



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

1. CONTEXTO OPERACIONAL.....	3
2. PLANOS ADMINISTRADOS	4
3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	5
4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	7
4.1 Títulos públicos	7
4.2 Fundos de Investimento	7
4.3 Investimentos imobiliários	7
4.4 Operações com participantes	8
4.5 Imobilizado e Intangível	8
4.6 Patrimônio Social	8
4.7 Apuração do Resultado	9
4.8 Custeio Administrativo	10
5. REALIZÁVEL	10
5.1 Gestão Previdencial	10
5.1.1 Recursos a Receber	10
5.2 Gestão Administrativa	11
5.2.1 Metodologia de custeio	11
6. INVESTIMENTOS PREVIDENCIAIS	13
6.1 Títulos de Renda Fixa	13
6.2 Fundos de Investimento	16
6.3 Investimentos Imobiliários	16
6.4 Operações com Participantes	19
6.5 Rentabilidade dos planos no exercício - por emissor	19
7. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	19
8. EXIGÍVEL OPERACIONAL	20
8.1 Gestão Previdencial	20
8.2 Gestão Administrativa	21
9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	22
10. PATRIMÔNIO SOCIAL	22
10.1 Provisões Matemáticas	22
10.2 Equilíbrio Técnico	23
10.3 Fundos	24
11. AJUSTES DE PRECIFICAÇÃO	24
12. AJUSTES E ELIMINAÇÕES DE CONSOLIDAÇÃO PREVIDENCIAL	27
13. GESTÃO ASSISTENCIAL	28
13.1 Aplicações	28
13.2 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28
13.3 Bens e Títulos a Receber	29
13.4 Depósitos Judiciais e Fiscais	29
13.5 Outros Créditos a Receber	29
13.6 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30
13.7 Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31
13.8 Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31
13.9 Débitos Diversos	31
13.10 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde – Não Circulante	31
13.11 Provisões para ações judiciais	31



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

13.12	Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Saúde	32
13.13	Eventos Indenizáveis	32
13.14	Outras Receitas Operacionais de Plano de Assistência à Saúde	32
13.15	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32
14.	CONCILIAÇÃO ENTRE O SUPERÁVIT E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO	
	OPERACIONAL	33
15.	OBRIGAÇÕES DO FUNDO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO (OFND)	33
16.	FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO	34
17.	INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS	34
18.	OBSERVAÇÕES FINAIS	35

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento
Hash SHA256 do PDF original 96224f4768eaf6c3cb56b48f8c179e03b464232b041cb29c0c3a2ab0ec983f86
<https://valida.ae/e5f212c2e3db97019d99ffa129fd9d442d17d65a491a92c73>



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde – CAPESESP é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, conforme estatuto, sem fins lucrativos, regida pelas Leis Complementares 108 e 109, ambas de 29 de maio de 2001, que administra planos de benefícios previdenciários complementares aos oferecidos pela Previdência Oficial, e também uma operadora de planos privados de assistência à saúde, na modalidade de autogestão, multipatrocinada, cujo principal produto é o CAPESAÚDE, consoante as diretrizes da Resolução Normativa - RN nº 137, alterada pela RN nº 148, ambas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Patrocinada pela Fundação Nacional de Saúde - FUNASA, Ministério da Saúde - MS, Agência Nacional de Vigilância Sanitária - ANVISA, Universidade Federal de Pernambuco - UFPE, Instituto Brasileiro de Museus - IBRAM, Instituto Federal de Pernambuco – IFPE, Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia da Bahia – IFBA e a Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde – CAPESESP com atuação em todo território nacional.

O Plano Capesesp Multi Entes Federativos possui convênio de adesão aprovado pela PREVIC com os patrocinadores nas seguintes Prefeituras:

Cidade	UF	Cidade	UF
Erebango	RS	São José dos Pinhais	PR
Lapa	PR	Turmalina	MG
Rondonópolis	MT	Palmital	PR
Querência	MT	Patos de Minas	MG
Perobal	PR	Francisco Morato	SP
Dona Francisca	RS	Taquarituba	SP
Joinville	SC	Itupeva	SP
São Sebastião	SP	Chopinzinho	PR
Boa Ventura de São Roque			PR

Neste ano de 2024, iniciou em abril com seu primeiro aporte o Plano Capesesp Prev Família que teve seu termo de adesão e Regulamento aprovado pela PREVIC em novembro de 2023.



Guia de Jânias Barrios



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

2. PLANOS ADMINISTRADOS

A CAPESESP administra cinco planos de benefícios previdenciais, que estão inscritos no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios – CNPB das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) mantido pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC e com situações ativas no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica. Adicionalmente, a Entidade possui um Plano de Gestão Administrativa e um Plano Assistencial.

- **Plano dos Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA** - CNPB nº 19.840.002-92 e CNPJ nº 48.306.676/0001-34, de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Benefício Definido, conforme normatização expressa na Resolução CNPC nº41, de 09/06/2021.
- **Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP** - CNPB nº 19.840.001-11 e CNPJ nº 48.306.675.0001-90, de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Benefício Definido, conforme normatização expressa na Resolução CNPC nº41, de 09/06/2021.
- **Plano de Pecúlios** – CNPB nº 19.790.055-83 e CNPJ nº 48.306.606/0001-86, de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Benefício Definido, conforme normatização expressa na Resolução CNPC nº41, de 09/06/2021.
- **Plano Capesesp Multi Entes Federativos** – CNPB nº 20.220.002-18 e CNPJ nº 48.307.804/0001-64, de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Contribuição Definida, conforme normatização expressa na Resolução CNPC nº41, de 09/06/2021.
- **Plano Capesesp Futuro Prev Família**– CNPB nº 20.230.017-65 e CNPJ nº 53.185.466/0001-75, de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Contribuição Definida, conforme normatização expressa na Resolução CNPC nº41, de 09/06/2021.
- **Plano de Gestão Administrativa** – CNPB nº 99.700.000-00 e CNPJ nº 30.036.685/0001-97, tem a finalidade de registrar as atividades referentes à gestão



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

administrativa da CAPESESP, na forma do seu Regulamento aprovado pelo Conselho Deliberativo conforme Ata CD Nº 01-A/2023, de 27/01/2023.

