



CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Caxias do Sul – RS, 25 de fevereiro de 2025.

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	6
Balanço patrimonial	9
Demonstrações do resultado	10
Demonstrações do resultado abrangente	11
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método Direto	13
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO SSI SAÚDE - ANO 2024

O SSI Saúde apresenta o Relatório da Administração com base no ano de 2024.

Seguimos o compromisso de honrar nossa história, colocando em prática o nosso propósito de “Transformar histórias com conexões e cuidado”, assim como os valores que norteiam nossas ações e decisões: Respeito, Inovação, Equilíbrio nas Relações, Transparência e Resultado.

Política de Destinação de Lucros / Superávits / Sobras

O superávit do exercício, no valor de R\$ 10,9 milhões, será destinado ao fortalecimento da reserva financeira da operadora e a investimentos em inovação tecnológica e melhoria da infraestrutura de atendimento.

Principais fatos internos/externos

- Implementação da APS – Atenção Primária em Saúde, com Hospital Israelita Albert Einstein
- Campanha de Vacinação contra a gripe;
- Implementação de ferramenta de auditoria de contas hospitalares;
- Melhoria da jornada do beneficiário.

Reorganizações Societárias e Alterações de Controle

Durante o exercício de 2024, não ocorreram reorganizações societárias ou alterações no controle direto ou indireto da entidade.

Perspectivas e planos da Administração para o exercício seguinte

O Planejamento Estratégico do SSI Saúde para o ano 2025 tem por base a metodologia BSC e seguiu as mesmas Diretrizes Estratégicas de 2024. Do desdobramento dos Objetivos e Estratégias, resultaram 8 Projetos Estratégicos, os quais serão melhor detalhados nas reuniões ao longo do exercício, conforme sua evolução. Foram destacados os Objetivos e Estratégias em cada perspectiva, conforme ilustrado a seguir:

PERSPECTIVA	OBJETIVO	ESTRATÉGIAS
FINANCEIRA	Manter a sinistralidade no patamar atual.	Investir em ações e programas de Medicina Preventiva;

		Foco na redução de custos hospitalares.
CLIENTES	Atingir nível de excelência na fidelidade do beneficiário.	Definir 100% da jornada padrão do beneficiário e analisar alternativas de automação e melhorias.
	Manter todas as patrocinadoras.	Fortalecer a marca SSI Saúde diante das Patrocinadoras e da Comunidade.
PROCESSOS	Reestruturação do negócio a partir da transição	Garantir a eficiência operacional diante da decisão da não prestação de serviços da Medicina Ocupacional
	Viabilizar estrutura para comportar os dados do negócio.	Estudo para disponibilizar espaço para centralização dos dados do negócio.
APRENDIZAGEM	Aprimorar o nível de satisfação dos funcionários.	Implementar plano de ação estabelecido a partir da Pesquisa de Clima 2024.

Declaração de Investimentos

Os investimentos realizados em 2024 tiveram como objetivo promover o cuidado preventivo dos beneficiários, com ênfase no patrocínio das campanhas de saúde mental, saúde do homem e saúde da mulher, além da implementação da Atenção Primária em Saúde. Os recursos alocados em tais ações possuem origem nas contraprestações das Patrocinadoras.

Resumo dos Acordos de Acionistas

Não há acionistas no SSI Saúde.

Declaração sobre Capacidade Financeira e Títulos de Investimento

A administração declara que a operadora possui capacidade financeira adequada para manter, até o vencimento, os eventos conhecidos e títulos.

Emissão de Debêntures

Não houve emissão de debêntures no exercício de 2024.

Investimentos em Sociedades Coligadas e Controladas

A instituição não realizou investimentos em sociedades coligadas e controladas.

Declaração sobre Operações Suspeitas e COAF

Declaramos que não foram identificadas operações suspeitas durante o exercício de 2024. Caso houvesse, teriam sido devidamente comunicadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeira (COAF), conforme determinação legal.

Agradecemos a todos que fizeram parte da nossa jornada neste ano!

David Abramo Randon - Diretor-Presidente

Paulo Prignolato - Diretor Vice-Presidente

Paulo Roberto Peruzzo - Diretor Administrativo-Financeiro

Fernando Bortolini - Diretor de Operações



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 Conselheiros e Diretores da Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral Caxias do Sul – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa de Assistência Sistema de Saúde Integral (“SSI Saúde”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 Caixa de Assistência Sistema de Saúde Integral em 31 de dezembro de 2024, 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 entidades supervisionadas 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 SSI Saúde 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.

