



**Caixa Beneficente dos Funcionários
do Banco do Estado de São Paulo**

**Demonstrações Financeiras
em 31 de dezembro de 2023**

Conteúdo

Balanço patrimonial	3
Demonstrações do resultado	5
Demonstrações do resultado abrangente	6
Demonstrações das mutações do patrimônio social	7
Demonstrações dos fluxos de caixa - método direto.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	9

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Balanco patrimonial
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(valores em R\$ mil)

ATIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		11.924.743	10.470.211
Disponível		208	173
Realizável		11.924.535	10.470.038
Aplicações Financeiras	4	11.916.943	10.462.013
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		36.584	6.634
Aplicações Livres		11.880.359	10.455.379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	7.208	7.761
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.135	1.721
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.507	1.309
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.383	4.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		183	306
Bens e Títulos a Receber	6	366	251
Despesas Antecipadas		18	13
ATIVO NÃO CIRCULANTE		117.415	134.151
Realizável a Longo Prazo		115.209	131.626
Aplicações Financeiras	4	78.115	102.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		78.115	102.237
Títulos e Créditos a Receber	7	84	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	37.010	29.389
Imobilizado	9	2.206	2.524
Imóveis de Uso Próprio		1.705	1.708
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		1.705	1.708
Imobilizado de Uso Próprio		464	759
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		464	759
Outras Imobilizações		36	57
Intangível	10	-	1
TOTAL DO ATIVO		12.042.158	10.604.362

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(valores em R\$ mil)

PASSIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		96.264	90.684
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	80.377	79.687
Provisões de Contraprestações		8.528	8.113
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG		8.528	8.113
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS		506	640
Provisões de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv.Assistenciais		51.584	53.112
Provisões para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		19.759	17.822
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	4.489	343
Contraprestações a Restituir		63	47
Receita Antecipada de Contraprestações		252	289
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.156	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assist.à Saúde		18	7
Débitos com Operações de Assist.à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS		2	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.555	3.461
Débitos Diversos	13	7.841	7.188
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		50.491	41.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	107	186
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		107	186
Provisões	13	50.384	40.928
Provisões para Ações Judiciais		50.384	40.928
PATRIMÔNIO SOCIAL	15	11.895.403	10.472.564
Patrimônio Social		10.472.564	10.497.185
Superávits / Déficits Acumulados		1.422.839	(24.621)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		12.042.158	10.604.362

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(valores em R\$ mil)

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		603.766	576.553
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		605.546	577.533
Contraprestações Líquidas	16	605.546	577.533
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	17	(1.781)	(980)
Eventos Indenizáveis Líquidos	18	(1.018.364)	(906.871)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.016.427)	(905.905)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.937)	(966)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(414.598)	(330.319)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	12.445	11.574
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	19	143	99
Outras Receitas Operacionais		143	99
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	20	(17.151)	(16.613)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(16.768)	(16.047)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(142)	(473)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(241)	(93)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		-	(1)
RESULTADO BRUTO		(419.161)	(335.260)
Despesas Administrativas	21	(57.285)	(54.127)
Resultado Financeiro Líquido	22	1.899.282	364.767
Receitas Financeiras		2.450.079	921.963
Despesas Financeiras		(550.797)	(557.196)
Resultado Patrimonial		3	-
Receitas Patrimoniais		3	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.422.839	(24.621)
SUPERÁVIT / DÉFICIT DO EXERCÍCIO		1.422.839	(24.621)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(valores em R\$ mil)

	31/12/2023	31/12/2022
Resultado líquido do exercício	1.422.839	(24.621)
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	1.422.839	(24.621)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações das mutações do patrimônio social
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(valores em R\$ mil)

	Notas	Patrimônio Social	Superávits / Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		11.384.497	(887.312)	10.497.185
Aumento/Diminuição do Patrimônio Social:				
Com déficit do exercício anterior		(887.312)	887.312	-
Déficit do Exercício		-	(24.621)	(24.621)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		10.497.185	(24.621)	10.472.564
Aumento/Diminuição do Patrimônio Social:				
Com déficit do exercício anterior	15	(24.621)	24.621	-
Superávit do Exercício		-	1.422.839	1.422.839
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		10.472.564	1.422.839	11.895.403

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações dos fluxos de caixa - método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(valores em R\$ mil)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2023	31/12/2022
(+) Recebimento de Planos de Saúde	669.675	643.444
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.204.022	1.102.716
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.527	2.238
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(1.046.246)	(913.558)
(-) Pagamento de Pessoal	(11.161)	(10.723)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(13.625)	(12.512)
(-) Pagamento de Tributos	(35.795)	(33.566)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(12.509)	(11.188)
(-) Pagamento de Aluguel	(64)	(35)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(26)	(23)
(-) Aplicações Financeiras	(738.724)	(751.213)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(18.021)	(15.593)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	53	(13)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(18)	(27)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(18)	(27)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	35	(40)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Caixa - Saldo Inicial	173	213
Caixa - Saldo Final	208	173
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	35	(40)
Ativos Livres no Início do Exercício	10.455.552	10.452.970
Ativos Livres no Final do Exercício	11.880.567	10.455.552
Aumento/Diminuição nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	1.425.015	2.582

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(valores em R\$ mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP (“Associação” ou “Cabesp”), registrada na ANS sob o nº 35.233-1, é uma Associação, com personalidade jurídica de direito privado, sem finalidade lucrativa, com autonomia patrimonial, administrativa e financeira, instituída para, na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, assegurar aos seus associados, titulares e respectivos dependentes as assistências médica, hospitalar e odontológica, pelo sistema de livre escolha.

