

**CASEC – CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
DOS EMPREGADOS DA CODEVASF**

Brasília-DF

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores Expressos em Reais)**

1. CONSIDERAÇÕES PRELIMINARES

- (1.1) Com vistas à execução dos trabalhos finais, referente à Auditoria Independente das Demonstrações Contábeis dessa Entidade, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, realizamos nossos trabalhos durante o período de fevereiro e março de 2024.
- (1.2) Os trabalhos foram realizados segundo padrões usuais de auditoria incluindo, conforme o caso, aplicação de testes e exames sobre as operações, livros, registros, documentos e posições contábeis e auxiliares em geral, na extensão e profundidade julgadas necessárias nas circunstâncias.
- (1.3) Apresentamos a V.S.as., o conjunto das Demonstrações Contábeis acima referenciadas composto de:

**I - RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

II - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- . **BALANÇOS PATRIMONIAIS**
- . **DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**
- . **DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**
- . **DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**
- . **DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**
- . **NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO**

**I – RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros da
CASEC – CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF
Brasília-DF

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CASEC – CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF**, (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CASEC – CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF**, 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 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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a **CASEC – CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF**, 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 contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião é exclusivamente sobre as demonstrações contábeis, portanto não abrange bem como não formalizamos nenhuma expressão ou qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse Relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 contábeis 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 uma distorção relevante somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes.

As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.

Brasília-DF, 14 de março de 2024.

Hélio do Vale Ribeiro
Contador
CRC SP 162.349/O-5 T-DF
Registro CNAI/CFC 628

AUDIGER AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-DF 507/O-5
Registro CVM: 8290

II - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS
DA CODEVASF – CASEC**

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Registro no Cartório do 1º Ofício de Registro de Pessoas
Jurídicas de Brasília nº 5356 em 20/03/2000.

**Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022**

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores em reais)

| ATIVO | Notas | 2023 | 2022 | PASSIVO | Notas | 2023 | 2022 |
|--|-------|----------------------|----------------------|--|-------|----------------------|----------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 78.906.698,55 | 70.263.473,46 | PASSIVO CIRCULANTE | | 13.980.556,49 | 12.648.307,88 |
| Disponível | 3 | 4.278,83 | 2.978,52 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 9 | 11.203.357,34 | 10.567.695,69 |
| | | | | Provisão de Prêmios/Contraprestação..... | | 55.501,18 | |
| Realizável | | 78.902.419,72 | 70.260.494,94 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS | | 53.017,75 | 64.898,12 |
| Aplicações Financeiras | 4 | 77.585.929,12 | 69.276.238,36 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assist. | | 6.687.153,64 | 6.318.204,60 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 14.972.297,90 | 13.524.204,39 | Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 4.407.684,77 | 4.184.592,97 |
| Aplicações Livres..... | | 62.613.631,22 | 55.752.033,97 | Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 573.842,56 | 535.389,03 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 5 | 261.223,71 | 255.702,69 | Receitas Antecipada de Contraprestações/Prêmios | | 513.475,96 | 474.790,16 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | | 223.566,61 | 209.946,44 | Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 60.366,60 | 60.598,87 |
| Participação de Benefícios em Eventos/Sinistros Indenizáveis | | 37.639,44 | 45.729,42 | Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Planos de Saúde da Op. | 10 | 1.627.113,81 | 961.642,39 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 17,66 | 26,83 | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 10 | 193.845,19 | 174.578,74 |
| Bens e Títulos a Receber | 6 | 1.055.266,89 | 728.553,89 | Débitos Diversos | 10 | 382.397,59 | 409.002,03 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 1.275.995,93 | 1.655.543,03 | PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 30.000,00 | 97.197,00 |
| Realizável a Longo Prazo | | 1.250.030,73 | 1.630.997,03 | Provisões | 11 | 30.000,00 | 97.197,00 |
| Aplicações Financeiras | 4 | - | 144.143,49 | Provisões para Ações Judiciais | | 30.000,00 | 97.197,00 |
| Aplicações Livres | | - | 144.143,49 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL | | 66.172.137,99 | 59.173.511,61 |
| Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo | 7 | 1.250.030,73 | 1.486.853,54 | Patrimônio Social | 12 | 2.269.373,38 | 2.269.373,38 |
| Imobilizado | 8 | 25.965,20 | 24.546,00 | Ajustes de Avaliação Patrimonial | 13 | 5.872.297,16 | 4.165.693,93 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 25.965,20 | 24.546,00 | Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado | | 58.030.467,45 | 52.738.444,30 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 25.965,20 | 24.546,00 | TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 80.182.694,48 | 71.919.016,49 |
| Intangível | 8 | - | - | | | | |
| TOTAL DO ATIVO | | 80.182.694,48 | 71.919.016,49 | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores em reais)**