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

A Administração da SSI Saúde 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 e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 da SSI Saúde, 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 SSI Saúde ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da SSI Saúde 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.

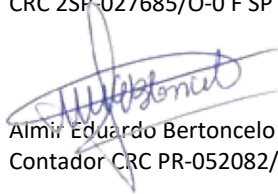
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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 SSI Saúde.
- 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 SSI Saúde. 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 SSI Saúde 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 governança 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, 25 de fevereiro de 2025

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



Almir Eduardo Bertencelo
Contador CRC PR-052082/O

BALANÇO PATRIMONIAL

(em reais)

	NE	2024	2023
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		90.114.850,18	69.825.862,86
Disponível	3	5.180,98	8.215,55
Realizável		90.109.669,20	69.817.647,31
Aplicações Financeiras	4	84.955.240,95	65.343.262,43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.098.387,59	8.163.653,04
Aplicações Livres		75.856.853,36	57.179.609,39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	2.096.474,13	1.704.545,31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.861.919,48	1.423.371,00
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		234.554,65	281.174,31
Créditos Tributários e Previdenciários		-	714,43
Bens e Títulos a Receber	6	2.990.316,76	2.763.805,30
Despesas Antecipadas		67.637,36	5.319,84
ATIVO NÃO CIRCULANTE		21.034.433,11	29.995.707,01
Realizável a Longo Prazo		469.379,83	11.301.576,15
Imposto de Renda na Fonte a Restituir		359.942,23	-
Títulos e Créditos a Receber	7	-	11.122.010,16
Depósitos Judiciais	8	109.437,60	179.565,99
Investimentos	9	23.290,40	13.929,11
Outros Investimentos		23.290,40	13.929,11
Imobilizado	10	20.228.591,31	18.349.547,71
Imóveis de Uso Próprio		15.765.023,73	15.585.319,81
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		15.765.023,73	15.585.319,81
Imobilizado de Uso Próprio		2.687.847,29	2.463.885,48
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.687.847,29	2.463.885,48
Imobilizações em Curso		1.775.720,29	300.342,42
Intangível	11	313.171,57	330.654,04
TOTAL DO ATIVO		111.149.283,29	99.821.569,87

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALANÇO PATRIMONIAL

(em reais)

	NE	2024	2023
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		10.773.308,31	10.442.805,14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	7.543.625,74	7.650.800,17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		730.768,84	632.082,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		4.140.780,32	3.933.701,21
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.672.076,58	3.085.016,33
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		43.138,53	49.808,91
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		43.138,53	49.808,91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.032.240,48	841.278,37
Débitos Diversos	14	2.154.303,56	1.900.917,69
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		679.526,84	625.188,57
Provisões		679.526,84	625.188,57
Provisões para Ações Judiciais	15	679.526,84	625.188,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	99.696.448,14	88.753.576,16
Capital Social / Patrimônio Social		88.753.576,16	66.565.613,13
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		10.942.871,98	22.187.963,03
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		111.149.283,29	99.821.569,87

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

(em reais)

	NE	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		64.685.795,09	57.288.052,99
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		64.685.795,09	57.288.052,99
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17	64.685.795,09	57.288.052,99
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18	(46.517.136,99)	(41.311.520,03)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(46.930.076,74)	(41.279.772,53)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		412.939,75	(31.747,50)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		18.168.658,10	15.976.532,96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operado		-	6.841.867,98
Outras Receitas Operacionais	19	-	6.841.867,98
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	(280.611,01)	(465.930,56)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(53.735,41)	(183.756,10)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(67.654,02)	(73.792,70)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(159.221,58)	(208.381,76)
RESULTADO BRUTO		17.888.047,09	22.352.470,38
Despesas Administrativas	21	(15.250.274,53)	(11.228.489,06)
Resultado Financeiro Líquido	22	8.192.667,06	10.972.565,71
Receitas Financeiras		9.743.327,68	12.431.652,41
Despesas Financeiras		(1.550.660,62)	(1.459.086,70)
Resultado Patrimonial	23	112.432,36	91.416,00
Receitas Patrimoniais		115.008,40	114.060,00
Despesas Patrimoniais		(2.576,04)	(22.644,00)
RESULTADO LÍQUIDO		10.942.871,98	22.187.963,03