- **Plano de Assistência à Saúde** - registrado na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sob o nº 324477 e CNPJ nº 30.036.685/0001-97. O plano oferece aos seus associados benefícios relacionados à assistência médica e odontológica. Adicionalmente, a Entidade submete-se às disposições da Lei Nº 9.656, de 03/06/1998.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a legislação aplicável às Entidades Fechadas de Previdência Complementar e às Operadoras de Planos de Saúde.

As demonstrações contábeis foram apresentadas e autorizadas para emissão pela Administração da Entidade em 13 de fevereiro de 2025.

Dentre os principais normativos utilizados para registro das operações previdenciais, destacam-se a Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023. Em relação aos registros contábeis decorrentes da atividade assistencial, a legislação vigente é a Resolução Normativa Nº 528, de 29/04/2022 com alterações pela Resolução Normativa Nº 594, de 19/12/2023, da Diretoria Colegiada da ANS.

De acordo com as normas emanadas pela PREVIC, são apresentadas as seguintes demonstrações:

- **Balanço Patrimonial** de forma consolidada, evidenciando os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos;
- **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS** de forma consolidada, evidenciando as modificações ocorridas no Patrimônio Social dos planos;



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

- **Demonstração do Ativo Líquido – DAL**, por plano de benefícios, evidenciando a composição do ativo líquido disponível para cobertura das obrigações atuariais;
- **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL**, por plano de benefícios, evidenciando as mutações ocorridas no Ativo Líquido ao final do exercício;
- **Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT**, por plano de benefícios, evidenciando a composição das Provisões Técnicas; e
- **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA**, de forma consolidada, evidenciando o resultado da atividade administrativa da Entidade e as mutações do fundo administrativo ocorridas ao final do exercício.

De acordo com as normas emanadas pela ANS, são apresentadas as seguintes demonstrações:

- **Balanco Patrimonial;**
- **Demonstração do Resultado do Exercício;**
- **Demonstração do Resultado Abrangente;**
- **Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido; e**
- **Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Direto.**

A moeda funcional e de apresentação destas Demonstrações Contábeis é o Real (R\$). Essa é a moeda do principal ambiente econômico em que a CAPESESP opera. A Entidade não possui ativos e passivos monetários expressos em moeda estrangeira na data do fechamento das suas Demonstrações Contábeis.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Os ajustes e eliminações necessários à consolidação das Demonstrações Contábeis aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar foram realizados de acordo com o Capítulo V, seção II, Subseção VI, artigo 188, da Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023. As contas passíveis desses ajustes e eliminações, dentre outras, são “Superávit Técnico”, “Déficit Técnico”, “Migrações entre Planos”, “Compensações de Fluxos Previdenciais”, “Participação no Plano de Gestão Administrativa” e Participação no Fundo Administrativo PGA”.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Títulos públicos

Nas operações previdenciais, os títulos obedecem aos critérios estabelecidos pela Resolução CNPC Nº 43, de 06/08/2021:

I - Títulos para negociação: títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição.

II - Títulos mantidos até o vencimento: títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Entidade Fechada de Previdência Complementar de mantê-los em carteira até o vencimento, quando o prazo entre a data de aquisição e a data de vencimento dos títulos for igual ou superior a cinco anos, e desde que haja capacidade financeira e intenção em mantê-los na carteira até o vencimento.

As valorizações e desvalorizações são registradas, mensalmente, em conta própria.

4.2 Fundos de Investimento

Registrado pelo valor de aquisição, sendo atualizado mensalmente de acordo com os valores das respectivas cotas.

4.3 Investimentos imobiliários

Os investimentos imobiliários foram registrados pelo valor de custo, corrigidos monetariamente até o exercício de 1995. Os seus saldos são ajustados por reavaliação, sendo a última realizada em novembro de 2024 e registrada em dezembro de 2024. As



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

reavaliações seguem à Resolução CMN nº 4992, de 24/03/2022 e a Resolução PREVIC nº 23, de 14/08/2023, onde os laudos técnicos obedecem às exigências expedidas pela Associação Brasileira de Normas Técnicas em vigor.

4.4 Operações com participantes

Os empréstimos concedidos a participantes são amortizáveis em parcelas mensais, sendo estas determinadas no ato da contratação do empréstimo, calculadas com base em taxa de juros pré-fixada. O registro do saldo é efetuado pelo valor principal acrescido dos encargos devidos até a data do balanço. A remuneração referente aos juros está registrada na receita de operações com participantes, sendo fixada com base na taxa mensal definida pela Entidade.

4.5 Imobilizado e Intangível

O Ativo Imobilizado foi registrado pelo valor de custo, sendo os saldos reduzidos por depreciação acumulada pelo método linear, às taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens.

Estão classificados como intangível os sistemas informatizados adquiridos pela Entidade, sendo os mesmos amortizados pelo método linear, à taxa de 20% a.a.