| | Notas | 2023 | 2022 |
|--|-----------|------------------------|------------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | 14 | 48.329.885,03 | 46.017.582,14 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 48.385.386,21 | 46.017.582,14 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos | | 48.385.386,21 | 46.017.582,14 |
| Varição das Provisões Técnicas de Oper.Assist. à Saúde | | (55.501,18) | - |
| Contraprestações | | (55.501,18) | - |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos | 15 | (44.296.769,48) | (42.345.190,35) |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | | (44.073.677,68) | (41.627.057,05) |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | | (223.091,80) | (718.133,30) |
| Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 4.033.115,55 | 3.672.391,79 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 16 | 2.213.663,63 | 2.304.953,54 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | | - | 498,59 |
| Outras Receitas Operacionais | | - | 498,59 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | | (2.596.119,15) | (2.471.655,24) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 16 | (2.241.930,98) | (2.356.380,92) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (354.188,17) | (115.274,32) |
| Resultado Bruto | | 3.650.660,03 | 3.506.188,68 |
| Despesas Administrativas | 17 | (4.183.123,66) | (3.686.171,20) |
| Resultado Financeiro Líquido | | 5.790.189,81 | 4.852.458,06 |
| Receitas Financeiras | | 7.822.829,59 | 6.561.396,97 |
| Despesas Financeiras | | (2.032.639,78) | (1.708.938,91) |
| Resultado Antes dos Impostos e Participações | | 5.257.726,18 | 4.672.475,54 |
| Resultado Líquido | | 5.257.726,18 | 4.672.475,54 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores em reais)**

| | <u>Notas</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|--------------|----------------------------|----------------------------|
| Resultado Líquido do Exercício | | 5.257.726,18 | 4.672.475,54 |
| Outros Resultados Abrangentes | 13 | 1.706.603,23 | 1.475.350,58 |
| Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários | | 1.706.603,23 | 1.475.350,58 |
| Resultado Abrangente do Exercício | | <u>6.964.329,41</u> | <u>6.147.826,12</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores em reais)**

| | Notas | PATRIMÔNIO SOCIAL | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | SUPERÁVITS ACUMULADOS | TOTAL |
|--|-------|----------------------|--|--------------------------|----------------------|
| Saldo em 31/12/2021 | | 2.269.373,38 | 2.690.343,35 | 48.065.968,76 | 53.025.685,49 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | 13 | - | 1.475.350,58 | - | 1.475.350,58 |
| Resultado do Período | | - | - | 4.672.475,54 | 4.672.475,54 |
| Saldo em 31/12/2022 | | 2.269.373,38 | 4.165.693,93 | 52.738.444,30 | 59.173.511,61 |
| Saldo em 31/12/2022 | | 2.269.373,38 | 4.165.693,93 | 52.738.444,30 | 59.173.511,61 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | | - | - | 34.296,97 | 34.296,97 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | 13 | - | 1.706.603,23 | - | 1.706.603,23 |
| Resultado do Período | | - | - | 5.257.726,18 | 5.257.726,18 |
| Saldo em 31/12/2023 | | 2.269.373,38 | 5.872.297,16 | 58.030.467,45 | 66.172.137,99 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Método Direto) - (Valores em reais)**

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 40.418.843,91 | 35.495.401,88 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 57.132.459,32 | 54.835.584,32 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 5.372.927,27 | 2.842.557,96 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 15.315.607,28 | 16.336.934,55 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (48.801.996,57) | (47.878.379,27) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (269.800,87) | (205.047,11) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (3.069.248,40) | (2.857.701,51) |
| (-) Pagamento de Tributos | (2.149.898,97) | (1.829.210,64) |
| (-) Aplicações Financeiras | (62.968.500,00) | (55.661.000,00) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (972.592,66) | (1.074.397,15) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 7.800,31 | 4.743,03 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | - | 151.265,16 |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento..... | - | (150.000,00) |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado- Outros..... | (6.500,00) | (5.138,00) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (6.500,00) | (3.872,84) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | - | - |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | 1.300,31 | 870,19 |
| CAIXA – Saldo Inicial (1) | 2.978,52 | 2.108,33 |
| CAIXA - Saldo Final (1)..... | 4.278,83 | 2.978,52 |
| DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS LIVRES | | |
| | 2023 | 2022 |
| Ativos Livres no Início do Período (2)..... | 55.899.155,98 | 52.782.441,66 |
| Ativos Livres no Final do Período (2)..... | 62.617.910,05 | 55.899.155,98 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES..... | 6.718.754,07 | 3.116.714,32 |

- (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).
(2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Caixa de Assistência à Saúde dos Empregados da Codevasf – Casec, pessoa jurídica de direito privado, é uma operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão, constituída sob a forma de associação sem fins lucrativos, tendo por objetivo prestar assistência suplementar à saúde dos empregados da Companhia de Desenvolvimento dos Vales do São Francisco e do Parnaíba - Codevasf, observando em sua gestão o que dispõem a Lei nº. 9.656/1998 e alterações posteriores, as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, bem como seu Estatuto Social.