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

(em reais)

	2024	2023
Resultado do exercício	10.942.871,98	22.187.963,03
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	10.942.871,98	22.187.963,03

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(em reais)

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
Transferência dos Superávits Acumulados	22.187.963,03	(22.187.963,03)	-
Superávit do Exercício	-	10.942.871,98	10.942.871,98
Saldos em 31 de dezembro de 2024	88.753.576,16	10.942.871,98	99.696.448,14

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO DIRETO

(em reais)

	2024	2023
ATIVIDADES DE OPERAÇÃO		
(+) Recebimento de Planos Saúde	82.510.350,28	73.314.858,71
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	85.479.438,40	82.866.188,50
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.822.059,04	8.022.763,33
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.979.230,52	36.588,44
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(62.995.641,10)	(55.936.617,47)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.033.345,86)	(6.268.790,41)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.612.039,21)	(6.569.551,23)
(-) Pagamento de Tributos	(8.965.928,23)	(7.224.223,16)
(-) Pagamento de Aluguel	(36.181,57)	(30.916,45)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(138.510,00)	(137.916,00)
(-) Aplicações Financeiras	(97.256.708,13)	(86.351.191,82)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(181.831,96)	(292.216,20)
Caixa Líquido das Atividades de Operação	2.570.892,18	1.428.976,24
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado		1.500,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(2.573.926,75)	(1.872.960,45)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(2.573.926,75)	(1.871.460,45)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(3.034,57)	(442.484,21)
Saldo Inicial	8.215,55	450.699,76
Saldo Final	5.180,98	8.215,55

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 25 de fevereiro de 2025.

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 24.

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 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, 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 o Pronunciamento Contábil CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

Os ativos financeiros básicos compreendem:

- (a) Disponível: recursos em caixa e depósitos bancários imediatamente disponíveis.
- (b) Aplicações financeiras: investimentos de curto prazo, de alta liquidez, facilmente conversíveis em montante conhecido de caixa e sujeitos a insignificante risco de mudança de valor.
- (c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde: valores a receber de beneficiários e operadoras referentes a serviços prestados.
- (d) Bens e títulos a receber: demais créditos operacionais e não operacionais a serem recebidos.

Os passivos financeiros básicos compreendem:

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

- (e) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde: obrigações relacionadas a eventos ocorridos e não avisados, bem como outras provisões técnicas necessárias para a operação.
- (f) Débitos de operações de assistência à saúde: valores a pagar a prestadores de serviços médicos e hospitalares.
- (g) Débitos diversos: outras obrigações financeiras diversas.

O CPC 48 abrange os seguintes pilares:

- (h) Classificação e mensuração de ativos financeiros: considera o modelo de negócios em que os ativos são geridos e as características dos fluxos de caixa contratuais.
- (i) Redução ao valor recuperável (Impairment): estabelece procedimentos para identificar e mensurar perdas esperadas de crédito.
- (j) Contabilização de cobertura (Hedge Accounting): define critérios para a aplicação da contabilidade de hedge, alinhando-a às práticas de gestão de risco da entidade.

Além disso, a SSI Saúde avaliou os requisitos para o cálculo da perda de crédito esperada em 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 têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos. Essas provisões estão reguladas pela RN nº 574/2023.

(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, através de metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão.

(c) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA-SUS) é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da Operadora, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Está regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS e suas alterações. Devido à Operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado, para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma.

(d) Provisão para Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG) o valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2024 foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

- (e) Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC) por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência, para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN nº 574/2023. Em 31/12/2024, o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

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:

	2024	2023
Caixa	5.179,98	4.337,40
Banco Bradesco S/A Conta Depósito	1,00	1,00
Banco Brasil S/A Conta Depósito	-	3.877,15
Total de Disponível	5.180,98	8.215,55