A Cabesp é mantida por contribuições dos seus associados e parte equivalente do seu Patrocinador, Banco Santander (Brasil) S.A., sucessor do Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA, e das empresas ligadas, dos beneficiários dos planos Assistência Direta, Dependentes Indiretos e dos beneficiários do Cabesp Família.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 foram preparadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS exceto o CPC 11 - Contratos de Seguro, o CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, o CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, o CPC 48 - Instrumentos Financeiros e o CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa RN nº 472 de 29 de setembro de 2021, revogada pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis adotadas na preparação das demonstrações financeiras são as seguintes:

a) *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa, em conta corrente em instituições financeiras e aplicações financeiras de liquidez imediata e com prazos iguais ou inferiores a 90 dias. São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimento ou outros fins, são resgatáveis a qualquer momento e não sofrem risco de mudança significativa de valor.

b) *Instrumentos financeiros*

Definição

Instrumento financeiro: é qualquer contrato que dê origem a um ativo financeiro para uma entidade e simultaneamente a um passivo financeiro ou participação financeira para outra entidade. Os ativos e passivos financeiros são mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Baixa de instrumentos financeiros

Ativos financeiros são baixados quando os direitos contratuais de recebimento dos fluxos de caixa provenientes destes ativos cessam ou se houver uma transferência substancial dos riscos e benefícios de propriedade do instrumento. Quando não são transferidos nem retidos substancialmente os riscos e benefícios são avaliados pela administração da Associação, a fim de assegurar sua manutenção no ativo.

c) *Ativos financeiros*

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado, investimentos mantidos até o vencimento, ativos financeiros “disponíveis para venda” e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial. Todas as aquisições ou alienações normais de ativos financeiros são reconhecidas ou baixadas com base na data de negociação. As aquisições ou alienações normais correspondem a aquisições ou alienações de ativos financeiros que requerem a entrega de ativos dentro do prazo estabelecido por meio de norma ou prática de mercado.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros são classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados pelo valor justo por meio do resultado.

Um ativo financeiro é classificado como mantido para negociação se:

- For adquirido principalmente para ser vendido a curto prazo;
- No reconhecimento inicial é parte de uma carteira de instrumentos financeiros identificados que a Associação administra em conjunto e possui um padrão real recente de obtenção de lucros a curto prazo; ou
- For um derivativo que não tenha sido designado como um instrumento de “hedge” efetivo.

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são demonstrados ao valor justo, e quaisquer ganhos ou perdas resultantes são reconhecidos no resultado. Ganhos e perdas líquidos reconhecidos no resultado incorporam os dividendos ou juros auferidos pelos ativos financeiros, sendo incluído na rubrica “Resultado Financeiro Líquido”. Essa categoria está composta por aplicações financeiras.

Investimentos mantidos até o vencimento

Os investimentos mantidos até o vencimento correspondem a ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e data de vencimento fixa que a Associação tem a intenção positiva e a capacidade de manter até o vencimento. Após o reconhecimento inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, menos eventual perda por redução ao valor recuperável. Não há instrumentos financeiros nessa categoria.

Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda correspondem a ativos financeiros não derivativos designados como “disponíveis para venda” ou não são classificáveis como: (a) empréstimos e recebíveis, (b) investimentos mantidos até o vencimento, ou (c) ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

As variações no valor contábil dos ativos financeiros monetários disponíveis para venda relacionadas às receitas de juros calculadas utilizando o método de juros efetivos são reconhecidas no resultado.

Outras variações no valor contábil dos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas em “Ajustes de avaliação patrimoniais”. Não há instrumentos financeiros nessa categoria.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e que não são cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução do valor recuperável, como exemplo, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos tributários e previdenciários, bens e títulos a receber, despesas antecipadas e depósitos judiciais e fiscais.

Passivos financeiros registrados ao custo amortizado

Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método de juros efetivos, tais como provisões de eventos a liquidar para o SUS, provisões de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais, débitos de operações de assistência à saúde, débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com o plano de saúde da operadora e débitos diversos.