A Companhia de Desenvolvimento dos Vales do São Francisco e do Parnaíba – Codevasf é patrocinadora da Casec.

A CASEC possui 02 (duas) modalidades de convênios, conforme segue:

1. Assistencial Médico, composto por:

- a) Plano Médico – PM;
- b) Plano Médico e Odontológico – PMO;
- c) Plano Médico Estendido – PME (Autopatrocinado);
- d) Plano Médico e Odontológico Estendido – PMOE (Autopatrocinado).

2. Programa de Controle Médico e Saúde Ocupacional – PCMSO.

A Sala de situação da COVID, procede com coberturas e disponibiliza a realização de exames, mantendo em funcionamento para acompanhar todos os pacientes com suspeita, positivo ou negativo para Coronavírus.

NOTA 2. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações contábeis individuais.

A) Base de Preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, observando as diretrizes contábeis emanadas da legislação societária (Lei nº 6.404/1976) que incluem os novos dispositivos introduzidos pela Lei nº. 11.638/2007 e Lei nº. 11.941/2009, assim como pelas normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, pelos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, bem como pelas normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Lei nº 9.656/1998 que regulamenta os Planos Privados de Assistência à Saúde e em especial a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, no qual as demonstrações são apresentadas conforme modelo de publicação da ANS.

A diretoria da entidade aprovou as Demonstrações Contábeis em 13/03/2024, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

B) Base para avaliação, de apresentação e moeda funcional

As demonstrações contábeis individuais estão apresentadas em reais e foram elaboradas de acordo com o princípio do custo histórico, com exceção para ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, ativos financeiros disponíveis para venda mensurados pelo valor justo e as provisões técnicas cuja metodologia considera a utilização de fluxo de caixa descontado.

A moeda funcional da CASEC é o Real.

C) Apuração do resultado

É adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, o que implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas no período da ocorrência ou do conhecimento do evento, independentemente de seu pagamento ou recebimento.

As receitas de contraprestações são apropriadas ao resultado do exercício considerando-se o período de cobertura do risco, por se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

As despesas com eventos conhecidos ou avisados são apropriadas ao resultado do exercício, considerando-se a data de apresentação da conta médica, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

Outras Receitas são reconhecidas quando é provável que os benefícios econômicos fluirão para a entidade e seu valor pode ser mensurado de forma confiável.

Outras Despesas são reconhecidas a partir do consumo dos respectivos serviços/produtos, respeitando o regime de competência e as disposições contratuais.

D) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas do CPC exige 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 e, alterações observadas, serão reconhecidas no período observado, de forma prospectiva.

E) Aplicações e Instrumentos financeiros

A CASEC efetua a avaliação de seus instrumentos financeiros, inclusive derivativos, em consonância aos Pronunciamentos Técnicos CPC's 38, 39, 40 (R1) e 46, cujos critérios de classificação, mensuração e avaliação, descritos a seguir:

(i) Disponível (Caixa e equivalentes a caixa)

São representados por depósitos bancários sem vencimento que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados pela CASEC para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(ii) Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado quando a CASEC gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do período.

(iii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter títulos de dívida até o vencimento, então tais ativos financeiros são classificados como mantidos até o vencimento. Os investimentos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo amortizado deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do período.

(iv) Ativos financeiros disponíveis para venda

Compreende os ativos financeiros que não são classificados em nenhuma das categorias anteriores. Após o reconhecimento inicial, eles são medidos pelo valor justo, e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável, são reconhecidas em outros resultados abrangentes e apresentadas dentro do patrimônio líquido. Quando um investimento é baixado, o resultado acumulado em outros resultados abrangentes é transferido para o resultado.

(v) Determinação do valor justo

O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos. Para os ativos financeiros sem mercado ativo ou cotação pública, a CASEC estabelece o valor justo por meio de técnicas de avaliação. Os ativos de renda fixa são contabilizados na data da liquidação e os ativos de renda variável são contabilizados na data da transação.

(vi) Redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos financeiros

Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título.

A CASEC reconhece uma redução ao valor recuperável sobre prêmios a receber com base em estudo que consiste na estimativa para perdas sobre créditos em atendimento ao disposto na Resolução Normativa RN 528/2022 no que diz respeito a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC, de acordo com os seguintes critérios:

- (1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(2) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse é contrato provisionada.