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

	2024		2023	
	Valor de Mercado	Valor do Custo Atualizado	Valor de Mercado	Valor do Custo Atualizado
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.098.387,59	9.098.387,59	8.163.653,04	8.163.653,04
BTG Pactual - Fundo de Investimento	9.098.387,59	9.098.387,59	8.163.653,04	8.163.653,04
Aplicações Livres	75.856.853,36	75.856.853,36	57.179.609,39	57.179.609,39
Certificados de Depósitos Bancários				
Banco Randon S/A	26.275.840,80	26.275.840,80	22.508.212,33	22.508.212,33
Sicredi	18.674.232,57	18.674.232,57	12.656.417,96	12.656.417,96
BTG Pactual	6.357.029,30	6.357.029,30	-	-
Bradesco S/A	5.211.344,17	5.211.344,17	6.429.593,98	6.429.593,98
Banco do Brasil S/A	221.316,08	221.316,08	2.293,20	2.293,20
Fundos de Investimentos				
Bradesco S/A	10.216.923,21	10.216.923,21	9.311.204,64	9.311.204,64
Banco do Brasil S/A	6.846.523,43	6.846.523,43	6.271.887,28	6.271.887,28
BTG Pactual	2.053.643,80	2.053.643,80	-	-
Total de Aplicações Financeiras	84.955.240,95	84.955.240,95	65.343.262,43	65.343.262,43

4.2. Movimentação de aplicações financeiras

A movimentação das aplicações financeiras são representadas da seguinte maneira:

	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Saldo inicial	8.163.653,04	6.746.963,21
Aplicações	-	620.000,00
Resgates	-	40.619,12
Rendimentos bruto	934.734,55	837.308,95
Saldo final	9.098.387,59	8.163.653,04
Aplicações Livres		
Saldo inicial	57.179.609,39	48.077.524,25
Aplicações	97.256.708,13	85.731.191,82
Resgates	- 85.479.438,40	- 82.825.569,38
Rendimentos bruto	7.878.093,20	7.179.087,46
IRRF/IOF	- 978.118,96	- 982.624,76
Saldo final	75.856.853,36	57.179.609,39
Total de Aplicações Financeiras	84.955.240,95	65.343.262,43

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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;
- **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 2024 é de R\$ 84.955.240,95 (oitenta e quatro milhões, novecentos e cinquenta e cinco mil, duzentos e quarenta reais e noventa e cinco centavos) e para 2023 é de R\$ 65.343.262,43 (sessenta e cinco milhões, trezentos e quarenta e três mil, duzentos e sessenta e dois reais e quarenta e três 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, ambulatorios, laboratórios e outros prestadores especializados.

	2024			2023		
	Contraprest. a Receber	Participação dos Beneficiários	Total	Contraprestações a Receber	Participação dos Beneficiários	Total
A vencer	1.721.263,17	204.879,33	1.926.142,50	1.345.874,40	256.843,93	1.602.718,33
Vencidos 1 a 30 dias	93.946,95	15.068,41	109.015,36	74.130,54	14.522,63	88.653,17
Vencidos 31 a 60 dias	53.199,42	14.606,91	67.806,33	45.076,70	9.807,75	54.884,45
Vencidos de 61 a 90 dias	16.944,60	9.952,91	26.897,51	25.874,40	8.953,53	34.827,93
Vencidos a mais de 90 dias	10.534,33	15.247,44	25.781,77	14.359,74	9.705,70	24.065,44
Total	1.895.888,47	259.755,00	2.155.643,47	1.505.315,78	299.833,54	1.805.149,32
(-) Prov. Perdas s/ Créditos	(33.968,99)	(25.200,35)	(59.169,34)	(81.944,78)	(18.659,23)	(100.604,01)
Saldo	1.861.919,48	234.554,65	2.096.474,13	1.423.371,00	281.174,31	1.704.545,31

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.

	2024	2023
Adiantamentos a Patrocinadoras	2.669.692,48	2.467.402,07
Adiantamentos a Fornecedores	164.459,17	134.065,34
Aluguéis e Cessão de Recursos	94.196,77	93.800,00
Adiantamentos a Funcionários	61.968,34	68.537,89
Total de Bens e Títulos a Receber	2.990.316,76	2.763.805,30

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

7. Títulos e Créditos a Receber

O saldo refere-se à ação de Repetição de Indébito nº 5021917-25.2021.404.7107, ajuizada para ressarcimento à SSI Saúde de valores previdenciários sobre pagamentos a terceiros. A SSI Saúde obteve sentença transitada em julgado, resultando na emissão do precatório nº 5008554-44.2023.404.9388 em 2023, posteriormente remetido ao TRF da 4ª Região para pagamento. O precatório foi efetivamente recebido em 2024. Os valores registrados no resultado estão evidenciados na nota explicativa nº 19.