4.6 Patrimônio Social

4.6.1 Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas dos planos de benefícios são apuradas com base em cálculos atuariais, conforme parecer da empresa independente de Atuária, contratada pela CAPESESP, e representam, ao fim de cada período, os compromissos acumulados relativos aos benefícios concedidos e a conceder aos assistidos e participantes, trazidos a valor presente.

- Benefícios Concedidos – representam os compromissos futuros da Entidade para com os participantes aposentados e com as pensões de dependentes.
- Benefícios a Conceder – representam os compromissos futuros da Entidade para com os participantes em atividade.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

4.6.2 Superávit Técnico Acumulado

Apurado pela diferença entre o Ativo Líquido, as Provisões Matemáticas e os Fundos Previdenciais.

O excedente patrimonial em relação aos compromissos dos Planos de Benefícios Previdenciais da Entidade foi registrado como Reserva de Contingência na conta Superávit Técnico, até o limite de 25% das Provisões Matemáticas constituídas e o valor excedente como Reserva Especial para Revisão do Plano.

Com base na Resolução CNPC Nº 30, de 10/10/2018 a Reserva de Contingência passou a ser calculada com base na duração do Passivo do Plano de Benefícios.

4.6.3 Fundos

São registrados recursos destinados a um propósito específico, conforme a seguir:

- Previdenciais – são fundos criados a partir de avaliação atuarial e têm destinação específica.
- Administrativo – tem por finalidade garantir os recursos futuros necessários à manutenção da estrutura administrativa da Entidade. O Fundo é constituído pela diferença positiva entre os recursos para o custeio administrativo e os gastos realizados pela Entidade na administração dos planos de benefícios.

4.7 Apuração do Resultado

As adições e deduções da gestão previdencial dos planos de Benefícios Definidos, receitas e despesas da gestão administrativa, rendas ou variações positivas e deduções ou variações negativas dos investimentos são registradas de acordo com o regime de competência, que estabelece que sejam incluídas na apuração de resultado dos períodos em que ocorrerem, independentemente do seu recebimento ou pagamento.

As contribuições dos planos de Contribuição Definida são registradas pelo regime de caixa, respeitando o prazo previsto no regulamento de cada plano.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

As despesas administrativas são rateadas entre as atividades previdenciais e assistenciais, em percentuais previamente estabelecidos e constantes do orçamento da CAPESESP, conforme exposto no item 5.2.1.

4.8 Custeio Administrativo

O custeio administrativo é calculado com base em percentuais próprios incidentes sobre as contribuições do respectivo plano de benefícios previdenciais, conforme limites estabelecidos na Resolução CNPC Nº 48, de 08/12/2021.

5. REALIZÁVEL

5.1 Gestão Previdencial

O saldo a receber em 31 de dezembro de 2024 é composto basicamente por valores devidos pelos participantes, patrocinadores e pelos autopatrocinados relativos às contribuições do mês, as parcelas em atraso e as perdas estimadas, com saldo atualizado em balancete conforme legislação vigente, como também valores de transações financeiras entre os planos previdenciais, no qual o repasse é feito no mês subsequente.

5.1.1 Recursos a Receber

O quadro abaixo apresenta a posição de recursos a receber referentes às contribuições previdenciais que a Entidade possui e valores provisionados como perda, conforme critérios do artigo 199 da Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023:

Descrição	Em R\$ mil	
	2024	2023
Recursos a Receber no mês	577	648
Recursos a Receber em atraso	8.175	8.317
Provisão para perdas sobre crédito	(8.114)	(8.251)
Líquido	638	714

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

5.2 Gestão Administrativa

Do total registrado no Realizável da Gestão Administrativa, os valores mais relevantes são:

	Em R\$ Mil	
	2024	2023
Despesas Administrativas	4.602	4.891
Depósitos Judiciais	19.640	16.720
Custeio Administrativo	522	466
	24.764	22.077

Do total das despesas administrativas, 92,70% são referentes ao Plano Assistencial, que, por motivos operacionais, são pagas pelo PGA e reembolsadas no mês subsequente, conforme evidenciado no Passivo Circulante – Débitos Diversos do Plano Assistencial. Os valores referentes a custeio administrativo têm repasse em janeiro de 2025.

5.2.1 Metodologia de custeio

As informações a seguir apresentam a metodologia empregada pela Entidade na apuração do Fundo Administrativo, segregado por Plano de Benefícios, de acordo com o Regulamento do PGA.

Considerando os limites de custeio administrativo estabelecidos na Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021, foi aprovado pelo Conselho Deliberativo:

- Plano dos Benefícios da Funasa: custeio equivalente a 9% das contribuições e benefícios;
- Plano de Benefícios da Capesesp: custeio equivalente a 0,50% dos recursos garantidores;
- Plano de Pecúlios: custeio equivalente a 9% das contribuições e benefícios;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

- Plano Capesesp Multi Entes Federativos: custeio de 2,70% a 3% das contribuições conforme definição nos processos para seleção de Entidades Fechadas de Previdência Complementar promovido por cada patrocinador.
- Plano Capesesp Futuro Prev Família: custeio equivalente a 3% das contribuições taxa de carregamento, acrescido de 0,02% ao ano dos recursos garantidores como taxa de administração.

Além dos limites de custeio, foram definidos os percentuais de rateio das despesas administrativas de responsabilidade de cada plano. Do total das despesas, 92,70% foram custeadas pelo Plano Assistencial e 7,30% pelos Planos Previdenciais, sendo este composto da seguinte forma, conforme orçamento de 2024:

	2024	2023
PBP Funasa	3,40%	2,90%
PBP Capesesp	2,00%	1,63%
Pecúlios	1,90%	1,60%

Conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo, os novos Planos constituídos na modalidade de Contribuição Definida arcam com despesas administrativas especificamente atribuídas.