As perdas são reconhecidas no resultado e refletidas em conta redutora do ativo correspondente. Quando um evento subsequente indica reversão da perda de valor, a diminuição na perda de valor é revertida e registrada no resultado.

Perdas de valor (redução ao valor recuperável) nos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas pela reclassificação da perda cumulativa que foi reconhecida em outros resultados abrangentes no patrimônio líquido para o resultado. A perda cumulativa que é reclassificada de outros resultados abrangentes para o resultado é a diferença entre o custo de aquisição, líquido de qualquer reembolso e amortização de principal, e o valor justo atual, decrescido de qualquer redução por perda de valor recuperável previamente reconhecida no resultado. Todavia, qualquer recuperação subsequente no valor justo de um ativo financeiro disponível para venda, para o qual tenha sido registrada perda do valor recuperável, é reconhecida em outros resultados abrangentes.

(vii) Empréstimos e recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis da CASEC compreendem os valores registrados nas Rubricas “Bens e Títulos a receber” e “Outros créditos a receber a longo prazo”, que são contabilizados pelo custo amortizado decrescidos de quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

F) Imobilizado e Intangível

Estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzidos da respectiva depreciação ou amortização calculadas de forma linear pelo método das cotas constantes, às taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, tendo seus valores recuperáveis revisados anualmente, caso haja indícios de perda de valor. A administração julgou que as taxas estipuladas pela Receita Federal do Brasil correspondem ao tempo de vida útil estimado dos bens registrados no imobilizado e intangível.

G) Ativos não financeiros - Perda ao Valor Recuperável (*Impairment Test*)

Os ativos não monetários, exceto os créditos tributários, estão sujeitos ao ajuste decorrente de perda ao valor recuperável, tendo seus valores testados anualmente, caso haja indicadores de perda de valor. No entanto, não houve indícios de perda de valor nos ativos não monetários apresentados no balanço.

H) Provisões Técnicas

As provisões técnicas foram contabilizadas de acordo com a Resolução Normativa a RN 574/2023 que entrou em vigor em 3 de abril de 2023.

Conforme dispõe a RN nº 574/2023, a Operadora substituiu a adoção da metodologia atuarial de cálculo da PEONA pela aplicação dos percentuais abaixo, observando o maior entre os seguintes valores:

- (1) 8,5% (oito vírgulas cinco por cento) do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido; e
- (2) 10% (dez por cento) do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses.

A Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.

I) Provisões para Riscos (Ativos e Passivos Contingentes)**(1) Ativos Contingentes**

São reconhecidos contabilmente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados, quando aplicável;

(2) Provisões

São reconhecidas levando em conta a opinião da assessoria jurídica, onde seja provável a saída de recursos econômicos para liquidar uma obrigação presente derivada de evento passado, e que tal exigível tenha sido estimado de forma confiável;

(3) Passivos Contingentes

Quando um risco é julgado apenas como possível sua exigibilidade, não há reconhecimento contábil (constituição de provisão), devendo tal risco ser divulgado apenas em nota explicativa e, a depender de sua relevância, de forma individualizada. Os riscos julgados como remotos sequer são divulgados em nota explicativa.

J) Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Estão demonstrados pelos valores de realização ou obrigação, conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos e os encargos incorridos até a data do balanço.

NOTA 3. DISPONÍVEL

Representa os saldos em caixa, valores em trânsito e depósitos a vista, conforme abaixo:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| DISPONÍVEL | 4.278,83 | 2.978,52 |
| Caixa | 987,17 | 1.419,77 |
| Bancos Conta Movimento | 3.291,66 | 1.558,75 |

NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras da CASEC representam os recursos garantidores das reservas técnicas, vinculadas ou não à Agência Nacional de Saúde Suplementar - 435/2018 ANS e as aplicações de livre movimentação da operadora. Em 31 de dezembro apresentavam a seguinte composição:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| APLICAÇÕES FINANCEIRAS | 77.585.929,12 | 69.420.381,85 |
| Aplicações Classificadas como Circulante | 77.585.929,12 | 69.276.238,36 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 14.972.297,90 | 13.524.204,39 |
| Aplicações Vinculadas (2) | 14.972.297,90 | 13.524.204,39 |
| Aplicações Livres (1) | 62.613.631,22 | 55.752.033,97 |
| Aplicações Classificadas como Não Circulante | - | 144.143,49 |
| Aplicações Livres (3) | - | 144.143,49 |

(1) Referem-se a aplicações de Renda Fixa junto ao Banco do Brasil, em seus valores líquidos.

(2) Trata-se de Fundo de Investimento junto ao Banco do Brasil vinculado à ANS, em seus valores líquidos.

(3) Referente a Títulos de Capitalização adquiridos junto ao Banco do Brasil.