O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um instrumento da dívida e alocar sua receita de juros ao longo do período correspondente. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os recebimentos de caixa futuros estimados (incluindo os custos da transação e outros prêmios ou deduções) durante a vida estimada do instrumento da dívida ou, quando apropriado, durante um período menor, para o valor contábil líquido na data do reconhecimento inicial.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Ativos financeiros, exceto aqueles designados pelo valor justo por meio do resultado, são avaliados por indicadores de redução ao valor recuperável na data do balanço. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas se, e apenas se, houver evidência objetiva da redução ao valor recuperável do ativo financeiro como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após seu reconhecimento inicial, com impacto nos fluxos de caixa futuros estimados desse ativo.

d) *Provisão para perdas sobre créditos*

A Associação constitui provisão para perdas sobre créditos, através da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 322/2013, RN nº 472/2021, revogada pela RN nº 528/2022 da ANS.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos e a vencer dos contratos que possuem pelo menos um título vencido há mais de 90 dias.

e) *Imobilizado*

Os valores do imobilizado são registrados pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na taxa da vida útil-econômica dos bens mencionada na nota explicativa nº 9.

f) *Intangível*

Ativos intangíveis são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição, e posteriormente, deduzindo da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

g) *Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)*

É efetuada a análise do valor de recuperação dos ativos não financeiros, com a finalidade de (i) verificar se há perda por redução ao valor de recuperação de ativos (*impairment*), e (ii) medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de constituir provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros. A Administração da Associação não considera necessária a contabilização de provisão para perda de seus ativos não financeiros.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

h) *Provisões técnicas de operações de assistência à saúde*

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita, devido às atividades operacionais da Associação certas provisões são requeridas conforme abaixo:

- Provisão para insuficiência de contraprestações – PIC refere-se à insuficiência de contraprestação para cobertura de eventos a ocorrer. A Associação adotou para a PIC metodologia atuarial própria, com base na RN nº 574/2023, elaborada através de estudos atuariais que resultou em um fator de insuficiência de contraprestação igual a zero, não sendo necessário o provisionamento para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.
- Provisão de eventos a liquidar para SUS – Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram a rede de atendimento à saúde pública em conformidade com a IN/DIOPE 32 de 11 de setembro de 2009 e Ofício Circular 03/2010 da ANS.
- Provisão para eventos a liquidar (PESL) constituída pelo valor integral cobrado com base nas notificações recebidas dos prestadores de serviços comunicando a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos recebidos até a data do balanço (RN nº 322/2013, RN nº 418/2016, RN nº 430/2017 e RN nº 472/2021, revogada pela RN nº 574/2023).
- Provisões de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) constituída para a cobertura de eventos ocorridos e não avisados perante os prestadores da rede credenciada, sendo calculada com base na RN nº 393/2015 e RN nº 574/2023.
- Provisões de eventos ocorridos e não avisados para SUS (PEONA SUS) refere-se à estimativa do montante de eventos que já tenham ocorrido na rede assistencial do SUS e que não tenham sido avisados. O provisionamento é efetuado conforme as informações disponibilizadas mensalmente pela ANS (RN nº 574/2023).

i) *Débitos de operações de assistência à saúde*

Basicamente relacionado à receita antecipada de contraprestação, contabilizada quando a contraprestação mensal for recebida antes do início da vigência da cobertura.

j) *Provisões para ações judiciais, ativos/passivos contingentes e depósitos judiciais e fiscais*

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuadas observando-se as terminações do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

Ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. Na Associação, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

Os passivos contingentes foram constituídos com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na avaliação de perda das ações, com base nas opiniões dos assessores jurídicos internos e externos. A Associação tem por política provisionar integralmente o valor em risco das ações cuja avaliação é de perda provável, quando for provável a saída de recursos para liquidação das obrigações e os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações classificadas como risco de perda possível, são divulgadas e não provisionadas. Ações de perda remota não são provisionadas nem divulgadas.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Conforme determinado na RN nº 472/2021, vigente a partir 01 de janeiro de 2022, a Associação constitui integralmente provisão para contingência de ressarcimento ao SUS, referente a diferença entre o valor constituído na PESL-SUS e os débitos notificados, indeferidos em 2ª instância, enquanto não houver a emissão da respectiva Guia de Recolhimento da União (GRU).

Os depósitos judiciais e fiscais são atualizados monetariamente e apresentados no ativo não circulante.

k) *Apuração de resultado*

Reconhecimento das receitas operacionais

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

Com relação às receitas de contraprestações, na modalidade de preço preestabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (*pro rata die*). Nos casos em que a cobrança é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos, o valor dos contratos com os beneficiários é registrado na rubrica “Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde”, no subitem “Provisão de Contraprestação Não Ganhas - PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa nº 11, classificada no passivo circulante.

Reconhecimento dos custos dos serviços prestados

Os custos dos serviços prestados pela rede credenciada de atendimento (hospitais, clínicas e laboratórios), são contabilizados com base nas notificações que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos da operadora e eventos de beneficiários de outras operadoras, em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos, apresentados na rubrica “Eventos Conhecidos ou Avisados” na demonstração do resultado.

l) *Estimativas e julgamentos contábeis*

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS, requer que a Administração da Associação use de julgamento na determinação e no registro de determinadas estimativas.