8. Depósitos Judiciais e Fiscais

Os depósitos judiciais e fiscais, registrados pelo seu valor histórico, correspondem a processos impetrados por beneficiários contra 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	
	2024	2023
Civil (ANS)	109.437,60	179.565,99
Total de Depósitos Judiciais	109.437,60	179.565,99

9. Investimentos

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

	2024	2023
Cooperando - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Empresas Randon	5.124,12	2.447,70
Sicredi - Sistema de Crédito Cooperativo	18.166,28	11.481,41
Total de Investimentos	23.290,40	13.929,11

10. Imobilizado

O imobilizado da Entidade está distribuído da seguinte maneira:

	Terrenos	Edificações	Total Imóveis Uso Próprio	Máquinas e Equipamentos	Equipamentos de Informática	Veículos	Móveis e Utensílios	Total Imobilizado Uso Próprio	Imobilizações em Curso	Total de Imobilizado
Saldo 31 de Dezembro 2022	6.401.952,61	1.163.700,31	7.565.652,92	440,00	319.490,33	74.910,84	1.195.410,17	1.590.251,34	8.116.778,54	17.272.682,80
Aquisições	-	125.096,29	125.096,29	69.054,38	132.411,10	700.000,00	306.893,90	1.208.359,38	300.342,42	1.633.798,09
Baixas	-	-	-	-	(2.216,11)	-	(20.427,89)	(22.644,00)	-	(22.644,00)
Depreciação	-	(222.207,94)	(222.207,94)	(1.846,29)	(108.832,48)	(54.096,66)	(147.305,81)	(312.081,24)	-	(534.289,18)
Transferências	-	8.116.778,54	8.116.778,54	-	-	-	-	-	(8.116.778,54)	-
Saldo 31 de Dezembro 2023	6.401.952,61	9.183.367,20	15.585.319,81	67.648,09	340.852,84	720.814,18	1.334.570,37	2.463.885,48	300.342,42	18.349.547,71
Aquisições	-	-	-	260.562,40	84.479,18	250.000,00	204.273,79	799.315,37	1.893.317,21	2.692.632,58
Baixas	-	-	-	-	-	-	(1.951,04)	(1.951,04)	-	(1.951,04)
Depreciação	-	(238.235,42)	(238.235,42)	(29.069,47)	(127.088,98)	(246.804,93)	(170.439,14)	(573.402,52)	-	(811.637,94)
Transferências	-	417.939,34	417.939,34	-	-	-	-	-	(417.939,34)	-
Saldo 31 de Dezembro 2024	6.401.952,61	9.363.071,12	15.765.023,73	299.141,02	298.243,04	724.009,25	1.366.453,98	2.687.847,29	1.775.720,29	20.228.591,31
Taxa anual depreciação em %	*	4	4	10	10	20	10	10	*	*

No ano de 2024, a Entidade concluiu a construção de um novo telhado e uma nova guarita, resultando na transferência de R\$ 417.939,34 (quatrocentos e dezessete mil, novecentos e trinta e nove reais e trinta 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 o que resulta no valor de R\$ 1.893.317,21 (um milhão, oitocentos e noventa e três mil, trezentos e dezessete reais e vinte e um centavos), também no ano de 2024.

11. Intangível

O intangível da Entidade está distribuído da seguinte maneira:

	Softwares	Marcas	Total do Intangível
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
Aquisições	80.070,72	-	80.070,72
Baixas	(625,00)	-	(625,00)
Amortização	(96.928,19)	-	(96.928,19)
Saldo 31 de Dezembro 2024	311.321,57	1.850,00	313.171,57
Taxa anual amortização em %	20	*	*

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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.

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 (PESL)	Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	Total
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
Constituições / Avisos de Sinistros	8.048.013,25	46.930.076,74	494.136,65	55.472.226,64
Reversões	(7.949.327,04)	-	(907.076,40)	(8.856.403,44)
Pagamento de Sinistros	-	(46.722.997,63)	-	(46.722.997,63)
Saldo final em 31 de dezembro de 2024	730.768,84	4.140.780,32	2.672.076,58	7.543.625,74

13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

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

	2024	2023
COFINS a Recolher	31.295,11	25.613,81
COFINS Retido a Recolher	892,30	-
FGTS a Recolher	74.241,48	65.145,44
IRRF de Funcionários a Recolher	180.436,55	147.486,49
IRRF de Pessoas Físicas a Recolher	20.952,46	22.936,01
IRRF de Pessoas Jurídicas a Recolher	54.714,40	52.693,48
ISS Próprio a Recolher	109.474,30	41.899,61
ISS Retido na Fonte a Recolher	119.969,75	97.082,52
PIS Retido a Recolher	193,33	-
PIS s/ Folha Pagamento a Recolher	11.958,97	8.206,59
PIS/COFINS/CSL a Recolher	181.901,13	169.719,04
Previdência Social Própria a Recolher	214.210,95	180.550,00
Previdência Social Retida a Recolher	31.999,75	29.945,38
Taxa de Saúde Suplementar - TSS a Recolher	-	-
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.032.240,48	841.278,37

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.