NOTA 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Abaixo quadro com composição do saldo relativo às operações com planos de assistência à saúde:

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 261.223,71 | 255.702,69 |
| CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA/PRÊMIO A RECEBER | 223.566,61 | 209.946,44 |
| DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR | 223.566,61 | 209.946,44 |
| Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | 223.566,61 | 209.946,44 |
| Plano Coletivo | 811.253,02 | 803.605,24 |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (587.686,41) | (593.658,80) |
| PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EV./SIN. INDENIZADOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR | 37.639,44 | 45.729,42 |
| Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | 33.675,37 | 43.957,54 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados | 374.092,41 | 357.558,45 |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (340.417,04) | (313.600,91) |
| DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA | 3.964,07 | 1.771,88 |
| Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | 3.964,07 | 1.771,88 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados | 7.525,74 | 4.969,98 |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (3.561,67) | (3.198,10) |
| OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 17,66 | 26,83 |
| DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR* | 17,66 | 26,83 |
| Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 1.735,36 | 1.828,53 |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (1.717,70) | (1.801,70) |

(1) Provisões para Perdas Sobre Créditos

Tais provisões foram compostas conforme metodologia elucidada na Nota 2(E) (vi), e a composição da idade dos saldos é demonstrada conforme quadro, a seguir:

| VENCIMENTO | CONTRAPREST. PECUNIÁRIA A RECEBER PREÇO PRÉ-ESTAB. | PARTIC. DOS BENEF. OS EM EVENTOS MÉD. HOSP. PREÇO PRÉ-ESTAB. | PARTIC. DOS BENEF. EM EVENTOS ODONT. PREÇO PRÉ-ESTAB. | OUTROS CRÉDITOS DE OPER. COM ASSIST. MÉDICO HOSP. | COBRANÇA DE CARTÃO | AMORTIZAÇÕES DE FINANC. E PARCELAM. | NEGOCIAÇÃO FINANCEIRA |
|-----------------------------------|--|--|---|---|--------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| CONTA CONTÁBIL | 123111012 | 123311011 | 123321011 | 123911088 | 1239110881001 | 1278190181002 | 1278190181003 |
| A VENCER | 11.577,98 | 3.474,44 | 0,00 | 0,00 | 17,66 | 4,40 | 930.977,90 |
| VENCIDOS DE 1 A 30 DIAS | 151.734,98 | 24.767,39 | 3.392,25 | 0,00 | 0,00 | 12.668,44 | 29.588,14 |
| VENCIDOS DE 31 A 60 DIAS | 60.635,89 | 7.693,48 | 571,82 | 0,00 | 0,00 | 9.844,96 | 21.067,95 |
| VENCIDOS DE 61 A 90 DIAS | 23.072,76 | 3.713,02 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.433,55 | 12.326,43 |
| VENCIDOS A MAIS DE 90 DIAS | 564.231,41 | 334.444,08 | 3.561,67 | 1.116,39 | 601,31 | 501.950,29 | 445.022,84 |
| Saldo | 811.253,02 | 374.092,41 | 7.525,74 | 1.116,39 | 618,97 | 528.901,64 | 1.438.983,26 |
| SALDO DA PPSC | (587.686,41) | (340.417,04) | (3.561,67) | (1.116,39) | (601,31) | (521.481,71) | (631.896,83) |
| RECEÍVEIS APÓS PPSC | 223.566,61 | 33.675,37 | 3.964,07 | 0,00 | 17,66 | 7.419,93 | 807.086,43 |

NOTA 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Este item do ativo está formado conforme abaixo:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|---------------------|-------------------|
| BENS E TÍTULOS A RECEBER | 1.055.266,89 | 728.553,89 |
| Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais | 51,92 | - |
| Adiantamentos Diversos (1) | 63.477,24 | 63.477,24 |
| Saldo de Financiamentos / Parcelamentos (2) | 174.896,37 | 126.085,29 |
| Recursos a Receber do Patrocinador - CODEVASF | 2.335,00 | - |
| Amortizações de Financiamentos / Parcelamentos (2) | 528.901,64 | 438.437,03 |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (1.153.378,54) | (861.590,65) |
| Negociação Financeira (2) | 1.438.983,26 | 962.144,98 |

(1) Adiantamentos

Têm referência a adiantamentos realizados a fornecedores/prestadores de serviços de saúde.

(2) Demais créditos

Referem-se principalmente a créditos oriundos de financiamentos/parcelamentos concedidos (saldo de coparticipação).

NOTA 7. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO

O saldo deste grupo do ativo, abaixo detalhado, refere-se integralmente a saldo de financiamentos/parcelamentos concedidos (saldo de coparticipação).