Os ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas envolvem, dentre outros, (I) mensuração dos ativos, (II) provisão para perdas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde, (III) provisões técnicas de operações de assistência à saúde e (IV) provisões para ações judiciais. A liquidação das transações que envolvem essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões decorrentes do nível de subjetividade considerado no processo de sua determinação. A Administração da Associação revisa essas estimativas e premissas periodicamente.

m) *Moeda funcional e de apresentação*

As demonstrações financeiras da Associação são apresentadas em Reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Associação opera, de acordo com a Resolução Normativa nº 322, de 27 de março de 2013 da ANS e CPC nº 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Financeiras.

n) *Gerenciamento de Riscos*

A Associação opera exclusivamente com planos de saúde, destinados aos seus titulares e dependentes. O processo de gestão de riscos é composto por princípios, políticas, procedimentos e ações, decorrentes dos negócios da Associação, abrangendo os riscos de subscrição, crédito e mercado, legal e operacional. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos, levando em consideração as exigências do órgão regulador, bem como, as melhores práticas do mercado.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(valores em R\$ mil)

Risco de subscrição

O risco de subscrição está relacionado à medida de incerteza de situação econômica adversa que contraria as expectativas da Associação quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e precificação dos planos. A Associação adota os critérios definidos nas normas do órgão regulador para cálculo e constituições das provisões técnicas. Realiza estudos atuariais de forma a definir reajustes nas mensalidades/contribuições dos planos para assegurar o equilíbrio financeiro.

Risco de crédito

O risco de crédito advém da possibilidade da Associação não receber valores decorrentes das contraprestações vencidas. A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos seus titulares e dependentes. Através de controles internos adequados, a Associação monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está descrita na nota explicativa nº 3.d.

Risco de mercado

O risco de mercado está relacionado à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, que possam trazer impactos ao valor do portfólio das aplicações financeiras mantidas pela Associação.

A Associação adota a política de aplicação em fundos de investimento, com liquidez imediata, obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas e incluem a necessidade de alocação de recursos em conformidade com a RN nº 521/2022 e alterações trazidas pela RN nº 573/2003 da ANS, para a garantia das provisões técnicas.

O portfólio financeiro da Associação está, em sua quase totalidade, exposta à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico com predomínio de cupons NTN-B (IPCA). Pelo fato de a Associação não apresentar em sua operação contratos indexados a outras moedas/taxas, a mesma não realiza operações com instrumentos financeiros derivativos. A composição das aplicações está demonstrada na nota explicativa nº 4.

Risco de liquidez

A gestão do risco de liquidez tem como principal objetivo monitorar os prazos de liquidação dos direitos e obrigações da Associação, assim como a liquidez dos seus instrumentos financeiros. A Associação procura mitigar esse risco através do equacionamento do fluxo de compromissos e a manutenção de reservas financeiras líquidas disponíveis em tempo e volume necessários a suprir eventuais descasamentos. Para isso, a Associação elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, sobretudo os relacionados à garantia das provisões técnicas.

Risco operacional

Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos. O modelo de gestão de riscos operacionais da Associação está fundamentado nas melhores práticas adotadas no mercado e tem como premissa avaliar, monitorar, controlar, implementar melhorias para reduzir a exposição aos riscos e perdas, utilizando-se de matriz de risco, avaliação de controles internos e acompanhamento de indicadores, conforme a governança instituída.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Risco legal

O risco legal refere-se a incerteza relacionada por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a Associação particularmente vulnerável a litígios. A Associação atua de forma preventiva acompanhando as publicações e normativas das legislações do setor, assegurando a implementação nos prazos definidos, alterando tempestivamente seus processos quando necessário. Realiza segmento das ações judiciais, notificações de intermediação preliminar, entre outros, com objetivo de mitigar riscos.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, as aplicações financeiras estavam assim apresentadas:

31/12/2023						
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	11.880.359	-	-	11.880.359	11.880.359	11.880.359
Título Público	-	36.584	78.115	114.699	114.699	114.699
Total da Carteira	11.880.359	36.584	78.115	11.995.058	11.995.058	11.995.058

31/12/2022						
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	10.455.379	-	-	10.455.379	10.455.379	10.455.379
Título Público	-	6.634	102.237	108.871	108.871	108.871
Total da Carteira	10.455.379	6.634	102.237	10.564.250	10.564.250	10.564.250

Os títulos públicos federais foram contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, e ajustados ao valor justo com base nas tabelas de referência do mercado secundário da Associação Brasileira das Entidades do Mercado Financeiro e de Capitais – ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos são registradas pelo custo de aquisição, e atualizadas pelo valor da cota divulgada pelo Administrador dos fundos.