O resultado apurado entre o custeio e a despesa efetiva resultou num aumento total de R\$ 2.438 mil em 2024 e R\$ 400 mil em 2023 no Fundo Administrativo Consolidado, sendo aumento de R\$ 2.235 mil no PBP Funasa e R\$ 454 mil no PBP Capesesp, redução de R\$ 244 mil nos PBP Plano de Pecúlios, R\$ 2 mil no Plano Capesesp Multi Entes Federativos e R\$ 5 mil no Plano Capesesp Futuro Prev Família em 2024 e

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

aumento de R\$ 170 mil no PBP Funasa, R\$ 220 mil no PBP Capesesp, R\$ 8 mil nos PBP Plano de Pecúlios e R\$ 2 mil no Plano Capesesp Multi Entes Federativos em 2023.

	Em R\$ Mil	
Gestão Administrativa	2024	2023
A) Fundo Administrativo Inicial	3.194	2.794
Custeio da Gestão Administrativa	6.775	3.857
Despesas Administrativas	4.337	3.457
B) Fundo Administrativo Final	5.632	3.194

6. INVESTIMENTOS PREVIDENCIAIS**6.1 Títulos de Renda Fixa**

Os títulos classificados nessa categoria obedecem aos critérios estabelecidos pela Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021. Foram avaliados e contabilizados de acordo com as informações prestadas pelo Agente Custodiante – Itaú Unibanco S.A., CNPJ nº 60.701.190/00001-04. Em 31 de dezembro, estão distribuídos como segue:

	Em R\$ Mil	
TÍTULOS DE RENDA FIXA	2024	2023
TÍTULOS PÚBLICOS	492.663	469.267
. Notas do Tesouro Nacional	419.514	428.574
. Letras do Tesouro Nacional	73.149	40.693

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

I - Títulos para negociação

2024

Categoria: títulos para negociação					
Em R\$ mil					
TIPO	PARÂMETRO	NATUREZA	VENCIMENTO	VALOR CUSTO	VALOR MERCADO
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2025	31	47
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2026	480	712
LFT	SELIC	Pós fixado	01/03/2028	36.580	7.713
LFT	SELIC	Pós fixado	01/03/2029	49	63
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2029	27	31
LFT	SELIC	Pós fixado	01/03/2030	530	581
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2030	54.868	57.299
LFT	SELIC	Pós fixado	01/12/2030	6.583	6.702
NTN-B	IPCA	Pós fixado	15/08/2028	2.121	2.106
NTN-B	IPCA	Pós fixado	15/08/2026	1.688	1.743
Total				102.957	76.997

2023

Categoria: títulos para negociação					
Em R\$ mil					
TIPO	PARÂMETRO	NATUREZA	VENCIMENTO	VALOR CUSTO	VALOR MERCADO
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2025	31	43
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2026	480	641
LFT	SELIC	Pós fixado	01/03/2027	172	227
LFT	SELIC	Pós fixado	01/09/2027	707	824
LFT	SELIC	Pós fixado	01/03/2028	36.580	38.958
NTN-B	IPCA	Pós fixado	15/08/2026	1.688	1.741
Total				39.658	42.434

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

II - Títulos mantidos até o vencimento

2024

Categoria: títulos mantidos até o vencimento

Em R\$ mil

TIPO	PARÂMETRO	NATUREZA	VENCIMENTO	VALOR CUSTO	VALOR MERCADO
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2026	14.251	21.916
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2030	37.701	66.689
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2032	2.890	3.210
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2033	2.154	2.229
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2035	44.108	78.089
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2040	17.488	28.255
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2045	42.321	58.607
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2050	20.420	28.938
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2055	74.115	97.398
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2060	13.697	30.335
Total de Títulos Mantidos até o Vencimento				269.145	415.666

Total Geral	372.102	492.663
-------------	----------------	----------------

2023

Categoria: títulos mantidos até o vencimento

Em R\$ mil

TIPO	PARÂMETRO	NATUREZA	VENCIMENTO	VALOR CUSTO	VALOR MERCADO
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2024	29.205	53.786
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2026	14.251	20.853
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2028	2.121	2.151
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2030	37.701	63.605
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2032	2.890	3.066
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2033	2.154	2.125
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2035	44.108	63.514
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2040	17.488	26.897
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2045	42.321	55.912
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2050	20.420	27.588
NTN	IPCA	Pós fixado	15/05/2055	74.115	92.989
NTN	IPCA	Pós fixado	15/08/2060	13.697	14.347
Total de Títulos Mantidos até o Vencimento				300.472	426.833

Total Geral	340.130	469.267
-------------	----------------	----------------

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

6.2 Fundos de Investimento

São registrados pelo valor de aquisição, sendo atualizado mensalmente de acordo com os valores das respectivas cotas e lastreado em Títulos Públicos Federais.