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 1.250.030,73 | 1.486.853,54 |
| Saldo de Financiamentos/Parcelamentos | 1.250.030,73 | 1.486.853,54 |

NOTA 8. IMOBILIZADO

O imobilizado está registrado conforme premissas descritas na Nota 2(F) e tem seus saldos compostos de acordo com o quadro abaixo:

| | TAXA a.a. | Saldo 31/12/2022 | Adições | Baixas | Saldo 31/12/2023 |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------------|
| Instalações | | 1.703,00 | - | - | 1.703,00 |
| Máquinas e equipamentos | | 10.625,00 | - | - | 10.625,00 |
| Computadores e periféricos | | 47.235,89 | - | - | 47.235,89 |
| Móveis e utensílios | | 19.360,70 | 6.500,00 | - | 25.860,70 |
| Ativo | | 78.924,59 | 6.500,00 | - | 85.424,59 |
| Instalações | 10,00% | (1.505,52) | (116,28) | - | (1.621,80) |
| Máquinas e equipamentos | 10,00% | (5.650,00) | (900,00) | - | (6.550,00) |
| Computadores e periféricos | 20,00% | (33.189,81) | (3.612,96) | - | (36.802,77) |
| Móveis e utensílios | 10,00% | (14.033,26) | (451,56) | - | (14.484,82) |
| (-) Depreciação acumulada | | (54.378,59) | (5.080,80) | - | (59.459,39) |
| Imobilizado líquido | | 24.546,00 | 1.419,20 | - | 25.965,20 |
| | | Saldo 31/12/2022 | Adições | Baixas | Saldo 31/12/2023 |
| Sistema de computação | | 4.400,00 | - | - | 4.400,00 |
| Ativo | | 4.400,00 | - | - | 4.400,00 |
| Sistema de computação | | (4.400,00) | - | - | (4.400,00) |
| (-) Amortização acumulada | | (4.400,00) | - | - | (4.400,00) |
| Intangível líquido | | - | - | - | - |

NOTA 9. PROVISÕES TÉCNICAS

São realizadas conforme metodologia citada na Nota 2(H) e têm o fito de registrar as obrigações relacionadas às operações de planos de assistência à saúde, que ocasionarão futura saída de numerários. Tais provisões são lastreadas por ativos garantidores, no caso, as aplicações garantidoras, vinculadas ou não, têm a função de ativos garantidores. A composição do saldo das provisões técnicas se dá conforme a seguir:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 11.203.357,34 | 10.567.695,69 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 11.203.357,34 | 10.567.695,69 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios | 55.501,18 | - |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS | 53.017,75 | 64.898,12 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. Outros Prest. (1) | 6.600.636,20 | 6.224.606,91 |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (2) | 4.407.684,77 | 4.184.592,97 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica (1) | 86.517,44 | 93.597,69 |

(1) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PEL)

A referida provisão engloba os valores a pagar referentes aos eventos avisados, que são reconhecidos pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica.

(2) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Representa os prováveis valores a pagar referentes prováveis eventos já ocorridos que não tenham sido registrados contabilmente. As premissas de cálculo estão descritas na Nota 2(H).

NOTA 10. DEMAIS OBRIGAÇÕES A PAGAR

As demais obrigações estão compostas conforme abaixo:

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| DEMAIS OBRIGAÇÕES | 2.203.356,59 | 1.545.223,16 |
| Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora | 1.627.113,81 | 961.642,39 |
| Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde | 72.264,83 | 73.200,76 |
| PCMSO a Executar | 1.511.920,07 | 861.626,06 |
| Campanha de Vacinação a Executar | 42.928,91 | 26.815,57 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 193.845,19 | 174.578,74 |
| Tributos e Contribuições | 49.529,52 | 44.074,69 |
| Retenções de Impostos e Contribuições | 144.315,67 | 130.504,05 |
| Débitos Diversos | 382.397,59 | 409.002,03 |
| Obrigações com Pessoal | 23.757,96 | 54.308,01 |
| Fornecedores | 207.104,66 | 196.128,70 |
| Depósitos de Beneficiários e de Terceiros | 7.260,19 | 7.260,19 |
| Outros Débitos a Pagar | 144.274,78 | 151.305,13 |

NOTA 11. DEMANDAS JUDICIAIS: ATIVOS CONTINGENTES, PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

(1) Provisões

A administração, apoiada na opinião de seus consultores legais, constitui provisão para cobertura das perdas consideradas como prováveis no montante indicado a seguir:

| Natureza | Saldo 31/12/2021 | Provisão | Baixas | Reversão | Saldo 31/12/2022 |
|----------|------------------|----------|--------|-------------|------------------|
| Cível | 132.197,00 | - | - | (35.000,00) | 97.197,00 |

| Natureza | Saldo 31/12/2022 | Provisão | Baixas | Reversão | Saldo 31/12/2023 |
|----------|------------------|----------|--------|-------------|------------------|
| Cível | 97.197,00 | - | - | (67.197,00) | 30.000,00 |

Reversão de 02 (dois) processos no valor total de R\$ 67.197,00, sendo extinto no ano de 2023 em decorrência de nulidade de sentença.