Do total das aplicações financeiras, R\$ 11.880.359 (R\$ 10.455.379 em 2022) referem-se a cotas de fundos de investimentos exclusivos e R\$ 114.699 (R\$ 108.871 em 2022) referem-se à carteira de títulos públicos vinculados às provisões técnicas da ANS, administrados pelo Banco Santander (Brasil) S.A. Os ativos financeiros estão assim distribuídos:

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado	31/12/2023			31/12/2022
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
NTN-B	33.261	9.693.193	9.726.454	8.018.569
NTN-C	-	1.601.842	1.601.842	1.675.760
NTN-F	-	96.063	96.063	379.374
Debêntures	9.485	-	9.485	30.571
Compromissadas	101.540	-	101.540	108.679
LFT	50.757	367.300	418.057	309.496
CRI	-	41.555	41.555	41.834
Fundo Imobiliário	-	494	494	401
Despesas Administrativas	(432)	-	(432)	(434)
Total	194.611	11.800.447	11.995.058	10.564.250

b) Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, os títulos públicos integrantes da carteira e vinculados à garantia de provisões técnicas, no montante de R\$ 114.699 (R\$ 108.871 em 2022) encontravam-se custodiados no SELIC - Sistema Especial de Liquidação. A custódia das cotas e respectivos papéis dos fundos de investimentos são mantidos diretamente pelos administradores desses fundos.

c) Mensurações ao valor justo reconhecidas no balanço patrimonial

As aplicações que são mensuradas pelo valor justo após o reconhecimento inicial, são classificadas nos Níveis 1 a 3, com base no grau observável do valor justo:

- Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços), ou indiretamente (ou seja, com base em preços); ou
- Mensurações de valor justo de Nível 3 são as obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não têm como base os dados observáveis de mercado (dados não observáveis).

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a mensuração das aplicações são apresentadas abaixo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Nível 1	11.944.018	10.491.845
Nível 2	51.040	72.405
Total	11.995.058	10.564.250

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Composição de créditos de operações com plano de assistência à saúde:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.251	1.978
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(116)	(257)
Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.514	1.311
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(7)	(2)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.383	4.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	249	313
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(66)	(7)
Total	7.208	7.761

b) Movimentação da provisão para perda sobre créditos:

	Contraprestações Pecuniárias a Receber	Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis	Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	(220)	(4)	(61)	(285)
Constituições	(502)	(28)	(86)	(616)
(-) Reversões / baixas	416	26	81	523
(-) Reversões PPSC constituída em exercícios anteriores	49	4	59	112
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	(257)	(2)	(7)	(266)
Constituições	(440)	(31)	(94)	(565)
(-) Reversões / baixas	369	24	33	426
(-) Reversões PPSC constituída em exercícios anteriores	212	2	2	216
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	(116)	(7)	(66)	(189)

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

a) Composição bens e títulos a receber:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamentos	366	251
Adiantamento a Funcionários	304	245
Adiantamentos a Fornecedores	14	6
Outros Adiantamentos	48	-
Total	366	251

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

7. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, os depósitos judiciais estavam assim apresentados:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestação Pecuniária em Contestação - Depósito Judicial pelo Contratante	186	-
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(102)	-
Total	84	-

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, os depósitos judiciais estavam assim apresentados:

	31/12/2023			
	Eventos	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	258	325	28.806	29.389
Adição / Baixa	(265)	125	5.279	5.139
Atualização	7	24	2.451	2.482
Saldo Final	-	474	36.536	37.010

	31/12/2022			
	Eventos	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	239	269	21.052	21.560
Adição / Baixa	-	35	5.890	5.925
Atualização	19	21	1.864	1.904
Saldo Final	258	325	28.806	29.389

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

9. IMOBILIZADO

Imobilizado	31/12/2023				31/12/2022
	Taxa Anual de Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Total	Total
Terrenos	-	1.660	-	1.660	1.660
Imóveis	4	1.280	(1.235)	45	48
Instalações	10	264	(203)	61	78
Equipamentos Médicos Cirúrgicos	10	1	(1)	-	-
Máquinas	10	269	(260)	9	14
Informática	20	4.714	(4.350)	364	638
Móveis	10	57	(41)	16	18
Equipamentos Eletrônicos	20	55	(40)	15	11
Linhas Telefônicas	10	5	(5)	-	-
Equipamentos Telefônicos	10	82	(82)	-	-
Bens Recebidos em Doação	5	120	(83)	37	57
Total		8.506	(6.299)	2.206	2.524

10. INTANGÍVEL

Sistema de Computação	31/12/2023				31/12/2022
	Taxa Anual de Amortização	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Total	Total
Benner Saúde	20	8.971	(8.971)	-	1
Projeto Fax	20	164	(164)	-	-
Projeto BI	20	447	(447)	-	-
Total do Intangível		9.582	(9.582)	-	1

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Contraprestações não Ganha (PPCNG)	(a)	8.528	8.113
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	613	826
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais (PESL)	(c)	51.584	53.112
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA e PEONA SUS)	(d)	19.759	17.822
Total		80.484	79.873
Total Circulante		80.377	79.687
Total Não Circulante		107	186

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(valores em R\$ mil)

- (a) Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), classificada no passivo circulante, são contraprestações pertinentes a períodos de cobertura de meses posteriores;
- (b) Provisão para eventos a liquidar para o SUS, referente aos custos assistenciais decorrentes de atendimento de beneficiários da Associação na rede pública de saúde. Esses valores estão registrados na contabilidade por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e pela média dos atendimentos demonstrados no site da ANS relacionados à Cabesp;
- (c) Provisão de eventos a liquidar (PESL), constituída para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 da ANS art. 7º, e, alterações posteriores, determinou a constituição desta provisão pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Associação;
- (d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, classificada no passivo circulante, e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorridos, mas que não tenham sido notificados à Associação, constituída com base na RN nº 393/2015, e, provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS - PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde, constituída conforme diretrizes da RN nº 442/2018 da ANS e alterações posteriores.