UNDOS	Em R\$ Mil	
	2024	2023
FIC Itaú Soberano RF LP	3.384	732

6.3 Investimentos Imobiliários

De acordo com a legislação vigente a CAPESESP efetua a reavaliação dos investimentos imobiliários anualmente e, em dezembro de 2024 foi registrada a atualização dos valores conforme laudo emitido pela empresa Avalor Engenharia e Avaliações. A segregação é virtual, proporcionada em 85,5597% para o Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde e 14,4403% para o Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP. Em relação à última avaliação efetuada em 2024, os investimentos imobiliários foram valorizados em 10,1%, conforme demonstrado no quadro a seguir:



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

CART	TIPO	ENDEREÇO	MUNICÍPIO	UF	Ocupado	Reavaliação 31-DEZ-2024	Terreno	Construção
		Carteira de Imóveis - Total				47.692.500,00	34.044.786,98	13.647.713,02
		Carteira de Aluguéis e Renda				32.102.500,00	24.201.186,98	7.901.313,02
		Carteira de Uso Próprio				15.590.000,00	9.843.600,00	5.746.400,00
ALU	sala	Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 771, gr. 501	Curitiba	PR	Não	258.000,00	170.000,00	88.000,00
ALU	sala	Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 771, gr. 502	Curitiba	PR	Não	258.000,00	170.000,00	88.000,00
ALU	sala	Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 771, gr. 503	Curitiba	PR	Não	258.000,00	170.000,00	88.000,00
ALU	sala	Avenida Anísio Azevedo, 675, gr. 1205	Aracajú	SE	Não	286.000,00	180.000,00	106.000,00
ALU	sala	Avenida Anísio Azevedo, 675, gr. 1206	Aracajú	SE	Não	267.000,00	169.000,00	98.000,00
ALU	sala	Avenida Anísio Azevedo, 675, gr. 1207	Aracajú	SE	Não	268.000,00	169.000,00	99.000,00
ALU	sala	Avenida Carlos Gomes, 328, gr. 1002	Porto Alegre	RS	Não	365.500,00	237.500,00	128.000,00
ALU	sala	Avenida Carlos Gomes, 328, gr. 1003	Porto Alegre	RS	Não	346.500,00	227.500,00	119.000,00
ALU	sala	Avenida Isaac Póvoas, 586, gr 210	Cuiabá	MT	Não	199.000,00	105.000,00	94.000,00
ALU	sala	Avenida Isaac Póvoas, 586, gr 211	Cuiabá	MT	Não	199.000,00	105.000,00	94.000,00
ALU	sala	Avenida Juarez Távora, 522, gr. 708	João Pessoa	PB	Não	188.000,00	59.000,00	129.000,00
ALU	sala	Avenida Juarez Távora, 522, gr. 710	João Pessoa	PB	Não	188.000,00	59.000,00	129.000,00
ALU	sala	Avenida Magalhães Barata, 651, gr. 305	Belém	PA	Não	139.000,00	36.000,00	103.000,00
ALU	sala	Rua 10, 250, gr. 605	Goiânia	GO	Não	270.000,00	125.000,00	145.000,00
ALU	sala	Rua 10, 250, gr. 606	Goiânia	GO	Não	270.000,00	125.000,00	145.000,00
ALU	sala	Rua Eurico de Aguiar, 130, gr. 808	Vitória	ES	Não	313.000,00	178.000,00	135.000,00
ALU	sala	Rua Eurico de Aguiar, 130, gr. 809	Vitória	ES	Não	313.000,00	178.000,00	135.000,00
ALU	sala	Rua Eurico de Aguiar, 130, gr. 810	Vitória	ES	Não	313.000,00	178.000,00	135.000,00
ALU	sala	Rua General Liberato Bittencourt, 1914, gr. 404	Florianópolis	SC	Não	162.000,00	80.900,00	81.100,00
ALU	sala	Rua General Liberato Bittencourt, 1914, gr. 405	Florianópolis	SC	Não	165.000,00	82.000,00	83.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1701	Rio de Janeiro	RJ	Sim	4.000.000,00	3.296.000,00	704.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1702	Rio de Janeiro	RJ	Sim	4.000.000,00	3.296.000,00	704.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1703	Rio de Janeiro	RJ	Sim	2.300.000,00	1.750.000,00	550.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1704	Rio de Janeiro	RJ	Sim	2.300.000,00	1.750.000,00	550.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1705	Rio de Janeiro	RJ	Sim	4.000.000,00	3.296.000,00	704.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1706	Rio de Janeiro	RJ	Sim	4.000.000,00	3.296.000,00	704.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1707	Rio de Janeiro	RJ	Sim	2.300.000,00	1.750.000,00	550.000,00
ALU	sala	Rua Lauro Muller, 116, gr. 1708	Rio de Janeiro	RJ	Sim	2.300.000,00	1.750.000,00	550.000,00
ALU	sala	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1803	Brasília	DF	Não	526.000,00	402.000,00	124.000,00
ALU	vaga	Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 771	Curitiba	PR	Não	37.000,00	24.379,84	12.620,16
ALU	vaga	Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 771	Curitiba	PR	Não	37.000,00	24.379,84	12.620,16
ALU	vaga	Avenida Carlos Gomes, 328, gr. 1002	Porto Alegre	RS	Não	43.500,00	28.409,41	15.090,59
ALU	vaga	Avenida Carlos Gomes, 328, gr. 1003	Porto Alegre	RS	Não	43.500,00	28.409,41	15.090,59
ALU	vaga	Avenida Magalhães Barata, 651, gr. 305	Belém	PA	Não	40.000,00	10.359,71	29.640,29
ALU	vaga	Avenida Magalhães Barata, 651, gr. 306	Belém	PA	Sim	40.000,00	10.359,71	29.640,29
ALU	vaga	Avenida Magalhães Barata, 651, gr. 307	Belém	PA	Sim	40.000,00	10.359,71	29.640,29
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160	Rio de Janeiro	RJ	Sim	31.500,00	20.148,43	11.351,57
ALU	vaga	Avenida Marechal Câmara,160						





NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

ALU	vaga	Rua 10, 250, gr. 605	Goiânia	GO	Sim	46.500,00	21.527,78	24.972,22
ALU	vaga	Rua 10, 250, gr. 606	Goiânia	GO	Não	46.500,00	21.527,78	24.972,22
ALU	vaga	Rua Bahia, 1345	Belo Horizonte	MG	Não	38.500,00	15.923,96	22.576,04
ALU	vaga	Rua General Liberato Bittencourt, 1914, gr. 404	Florianópolis	SC	Não	28.000,00	13.948,62	14.051,38
ALU	vaga	Rua General Liberato Bittencourt, 1914, gr. 405	Florianópolis	SC	Não	28.000,00	13.948,62	14.051,38
ALU	vaga	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1801	Brasília	DF	Não	63.000,00	46.195,98	16.804,02
ALU	vaga	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1801	Brasília	DF	Não	63.000,00	46.195,98	16.804,02
ALU	vaga	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1802	Brasília	DF	Não	63.000,00	46.195,98	16.804,02
ALU	vaga	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1803	Brasília	DF	Não	63.000,00	46.195,98	16.804,02
USO	sala	Avenida Magalhães Barata, 651, gr. 306	Belém	PA	Sim	139.000,00	36.000,00	103.000,00
USO	sala	Avenida Magalhães Barata, 651, gr. 307	Belém	PA	Sim	139.000,00	36.000,00	103.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 633	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.467.000,00	957.000,00	510.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 634	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.507.000,00	1.027.000,00	480.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 635	Rio de Janeiro	RJ	Sim	727.000,00	527.000,00	200.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 636	Rio de Janeiro	RJ	Sim	937.000,00	647.000,00	290.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 637	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.057.000,00	737.000,00	320.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 733	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.787.000,00	957.000,00	830.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 734	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.797.000,00	1.027.000,00	770.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 735	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.337.000,00	1.007.000,00	330.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 736	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.157.000,00	697.000,00	460.000,00
USO	sala	Avenida Marechal Câmara, 160, gr. 737	Rio de Janeiro	RJ	Sim	1.297.000,00	777.000,00	520.000,00
USO	sala	Rua Bahia, 1345, gr. 1703	Belo Horizonte	MG	Sim	156.000,00	65.000,00	91.000,00
USO	sala	Rua Bahia, 1345, gr. 1704	Belo Horizonte	MG	Sim	182.000,00	74.800,00	107.200,00
USO	sala	Rua Bahia, 1345, gr. 1705	Belo Horizonte	MG	Sim	182.000,00	74.800,00	107.200,00
USO	sala	Rua Bahia, 1345, gr. 1706	Belo Horizonte	MG	Sim	156.000,00	65.000,00	91.000,00
USO	sala	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1801	Brasília	DF	Sim	1.020.000,00	720.000,00	300.000,00
USO	sala	SCN, bloco C, quadra 1, gr. 1802	Brasília	DF	Sim	546.000,00	412.000,00	134.000,00

A carteira de Investimento Imobiliário está composta da seguinte forma:

Descrição	Em R\$ Mil	
	2024	2023
EDIFICAÇÕES PARA USO PRÓPRIO	15.590	15.614
.Terrenos	9.844	10.041
.Construções	5.746	5.573
EDIFICAÇÕES PARA RENDA	32.102	27.714
.Terrenos	24.201	21.239
.Construções	7.901	6.475
TOTAL	47.692	43.328

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

6.4 Operações com Participantes

As Operações com Participantes são realizadas somente com os Planos de Benefícios Funasa e Capesesp registrados no Realizável de Investimentos:

2024	Em R\$ Mil		
Descrição	Funasa	Capesesp	TOTAL
Empréstimos a Receber	1.367	554	1.921
Provisão para perdas sobre crédito	(1.279)	(9)	(1.288)
TOTAL	88	545	633

2023	Em R\$ Mil		
Descrição	Funasa	Capesesp	TOTAL
Empréstimos a Receber	1.629	583	2.212
Provisão para perdas sobre crédito	(1.529)	(9)	(1.538)
TOTAL	100	574	674

6.5 Rentabilidade dos planos no exercício - por emissor

2024	Em R\$ Mil						
POR EMISSOR	PBP Funasa	PBP Capesesp	Pecúlios	Família	PGA	MultiEntes	Consolidado
Títulos Públicos	25.960	22.229	1.745	2	20	21	49.977
Ativos Financeiros De Crédito Privado	0	0	0	0	0	0	0
Fundos de Investimentos	0	0	0	0	198	0	198
Investimentos Imobiliários	3.826	609	0	0	0	0	4.435
Operações Com Participantes	57	46	0	0	0	0	103
RENTABILIDADE POR PLANO	29.843	22.884	1.745	2	218	21	54.713

2023	Em R\$ Mil						
POR EMISSOR	PBP Funasa	PBP Capesesp	Pecúlios	Família	PGA	MultiEntes	Consolidado
Títulos Públicos	25.106	20.653	2.290	0	21	1	48.071
Ativos Financeiros De Crédito Privado	0	0	0	0	0	0	0
Fundos de Investimentos	0	0	0	0	213	0	213
Investimentos Imobiliários	3.106	514	0	0	0	0	3.620
Operações Com Participantes	52	65	0	0	0	0	117
RENTABILIDADE POR PLANO	28.264	21.232	2.290	-	234	1	52.021

7. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos e incorpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, que contribuirão para a formação do resultado de mais de um exercício, usados para fins administrativos.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Os bens corpóreos são demonstrados ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada.

