599,79
Aumento ou (Redução) de Provisão de Eventos Liq. SUS Circul.	-	-
Aumento ou (Redução) em Forn. Bens e Serv., Débitos Diversos	(41.106,66)	582.400,62
Aumento ou (Redução) em Tributos e Contr. Não Circ.	-	-
Aumento ou (Redução) de Fornecedores de Bens Não Circ.	-	-
Aumento ou (Redução) de Provisão de Eventos Liq. SUS Não Circ.	183.756,10	108.738,03
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>	<u>(1.793.118,45)</u>	<u>(6.242.923,63)</u>
Aumento de Investimento	(6.486,92)	(1.680,54)
Aquisição de Ativo Imobilizado e Intangível	(1.786.631,53)	(6.241.243,09)
<u>Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</u>	<u>10.076.290,76</u>	<u>6.426.135,26</u>
Saldo Inicial do Exercício	55.275.187,22	48.849.051,96
Saldo Final do Exercício	65.351.477,98	55.275.187,22

25. Transações com Partes Relacionadas

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

A Administração identificou como partes relacionadas às patrocinadoras da SSI Saúde, seus diretores e conselheiros, conforme definições contidas no CPC 05.

	2023			2022		
	Ativo	Receita	Custo/Despesa	Ativo	Receita	Custo/Despesa
Contraprestações a Receber	1.423.371,00			1.418.599,81		
Adiantamentos a Patrocinadoras	2.379.642,07			2.131.084,24		
Aluguéis e Cessão de Recursos	181.560,00					
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		57.288.052,99			54.375.329,63	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos			(41.311.520,03)			(39.289.371,19)
Receitas Patrimoniais		112.560,00				
Total de Transações c/ Partes Relacionadas	3.984.573,07	57.400.612,99	(41.311.520,03)	3.549.684,05	54.375.329,63	(39.289.371,19)

26. Honorários da Auditoria Independente

Os honorários dos auditores independentes praticados nesta Entidade estão demonstrados no quadro abaixo.

	2023	2022
KPMG Auditores Independentes Ltda	142.591,64	-
Russell Bedford Brasil Auditores Independentes S/S	10.366,40	29.466,60
Total de Honorários de Auditoria Independente	152.958,04	29.466,60

27. Eventos subsequentes

Após o encerramento do exercício financeiro em 31 de dezembro de 2023 até 27 de março de 2024, data de autorização destas demonstrações, em 6 de fevereiro de 2024, a SSI Saúde recebeu um título precatório federal no valor líquido de R\$ 11.638.132,02 (onze milhões, seiscentos e trinta e oito mil, cento e trinta e dois reais e dois centavos), contribuindo positivamente com a liquidez da Entidade.

ROSEMARY ARALDI
RODRIGUES
PISTORELLO:495208
90025

Assinado de forma digital por
ROSEMARY ARALDI
RODRIGUES
PISTORELLO:49520890025
Dados: 2024.03.28 15:03:35
-03'00'

Rosemary Araldi Rodrigues Pistorello
Gerente Geral
CPF 495.208.900-25

PAOLA ANDRESSA
DE SOUZA
TITTON:00572790
040

Assinado de forma
digital por PAOLA
ANDRESSA DE SOUZA
TITTON:00572790040
Dados: 2024.03.28
14:54:51 -03'00'

Paola Andressa de Souza Titton
Contadora CRC/RS 84.851
CPF 005.727.900-40