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações a Restituir	63	47
Receita Antecipada de Contraprestações	252	289
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.156	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	7
Total	4.489	343

13. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com Pessoal	1.722	1.550
Fornecedores a Pagar	6.070	5.343
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	-	265
Demais Débitos	49	30
Total	7.841	7.188

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

14. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Durante o curso normal de suas operações, a Associação fica exposta a certas contingências e riscos. A provisão é estabelecida por valores atualizados, para processos trabalhistas, cíveis e tributários em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, com base na opinião dos assessores jurídicos internos e externos, para os casos em que a perda é considerada provável:

a) Composição de provisões para ações judiciais:

Provisão para Contingências	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Ações Tributárias (i)	1.001	948
Provisão para Ações Cíveis	4.786	4.441
Provisão para Ações Trabalhistas	44.596	35.310
Provisão para Ressarcimento ao SUS	1	229
Total	50.384	40.928

(i) Vide nota 17

b) Movimentação de provisões para ações judiciais:

31/12/2023					
	Tributária	Cível	Trabalhista	Ressarcimento ao SUS	Total
Saldo Inicial	948	4.441	35.310	229	40.928
Constituições / Atualizações	1.001	2.056	20.753	5	23.815
(-) Reversões / Pagamentos	(948)	(1.711)	(11.467)	(233)	(14.359)
Saldo Final	1.001	4.786	44.596	1	50.384

31/12/2022					
	Tributária	Cível	Trabalhista	Ressarcimento ao SUS	Total
Saldo Inicial	867	4.182	25.433	-	30.483
Constituições / Atualizações	81	1.959	14.459	472	16.971
(-) Reversões / Pagamentos	-	(1.700)	(4.582)	(243)	(6.525)
Saldo Final	948	4.441	35.310	229	40.928

A Administração da Associação entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações financeiras ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Provisões para ações judiciais de natureza:

Tributárias

Referem-se a demandas judiciais de natureza tributária. A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável. Em 31 de dezembro de 2023, existiam 03 ações de natureza tributária, sendo considerada como risco possível. A seguir relacionado os principais processos:

Processo nº 1076816-41.2023.8.26.0053 – Ação anulatória proposta pela CABESP após ser autuada pelo não recolhimento de ISSQN, sob rubricas contábeis desatreladas do fato gerador do imposto. Ação distribuída e concedida tutela de urgência para suspender a exigibilidade dos créditos. Esse processo foi reconhecido nas demonstrações financeiras, atendendo o disposto no item 10.23.5 – Normas Gerais – Anexo I - RN nº 528, de 2023 da ANS.

Processo nº 0029523-37.2001.4.03.6100 - Mandado de Segurança impetrado para afastar o recolhimento de imposto de renda sobre a distribuição de juros sobre capital de empresa das quais era acionista à época a CABESP. Após transitar em julgado o acórdão que concedeu a segurança pleiteada, a União Federal promoveu a ação rescisória nº 0009455-47.2012.4.03.0000, julgada procedente, que aguarda julgamento de Agravo regimental junto ao STJ.

Cíveis

Referem-se a demandas judiciais de natureza cível, que tratam Responsabilidade Cível, de indenização por Danos Morais e Materiais que a Associação está direta ou indiretamente envolvida como parte integrante da ação. Em 31 de dezembro de 2023, existiam 457 ações de natureza cível, sendo 182 consideradas como risco provável, 217 risco possível e 58 risco remoto.

O principal processo cível com risco possível refere-se a Ação Cível Pública – Processo nº 1037504-58.2016.8.26.0100 - movida pelo Ministério Público do Estado de São Paulo e Procon/SP, na qual questionam a aplicação do Reajuste do Plano CABESP Família. A ação foi julgada improcedente, interposto recurso de apelação pelo Procon/SP, e dado provimento anulando a sentença remetendo os autos à origem para produção de prova contábil. A CABESP opôs embargos de declaração por omissão quanto a ilegitimidade do Procon para ajuizamento da ação, que não foi acolhido. Após ter sido negado provimento ao recurso Especial perante o STJ, foi determinada a realização de perícia atuarial. Sendo apresentado pelo perito, laudo favorável, o qual manifestamos concordância por estar de acordo com a tese defendida. Aguarda-se a prolação de sentença.