Os softwares constituem o ativo intangível. São bens destinados à manutenção da Entidade ou exercidos com essa finalidade e são registrados ao custo, deduzidos da amortização pelo método linear durante a vida útil econômica estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso, de acordo com o item 23, das Normas Complementares da Instrução MPS/SPC nº 34, de 24/09/2009.

DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO

Bens	%
Computadores e Periféricos	20%
Maquinas e Equipamentos	10%
Móveis e Utensílios	10%
Intangível	20%

IMOBILIZADO	2024	2023
Saldo Anterior	604	661
Aquisições	546	121
Depreciações	(169)	(175)
Baixas	(2)	(3)
Saldo Final	979	604

INTANGÍVEL	2024	2023
Saldo Anterior	168	227
Aquisições	251	20
Amortizações	(98)	(79)
Baixas	-	-
Saldo Final	321	168

8. EXIGÍVEL OPERACIONAL

8.1 Gestão Previdencial

O saldo existente nesse grupo possui a seguinte composição:

Descrição	Em R\$ mil	
	2024	2023
Benefícios a pagar	7.420	6.866
Retenções a recolher	324	243
Outros	360	406
Total	8.104	7.515

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

No grupo, Benefícios a pagar, foi registrado valores previdenciais pendentes de pagamentos devido às suspensões de complementações por motivo de não recadastramento, Pecúlios Previdenciais com pendências de documentações e autorização judicial.

No grupo “Outros” estão registrados os valores referentes ao custeio administrativo dos planos previdenciais que serão repassados ao plano administrativo em janeiro de 2025.

8.2 Gestão Administrativa

	Em R\$ mil	
Descrição	2024	2023
CONTAS A PAGAR	5.318	4.866
. Folha de pagamento	1.241	1.131
. INSS	225	87
. FGTS	220	210
. Indenizações trabalhistas	-	-
. Provisão de férias	3.238	3.051
. Fornecedores	338	351
. Diversos	55	36
RETENÇÕES A RECOLHER	880	918
. INSS	126	256
. Imposto de Renda na Fonte	680	614
. Contribuição Sindical - Funcion	1	1
. Pensão Alimentícia	2	1
. ASCAP	34	37
. PIS/COFINS/CSLL - Serviços	9	5
. IR- Terceiros	6	3
. INSS - Terceiros	20	1
. ISS - Terceiros	3	-
OUTROS EXIGÍVEIS	20.717	17.370
TOTAL	26.915	23.154

No grupo “Outros Exigíveis” estão registrados os valores provisionados referentes ao PIS e COFINS depositados judicialmente.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Foi apurado pela Assessoria Jurídica da CAPESESP que a Entidade possuía ações judiciais com probabilidade de perda provável e possível conforme quadro abaixo:

Exigível Contingencial	Em R\$ mil	
	2024	2023
Provável - Previdencial	4	37
Provável - Administrativo	-	-
Possível - Previdencial	8.271	1.308
Possível - Administrativo	522	522

Conforme relatórios de advogados externos, a CAPESESP possui ações de R\$ 8.409 mil em 2024 e 2023 que trata do mandado de segurança que visa afastar a cobrança do PIS e COFINS sobre as receitas auferidas pela CAPESESP, bem como assegurar a compensação dos valores indevidamente recolhidos no passado, R\$ 40 mil em 2024 e 2023 referente a processos junto a Delegacia da Receita Federal do Brasil e R\$ 1.691 mil em 2024 e 2023 junto à Prefeitura de Teresina/PI.

10. PATRIMÔNIO SOCIAL

10.1 Provisões Matemáticas

Consistem no valor dos compromissos futuros assumidos, apurados e registrados ao final do exercício.

Neste grupo estão registrados os valores relativos a “Benefícios Concedidos” e “Benefícios a Conceder”, que foram determinados mediante avaliações atuariais elaboradas pela empresa independente de Atuária, contratada pela CAPESESP, devidamente habilitada junto aos órgãos competentes.

Principais hipóteses atuariais adotada para os planos de benefícios definidos:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

PLANO DE PECÚLIOS

Premissas e Hipóteses Atuariais	31/12/2023	31/12/2024
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	IPCA	IPCA
Tábua de Mortalidade	AT-83 segregado por sexo	AT-83 segregado por sexo
Tábua de Mortalidade de Inválidos	Winklevoss	Winklevoss
Tábua de Entrada em Invalidez	Grupo Americana desagravada em 50%	Grupo Americana desagravada em 50%

Plano de Benefícios Previdenciais da FUNASA

Premissas e Hipóteses Atuariais	31/12/2023	31/12/2024
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	IPCA	IPCA
Taxa Real Anual de Juros	4,10%	4,10%
Crescimento real dos salários	0%	0%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios da Entidade	0,9831	0,9831
Rotatividade	7,5% a.a.	7,5% a.a.
Tábua de Mortalidade	AT-83 POR SEXO	AT-83 POR SEXO
Tábua de Mortalidade de Inválidos	Winklevoss	Winklevoss
Tábua de Entrada em Invalidez	Grupo Americana desagravada em 60%	Grupo Americana desagravada em 60%
Outras tábuas (Pecúlio previdencial)	AT 83 segregada por sexo agravada em 25%.	AT 83 segregada por sexo agravada em 25%.
Hipótese sobre Composição da família de pensionistas	Família padrão: 95% dos Participantes são casados, e a diferença entre as suas idades são de 4 anos. Os participantes têm 65 anos de idade quando o seu dependente temporário mais jovem atinge a maioria. Para os Assistidos considera-se a família real.	Família padrão: 95% dos Participantes são casados, e a diferença entre as suas idades são de 4 anos. Os participantes têm 65 anos de idade quando o seu dependente temporário mais jovem atinge a maioria. Para os Assistidos considera-se a família real.