	2024	2023
Salários a Pagar	380.036,01	331.310,71
Provisão de Férias e Encargos a Pagar	1.181.089,23	1.048.689,22
Outras Obrigações c/ Pessoal	2.153,49	17.542,85
Adiantamentos de Beneficiários	16.553,40	6.523,15
Débitos de Patrocinadoras	276.217,48	241.620,63
Fornecedores de Bens e Serviços em Geral	297.141,02	253.825,88
Mensalidades a Pagar	1.112,93	1.405,25
Total de Débitos Diversos	2.154.303,56	1.900.917,69

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 reclamações 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	2024				2023			
	Qtde	Provável	Possível	Total	Qtde	Provável	Possível	Total
ANS	2	66.119,28	69.147,64	135.266,92	6	237.673,13	38.400,00	276.073,13
Cível	16	613.407,56	4.950.775,99	5.564.183,55	13	387.515,44	4.035.402,46	4.422.917,90
Trabalhista	1	-	1.055.576,28	1.055.576,28	2	-	923.809,12	923.809,12
Total	19	679.526,84	6.075.499,91	6.755.026,75	21	625.188,57	4.997.611,58	5.622.800,15

16. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social da SSI Saúde, pertencente às pessoas jurídicas Patrocinadoras e Não Patrocinadoras, bem como às pessoas físicas Beneficiários Titulares, totaliza R\$ 99.696.448,14 (noventa e nove milhões, seiscentos e noventa e seis mil, quatrocentos e quarenta e oito reais e quatorze centavos). Esse patrimônio é constituído pelas sobras acumuladas ao longo do tempo e é destinado exclusivamente ao cumprimento da missão institucional da entidade, garantindo sua sustentabilidade e continuidade operacional.

A SSI Saúde é uma entidade sem fins lucrativos, sendo o seu patrimônio social composto pelo saldo inicial e os superávits e déficits acumulados, conforme demonstrado:

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS / AJUSTES ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2022	56.663.897,20	9.901.715,93	66.565.613,13
Transferência dos Superávits Acumulados	9.901.715,93	(9.901.715,93)	-
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
Transferência dos Superávits Acumulados	22.187.963,03	(22.187.963,03)	-
Superávit do Exercício	-	10.942.871,98	10.942.871,98
Saldos em 31 de dezembro de 2024	88.753.576,16	10.942.871,98	99.696.448,14

17. Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos

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

	2024	2023
Contraprestações Emitidas	64.723.781,93	58.214.159,31
Descontos	(37.986,84)	(926.106,32)
Total de Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.685.795,09	57.288.052,99

18. Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos

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

	2024	2023
Eventos/Sinistros Indenizáveis	49.785.267,18	44.007.360,67
(-) Glosas	(967.035,60)	(979.407,00)
(-) Cooparticipação	(1.986.841,05)	(1.800.483,58)
Ressarcimento SUS	98.686,21	52.302,44
Total de Eventos/Sinistros Conhecidos e Avisados	46.930.076,74	41.279.772,53
PEONA - Prov Ev/Sin Ocorr e Nao Avisados	(63.701,90)	193.550,35
PEONA - SUS	(349.237,85)	(161.802,85)
Variação da Prov. Eventos/Sinistros Ocorr. Não Avisados	(412.939,75)	31.747,50
Total de Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.517.136,99	41.311.520,03

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.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

A Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados – PEONA é constituída conforme metodologia própria aprovada 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 2024, houve alteração no fator de multiplicação em relação a 2023, o que impactou o cálculo dos valores provisionados. Essa mudança, aliada à variação dos eventos avisados, influenciou a estabilidade dos montantes registrados 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, registrada no ano de 2023, sem novas ocorrências no ano de 2024, uma vez que se trata de um evento pontual, sem previsibilidade de novos recebimentos. O valor foi recebido via depósito em 06/02/2024. A contrapartida está registrada no ativo conforme nota explicativa nº 7.