A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

Trabalhistas

Referem-se a demandas judiciais de natureza trabalhista. A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável. Em 31 de dezembro de 2023, existiam 320 ações de natureza trabalhista, sendo 172 consideradas como risco provável, 141 risco possível e 7 risco remoto. Apresentamos abaixo os principais processos prováveis:

Processo nº 0270400.97.1999.5.02.0070 - O Sindicato dos Empregados em Estabelecimentos de Serviço de Saúde do Estado de São Paulo, ingressou com ação coletiva em nome dos colaboradores da CABESP, postulando o restabelecimento do pagamento das gratificações semestrais. O processo transitou em julgado sem que ainda se tenha conhecimento e clareza nos parâmetros que devem ser utilizados para base de cálculo e até mesmo quais os colaboradores teriam direito a esta gratificação, motivo pelo qual a Associação entrou com ação rescisória, que atualmente se encontra aguardando julgamento de recurso.

Processo nº 1002470-78.2018.5.02.0000 - Ação Rescisória distribuída em face da decisão judicial proferida nos autos da ACP nº 02704009719995020070, a fim de obter a exclusão da determinação de pagamento de gratificações semestrais aos empregados a partir do segundo semestre de 1994. A ação foi julgada extinta com resolução do mérito e a liminar foi revogada, pois o Tribunal entendeu que a ação não fora interposta dentro do prazo decadencial de dois anos. Aguardando julgamento de Recurso junto ao TST.

Abaixo estão destacados os valores provisionados e estimados das provisões fiscais, cíveis, trabalhistas e ressarcimento ao SUS:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Estimado	Valor Contabilizado	Valor Estimado	Valor Contabilizado
Provisões Tributárias				
Prováveis	-	-	948	948
Possíveis	1.961	1.001	924	-
Provisões Cíveis				
Prováveis	4.786	4.786	4.441	4.441
Possíveis	10.747	-	15.069	-
Provisões Trabalhistas				
Prováveis	44.596	44.596	35.310	35.310
Possíveis	4.729	-	3.952	-
Provisões Ressarcimento ao SUS				
Prováveis	1	1	229	229
Possíveis	-	-	-	-

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

15. PATRIMÔNIO SOCIAL

O patrimônio social é composto pela incorporação dos superávits e déficits apurados em cada exercício social, conforme previsto no Estatuto. A Associação não distribui qualquer parcela de seu patrimônio ou de suas rendas, a título de lucro ou participação no resultado.

O quadro associativo é composto pelos funcionários ativos e pelos aposentados do antigo Banco do Estado de São Paulo S.A. – BANESPA, sucedido legalmente pelo Banco Santander (Brasil) S.A., de suas empresas ligadas e da própria Cabesp.

Houve um aumento do patrimônio social de 31 de dezembro de 2023 devido ao superávit do exercício no montante de R\$ 1.442.839 (em 31 de dezembro de 2022 déficit no montante de R\$ R\$ 24.621).

16. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Descrição		31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	(a)	603.441	575.378
Contraprestações de assistência à saúde - corresp. assumidas (Tx. Adm.)	(b)	4.441	4.659
(-) Contraprestações de assistência à saúde - corresp. cedidas (Tx. Adm.)	(b)	(2.336)	(2.504)
Total		605.546	577.533

- a) Contraprestações dos Associados, Dependentes Indiretos, dos beneficiários do plano Cabesp Família e Patrocinadora;
- b) Taxas de administração das operações de compartilhamento de risco relativas à corresponsabilidade assumida e corresponsabilidade cedida.

17. TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
ISS sobre Faturamento	(780)	(980)
Provisão para Ações Tributárias - ISS sobre Faturamento (i)	(1.001)	-
Total	(1.781)	(980)

- (i) Vide nota 14, processo nº 1076816-41.2023.8.26.0053

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

18. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Eventos conhecidos ou avisados de assistência à saúde	(895.992)	(874.696)
Exames	(109.849)	(120.390)
Consultas	(39.095)	(44.127)
Terapias	(33.556)	(34.684)
Internações	(502.775)	(478.915)
Demais Despesas Assistenciais	(348.201)	(322.999)
(-) Glosas	115.712	104.900
(-) Recuperação por Coparticipação	21.522	20.501
(-) Outras Recuperações	250	1.019
Eventos conhecidos ou avisados - corresponsabilidade assumida	697	(1.620)
Exames	(6.813)	(8.352)
Consultas	(3.050)	(4.109)
Terapias	(1.935)	(2.134)
Internações	(23.487)	(23.226)
Demais Despesas Assistenciais	(12.820)	(12.902)
(-) Glosas	5.809	4.950
(-) Recuperação por Reembolso do Contratante	42.993	44.153
Eventos conhecidos ou avisados - corresponsabilidade cedida	(120.258)	(28.552)
Exames	(24.684)	(5.172)
Consultas	(10.537)	(2.083)
Terapias	(7.369)	(1.538)
Internações	(55.100)	(13.191)
Demais Despesas Assistenciais	(34.629)	(8.211)
(-) Glosas	12.061	1.643
Sistema Único de Saúde (SUS)	(874)	(1.036)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA e PEONA SUS)	(1.937)	(966)
Total	(1.018.364)	(906.871)

19. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31/12/2023	31/12/2022
Confecção de Carteiras	7	220
Recuperação de Encargos Sociais	1.470	2.132
Recuperação de Créditos Incobráveis	588	537
Receitas c/Administração dos Planos	10.004	8.488
Outras Receitas	160	86
Reversão de PPSC constituída em Exercícios Anteriores	216	112
Total de Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.445	11.574
Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Despesas Administrativas	143	99
Total de Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	143	99

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	31/12/2023	31/12/2022
Confecção de Carteiras	(25)	(60)
Despesas com Cobrança	(98)	(104)
Despesas com Encargos Sociais	(3.142)	(3.134)
Despesas com Serviços Prestados por Terceiros	(1.248)	(1.295)
Despesas c/Administração dos Planos	(10.004)	(8.488)
Perda de Créditos Incobráveis	(395)	(377)
Desp.Judiciais de Eventos Não Cobertos / Contingências Cível	(1.856)	(2.589)
Progr.Prom.da Saúde e Preven.Riscos e Doenças	(142)	(473)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(241)	(93)
Total de Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(17.151)	(16.613)
Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2023	31/12/2022
Outras Despesas Operacionais	-	(1)
Total de Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	-	(1)

21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Pessoal Próprio	(24.095)	(23.036)
Despesas com Contingências Trabalhistas	(14.600)	(13.102)
Despesas com Serviços de Terceiros	(13.916)	(12.783)
Honorários Advocatícios	(1.814)	(1.680)
Honorários de Auditoria	(1.545)	(1.335)
Honorários de Consultoria	(780)	(510)
Honorários de Serviços Técnicos	(9.447)	(8.975)
Outras Despesas	(330)	(283)
Despesas com Localização e Funcionamento	(4.498)	(4.151)
Despesas com Tributos	732	(257)
Despesas Judiciais	(594)	(607)
Despesas Administrativas Diversas	(315)	(191)
Total	(57.285)	(54.127)

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

22. RESULTADO FINANCEIRO

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Financeiras	2.450.079	921.963
Receitas c/ Aplicações Financeiras	2.446.918	919.447
Receitas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	73	43
Outras Receitas Financeiras	3.088	2.473
Despesas Financeiras	(550.797)	(557.196)
Despesas c/ Aplicações Financeiras	(550.758)	(557.124)
Despesas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	(25)	(30)
Outras Despesas Financeiras	(14)	(42)
Total	1.899.282	364.767

23. SEGUROS

A CABESP mantém seguro para responsabilidade civil, para a qual considera ser suficiente para fazer face a possíveis prejuízos de sinistros.

24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Associação não operou e não apresentava posições ativas ou passivas, decorrentes de operações realizadas com instrumentos financeiros derivativos.

25. PARTES RELACIONADAS

Os saldos ativos e passivos, as receitas e despesas decorrentes de transações substancialmente com o Banco Santander (Brasil) S.A., são os seguintes:

	31/12/2023	31/12/2022
Banco Santander (Brasil) S.A.		
Créditos Operacionais de Prest. de Serviços de Assist. à Saúde (Receita)	175.625	167.291
Débitos Diversos - Fornecedores (Passivo)	(20)	(14)

A Cabesp não remunera seus principais Administradores. A Associação não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(valores em R\$ mil)

26. CONCILIAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Em conformidade com o CPC 03 (R2) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o superávit / déficit do exercício e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	31/12/2023	31/12/2022
Superávit / Déficit do Exercício	1.422.839	(24.621)
Depreciações / Amortizações	348	413
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.937	966
Ganho / Perda Imobilizado	(3)	-
Provisão / Reversão / Atualização Contingências	9.455	10.446
Atualização de Depósitos Judiciais	1.687	(620)
Provisão / Reversão p/ Perdas s/ Créditos	26	(19)
Superávit / Déficit Ajustado	1.436.289	(13.435)
Aumento / Redução em Ativos Operacionais	(1.439.800)	(17.414)
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	(5.828)	(8.184)
Aplicações Livres	(1.424.979)	(2.622)
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	629	642
Despesas Antecipadas	(5)	5
Depósitos Judiciais e Fiscais	(9.308)	(7.209)
Títulos e Créditos a Receber	(186)	-
Outros Ativos	(123)	(46)
Aumento / Redução em Passivos Operacionais	3.564	30.836
Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde	(1.326)	26.792
Contraprestações a Restituir	16	(21)
Receita Antecipada de Contraprestações	(37)	(21)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.156	(4)
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	11	-
Débitos com Operações de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde	(3)	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	4.072
Débitos Diversos	653	-
Caixa líquido das atividades operacionais	53	(13)

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas Explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(valores em R\$ mil)

27. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Associação em 19 de fevereiro de 2024.

MARIA LUCIA ETTORE DO VALLE
DIRETORA PRESIDENTE

JORGE ANGELO LAWAND
DIRETOR FINANCEIRO

WAGNER CABANAL MENDES
DIRETOR ADMINISTRATIVO

ELIANE CRISTINA PEREIRA DO CARMO CELESTINO
DIRETORA DE OPERAÇÕES

CINTIA CANDIDO SALLES
GERENTE CONTÁBIL
CRC 1SP 272372/O-0