(2) Passivos Contingentes

A CASEC está envolvida em processos, avaliados como perda possível, sem provisão constituída, na esfera cível, no valor de R\$ 99.600,00.

NOTA 12. PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social representa R\$ 2.269.373,38 e está registrado conforme preceituam seus atos constitutivos.

NOTA 13. AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

Essa conta é utilizada para contrapartida dos aumentos e diminuições de elementos do ativo ou passivo cuja avaliação se dá a valor justo. Está sujeita a tal avaliação a aplicação vinculada, cuja marcação se dá a mercado. Tais valores são reconhecidos em conta de resultado de acordo com a realização dos referidos ativos ou passivos. Abaixo segue movimentação da conta:

| AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Saldo Inicial | 4.165.693,93 | 2.690.343,35 |
| Ajuste a Valor Justo | 1.706.603,23 | 1.475.350,58 |
| Saldo Final | 5.872.297,16 | 4.165.693,93 |

NOTA 14. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A receita de contraprestações efetivas/prêmios ganhos de plano de assistência à saúde é composta conforme a seguir:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | 48.329.885,03 | 46.017.582,14 |
| Contribuição para Auto Gestão - Recurso do Patrocinador | 14.299.455,73 | 14.745.549,16 |
| Contribuição para Auto Gestão - Recurso do Participante | 34.085.930,48 | 31.272.032,98 |
| Variações das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | (55.501,18) | - |

NOTA 15. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS

Os eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos estão compostos conforme abaixo:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS | (44.296.769,48) | (42.345.190,35) |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avis. de Assist. à Saúde Médico Hospitalar | (43.677.493,76) | (41.345.983,50) |
| Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido | (43.677.493,76) | (41.345.983,50) |
| Planos Coletivos Empresariais | (43.642.252,08) | (41.250.805,75) |
| Despesa com Eventos/Sinistros | (51.555.728,20) | (47.564.166,86) |
| (-) Glosa | 3.422.646,23 | 2.378.435,87 |
| (-) Recuperação por Co-Participação | 4.490.829,89 | 3.934.925,24 |
| Sistema Único de Saúde - SUS | (35.241,68) | (95.177,75) |
| Eventos/Sinistros de Assistência Odontológica | (396.183,92) | (281.073,55) |
| Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido | (396.183,92) | (281.073,55) |
| Planos Coletivos Empresariais | (396.183,92) | (281.073,55) |
| Despesa com Eventos/Sinistros | (750.925,78) | (638.259,78) |
| (-) Glosa | 6.409,19 | 16.966,61 |
| (-) Recuperação por Co-Participação | 348.332,67 | 340.219,62 |
| Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | (223.091,80) | (718.133,30) |

NOTA 16. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Abaixo segue composição de saldo:

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Outras Receitas de Ope. de Planos de Assist. Médico-hospitalar | 2.213.663,63 | 2.304.953,54 |
| Confecção de Carteiras | - | 88,76 |
| Programa de Controle Médico e Saúde Ocupacional - PCMSO | 2.213.663,63 | 2.304.864,78 |
| Outras Despesas de Ope. de Planos de Assist. Médico-hospitalar | (2.241.930,98) | (2.356.380,92) |
| Confecção de Carteiras | (13.977,00) | (21.752,27) |
| Despesas com Encargos Sociais | (7.539,37) | (2.088,12) |
| Despesas com Cobrança | (57.574,23) | (52.242,10) |
| Programa de Controle Médico e Saúde Ocupacional - PCMSO | (2.213.663,63) | (2.304.864,78) |
| Despesas Judiciais de Eventos/Sinistros Médico-Hospitalares | 67.197,00 | 35.000,00 |
| Outras Despesas de Operações de Assistência Odontológica | (16.373,75) | (10.433,65) |
| Despesas com Encargos Sociais | (16.373,75) | (10.433,65) |

NOTA 17. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Abaixo segue composição das despesas administrativas:

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| DESPESAS ADMINISTRATIVAS | (4.183.123,66) | (3.686.171,20) |
| Despesas com Pessoal Próprio | (558.500,16) | (447.696,61) |
| Despesas com Serviços de Terceiros | (3.306.262,34) | (3.122.760,84) |
| Despesas com Localização e Funcionamentos | (12.206,62) | (14.438,15) |
| Despesas com Tributos | (37.187,40) | (37.951,62) |
| Multas Administrativas | - | - |
| Outras Despesas | (268.967,14) | (63.323,98) |