	2024	2023
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.

	2024	2023
Despesas c/ Prov. Ações Judiciais	(227.888,42)	(304.486,17)
(-) Reversão p/ Prov. Ações Judiciais	174.153,01	120.730,07
Total Outras Desp. Operações Planos de Saúde	(53.735,41)	(183.756,10)
Despesas c/ Vacinas	(67.654,02)	(73.792,70)
Total de Promoção da Saúde e Prev. Riscos	(67.654,02)	(73.792,70)
Prov. Contraprestação Pecuniária / Prêmios	(91.125,92)	(137.511,25)
(-) Reversão p/ Prov. Contraprestação Pecuniária / Prêmios	24.737,25	20.765,92
Prov. s/ Demais Créditos	(92.832,91)	(91.636,43)
Total Provisão para Perdas s/ Créditos	(159.221,58)	(208.381,76)
Total Outras Desp. Operacionais com Plano Assist. Saúde	(280.611,01)	(465.930,56)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

21. Despesas Administrativas

As despesas administrativas englobam as seguintes contas:

	2024	2023
Despesas c/ Pessoal	7.926.457,20	6.020.341,90
Despesas c/ Serviços de Terceiros	3.908.597,16	3.111.187,18
Despesas c/ Tributos, Taxas e Multas	1.380.467,89	769.867,53
Despesas c/ Depreciação e Amortização	908.566,13	596.188,98
Despesas c/ Localização e Funcionamento	569.788,11	339.987,51
Despesas c/ Publicidade e Propaganda	441.898,87	337.005,95
Outras Despesas	75.918,47	17.397,75
Despesas Bancárias	38.580,70	36.512,26
Total de Despesas Administrativas	15.250.274,53	11.228.489,06

A variação nas despesas com pessoal decorre do impacto do acordo coletivo, do aumento do quadro de colaboradores e da reestruturação organizacional, que envolveu alterações de cargos e funções. Além disso, houve um reajuste no valor do auxílio-alimentação concedido aos funcionários.

A variação nas despesas com serviços de terceiros deve-se, em grande parte, à contratação de consultorias especializadas em processos e inovação, recursos humanos, desenvolvimento de gestores e equipes, e projetos de Transformação Cultural. Também inclui despesas com honorários advocatícios relacionados ao êxito no processo do precatório.

O aumento nas despesas com depreciação e amortização é justificado pela incorporação do novo prédio ao ativo imobilizado.

As despesas com localização e funcionamento apresentaram crescimento em razão do aumento dos gastos com viagens e estadas, consumo de energia elétrica e investimentos em novas plataformas de comunicação e interação com os beneficiários.

Por fim, a variação das despesas com tributos está relacionada à revisão do cálculo do ISSQN, que passou a incluir, retroativamente, os valores referentes a órteses e próteses dos últimos cinco anos.

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.

	2024	2023
Juros Aplicação Financeira	8.822.059,04	8.022.763,33
Atualização Monetária de Tributos Recuperados	876.064,09	4.372.300,64
Receitas p/ Recebimentos em Atraso Títulos	43.283,68	36.472,66
Outras Receitas Financeiras Diversas	1.920,87	115,78
Total de Receitas Financeiras	9.743.327,68	12.431.652,41
Tributos não Compensáveis	(1.367.854,78)	(1.416.570,29)
Multa e Juros s/ Tributos e Contr. Pagos	(105.669,49)	(14.171,98)
Atualização Monetária s/ Tributos	(56.133,96)	-
Despesas Financeiras Ressarcimento SUS	(15.038,27)	(8.836,31)
Descontos Concedidos c/ Cobranças	(4.415,54)	(16.773,14)
Multa e Juros s/ Títulos Pagos	(1.242,35)	(2.320,69)
Despesas Financeiras Diversas	(306,23)	(414,29)
Total de Despesas Financeiras	(1.550.660,62)	(1.459.086,70)
Resultado Financeiro	8.192.667,06	10.972.565,71

A atualização monetária de R\$ 876.064,09 (oitocentos e setenta e seis mil, sessenta e quatro reais e nove centavos) refere-se à atualização do processo judicial nº 5008895-70.2016.4.04.7107 transitado em julgado a favor da SSI Saúde no ano de 2023, e recebido no ano de 2024 através de precatório.