NOTA 18. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Abaixo a conciliação do fluxo de caixa das atividades operacionais a partir do resultado líquido no qual houve resgate na aplicação financeira, em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa bem como a Resolução Normativa RN 528/2022 da ANS:

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 1. Resultado do Período Ajustado Pelos Efeitos Econômicos | 7.513.790,15 | 6.986.317,51 |
| Resultado do Período | 5.257.726,18 | 4.672.475,54 |
| (+) Depreciação | 5.080,80 | 5.083,77 |
| (+/-) Provisões para Riscos Cíveis/Fiscais/Trabalhistas | (67.197,00) | - |
| (+) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) | 354.188,17 | 115.274,32 |
| (+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 223.091,80 | 718.133,30 |
| (+/-) Ajustes de Exercícios Anteriores com Efeito nos Ativos e Passivos Operacionais | 34.296,97 | - |
| (+/-) Ajustes de Avaliação Patrimonial | 1.706.603,23 | 1.475.350,58 |
| 2. (Aumento)/Diminuição nos Ativos Operacionais | (8.615.146,65) | (4.679.945,03) |
| OUTROS CRÉDITOS LONGO PRAZO | | |
| 3. Aumento/(Diminuição) nos Passivos Operacionais | 1.109.156,81 | (2.305.502,29) |
| 4. Fluxo de Caixa das Operações (1 + 2 + 3) | 7.800,31 | 870,19 |
| FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES | 7.800,31 | 870,19 |
| (+/-) DIFERENÇA | - | - |

NOTA 19. APLICAÇÃO DOS RECURSOS

Os recursos da entidade foram aplicados a fim de atender aos objetivos dispostos em seu Estatuto Social, demonstrados por suas Despesas e Investimentos Patrimoniais. Tais recursos são oriundos principalmente de contribuições da Codevasf e contribuições dos participantes dos planos de saúde.

NOTA 20. PARTES RELACIONADAS

O Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas e RN nº 528, de 29 de abril de 2022, determina que os relacionamentos entre controladora e controladas ou coligadas, ou pessoal chave da administração, devem ser divulgados independentemente de ter havido transações entre essas partes relacionadas.

As partes relacionadas existentes, no caso da CASEC, são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Entidade de forma plena ou com influência significativa, inclusive diretores, executivos e membros da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Entidade e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica. A CASEC possui operações com Partes Relacionadas apenas no que se refere a participação dos diretores como usuários do plano de saúde.

NOTA 21. PCMSO

Foi reconhecido em receita e despesas os valores realizados no “Programa de Controle Médico e Saúde Ocupacional – PCMSO”, no decorrer do ano de 2023 permanecendo o saldo a executar no passivo. O impacto no patrimônio líquido foi nulo considerando que o valor de R\$ 2.213.663,63, executado no exercício corrente, foi reconhecido em receita e despesas. Conforme demonstrado a seguir:

| Descrição | Valor (R\$) |
|-------------------------------------|--------------|
| Saldo PCMSO a Executar 31/12/2022 | 861.626,06 |
| GRU PCMSO 2021 DEVOL | 425.793,26 |
| (+) PCMSO 2023 | 2.862.917,64 |
| (+) Campanha de vacinação | 1.040,00 |
| (-) Realizado resultado (Nota 16) | 2.213.663,63 |
| (=) PCMSO a executar (Nota 10) | 1.511.920,07 |

NOTA 22. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Analisando as demonstrações de resultados entre 2023 e 2022, ressaltamos o aumento de R\$ 5.257.726,18 apresentado em 2023 para um resultado de R\$ 4.672.475,54 em 2022. O resultado de 2023, conclui-se que estão sistematizadas as operações e os lançamentos dos quais resultam essas demonstrações contábeis, comparado a 2022, se deu principalmente com aumento do número de beneficiários no ano de 2023, aumento das receitas financeiras líquidas, oriundas de aplicações financeiras livres, reajuste na contribuição dos planos que ocorrem anualmente e mudança de faixa etária dos beneficiários. Os prestadores de serviços seguem com reajuste anual de acordo contratos estabelecidos e suas particularidades do contrato firmado.

NOTA 23. EVENTOS SUBSEQUENTES

Os eventos subsequentes ao período contábil a que se referem as demonstrações contábeis incluem todos os eventos até a data em que as demonstrações contábeis são autorizadas para emissão, mesmo que esses eventos ocorram após o anúncio público de superávit/déficit ou de outra informação financeira.

Não obtivemos conhecimento de nenhum evento subsequente que influenciasse as Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2023.

Brasília, 31 de dezembro de 2023.

Selma Fernandes Rodrigues
CPF: 097.739.241-49
Presidente

WA Consultoria Contábil Ltda.
CNPJ: 21.153.308/0001-47
CRC/DF: 2217