O valor de R\$ 103.988,57 (cento e três mil, novecentos e oitenta e oito reais e cinquenta e sete centavos) refere-se a juros sobre o recálculo do ISSQN, retroativo aos últimos cinco anos. Além disso, há um montante de R\$ 56.133,96 (cinquenta e seis mil, cento e trinta e três reais e noventa e seis centavos) correspondente à atualização monetária sobre o mesmo período.

23. Resultado Patrimonial

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

	2024	2023
Aluguel	114.940,62	112.560,00
Atualização Monetária s/ Outras Receitas	67,78	-
Lucro na Alienação de Imobilizado	-	1.500,00
Total de Receitas Patrimoniais	115.008,40	114.060,00
Prejuízo na Alienação de Imobilizado	(2.576,04)	(22.644,00)
Total de Despesas Patrimoniais	(2.576,04)	(22.644,00)
Total do Resultado Patrimonial	112.432,36	91.416,00

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.

	2024	2023
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>	<u>22.391.008,54</u>	<u>11.869.409,21</u>
Superávit do Exercício	10.942.871,98	22.187.963,03
<u>AJUSTES POR</u>		
Depreciação Amortização	908.566,13	596.188,98
(Ganho) Custo da Alienação de Imobilizado	2.576,04	22.644,00
<u>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</u>		
(Aumento) ou Redução Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(391.928,82)	(7.561,21)
(Aumento) ou Redução em Títulos e Créditos a Receber	(288.114,55)	(332.681,98)
(Aumento) ou Redução de Títulos a Rec. Dep. Judiciais	10.832.196,32	(10.860.143,68)
Aumento ou (Redução) de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(412.939,75)	31.747,50
Aumento ou (Redução) de Eventos a Liquidar com Oper. Assist. Saúde	207.079,11	88.603,13
Aumento ou (Redução) de Provisão de Eventos Liq. SUS Circul.	98.686,21	-
Aumento ou (Redução) de Forn. Bens e Serv./Débitos Diversos	246.715,49	(41.106,66)
Aumento ou (Redução) de Tributos e Contr.Circ.	190.962,11	-
Aumento ou (Redução) de Provisão de Eventos Liq. SUS Não Circ.	54.338,27	183.756,10
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>	<u>(22.394.043,11)</u>	<u>(12.311.893,42)</u>
Aumento de Investimento	(9.361,29)	(6.486,92)
Aquisição de Ativo Imobilizado e Intangível	(2.772.703,30)	(1.786.631,53)
Aumento de Aplicações Financeiras	(19.611.978,52)	(10.518.774,97)
<u>Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</u>	<u>(3.034,57)</u>	<u>(442.484,21)</u>
Saldo Inicial do Exercício	8.215,55	450.699,76
Saldo Final do Exercício	5.180,98	8.215,55

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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.

	2024				2023			
	Ativo	Passivo	Receita	Custo/Despesa	Ativo	Passivo	Receita	Custo/Despesa
Créditos com Patrocinadoras	2.669.692,48	-	-	-	2.467.402,07	-	-	-
Contraprestações a Receber	1.861.919,48	-	-	-	1.423.371,00	-	-	-
Aluguéis e Cessão de Recursos a Receber	183.619,60	-	-	-	181.560,00	-	-	-
Débitos com Patrocinadoras	-	276.217,48	-	-	-	241.620,63	-	-
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-	-	64.685.795,09	-	-	-	57.288.052,99	-
Outras Receitas	-	-	114.940,62	-	-	-	112.560,00	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-	-	-	(46.517.136,99)	-	-	-	(41.311.520,03)
Total de Transações c/ Partes Relacionadas	4.715.231,56	276.217,48	64.800.735,71	(46.517.136,99)	4.072.333,07	241.620,63	57.400.612,99	(41.311.520,03)

26. Honorários da Auditoria Independente

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

	2024	2023
KPMG Auditores Independentes Ltda	145.552,00	142.591,64
Russell Bedford Brasil Auditores Independentes S/S	-	10.366,40
Total de Honorários de Auditoria Independente	145.552,00	152.958,04

27. Eventos subsequentes

No período compreendido entre o encerramento do exercício social em 31 de dezembro de 2024 e 25 de fevereiro de 2025, data de autorização para a emissão destas demonstrações financeiras, não ocorreram eventos que impactassem a situação financeira, patrimonial ou operacional da operadora.