Plano de Benefícios Previdenciais dos Funcionários da CAPESESP

Premissas e Hipóteses Atuariais	31/12/2023	31/12/2024
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	IPCA	IPCA
Taxa Real Anual de Juros	4,15%	4,15%
Crescimento real dos salários	Escala de salários CAPESESP 2022	Escala de salários CAPESESP 2022
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios da Entidade	0,9831	0,9831
Rotatividade	Nula	Nula
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basica segregada por sexo	AT-2000 Basica segregada por sexo
Tábua de Mortalidade de Inválidos	Winklevoss desagravada em 50%	Winklevoss desagravada em 50%
Tábua de Entrada em Invalidez	Grupo Americana desagravada em 40%	Grupo Americana desagravada em 40%
Hipótese sobre Composição da família de pensionistas (Ativo)	Família padrão: 95% dos Participantes são casados, e a diferença entre as suas idades são de 4 anos. Os participantes têm 55 anos de idade quando o seu dependente temporário mais jovem atinge a maioria. Para os Assistidos considera-se a família real.	Família padrão: 95% dos Participantes são casados, e a diferença entre as suas idades são de 4 anos. Os participantes têm 55 anos de idade quando o seu dependente temporário mais jovem atinge a maioria. Para os Assistidos considera-se a família real.
Hipótese sobre Composição da família de pensionistas (Assistidos)	Família Real	Família Real

Para o Plano CAPESESP Multi Entes Federativos e Plano Capesesp Futuro Prev Família inexistem hipóteses atuarias pois os benefícios são estruturados em contribuição definida e não geram relação com os valores de suas provisões matemáticas. Todas as contas são individuais classificadas em benefícios a conceder.

10.2 Equilíbrio Técnico

Em dezembro de 2024, o excedente patrimonial em relação aos compromissos dos Planos de Benefícios Previdenciais da Entidade foi registrado com base na duração do Passivo do Plano de Benefícios.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

10.3 Fundos

a) Fundo Previdencial

O saldo de R\$ 17.045 mil refere-se exclusivamente ao Plano Previdencial de Pecúlios. Em 2023 o saldo foi de R\$ 18.477 mil.

b) Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo tem por finalidade garantir o pagamento das despesas excedentes relativas à manutenção da estrutura administrativa da CAPESESP. É constituído ou revertido a partir do resultado positivo ou negativo encontrado na apuração das receitas, despesas e resultado dos investimentos da Gestão Administrativa.

11. AJUSTES DE PRECIFICAÇÃO

Em atenção ao previsto no § 4º do artigo 9º da Instrução PREVIC Nº 19, de 04/02/2015, foi calculado o ajuste de precificação dos títulos públicos federais, nos termos do instrumento já citado, tendo sido obtidos os resultados demonstrados abaixo.

Importa anotar que os valores foram apurados apenas para registro, tendo em vista que não foram implementados, neste ano, planos de equacionamento de déficit ou de destinação de superávit.

a) Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA

O montante do ajuste referente ao PBP FUNASA foi positivo em R\$ 26.723 em 2024 e R\$ 23.433 mil em 2023. Os títulos públicos objeto do cálculo de ajuste de precificação, constam do quadro abaixo.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em R\$ Mil										
Títulos			Posição em 31/12/2023			Posição em 31/12/2024				
Natureza	Aquisição	Vencimento	Valor investido	Quantidade	Valor contábil	Valor do ajuste	Quantidade	Incluído no ajuste*	Valor contábil	Valor do ajuste
NTN-B	02/12/2015	15/05/2035	10.484	4.320	16.622	4.624	4.320	1	17.549	4.541
NTN-B	08/06/2017	15/05/2035	4.055	1.300	5.624	777	1.300	1	5.894	754
NTN-B	24/01/2018	15/05/2035	4.988	1.470	6.662	572	1.470	1	6.959	558
NTN-B	28/11/2018	15/05/2035	2.021	580	2.633	221	580	1	2.750	215
NTN-B	12/12/2018	15/05/2035	105	30	136	11	30	1	142	11
NTN-B	07/12/2022	15/05/2035	3.961	1.000	4.178	743	1.000	1	4.388	725
NTN-B	29/05/2024	15/05/2035	2.600				2.600	1	11.395	1.900
NTN-B	15/01/2014	15/08/2030	2.746	1.200	4.982	688	1.200	1	5.249	627
NTN-B	05/06/2014	15/08/2030	7.132	2.916	12.374	1.405	2.916	1	13.001	1.277
NTN-B	08/06/2017	15/08/2030	4.102	1.300	5.667	480	1.300	1	5.933	432
NTN-B	17/11/2021	15/08/2030	2.387	600	2.668	166	600	1	2.786	152
NTN-B	03/02/2016	15/08/2026	3.948	1.500	6.225	470	1.500	1	6.602	314
NTN-B	13/10/2016	15/08/2026	3.011	1.000	4.293	172	1.000	1	4.498	114
NTN-B	15/02/2017	15/08/2026	1.558	500	2.169	63	500	1	2.264	42
NTN-B	18/05/2022	15/08/2032	2.890	700	3.066	319	700	1	3.210	304
NTN-B	01/11/2023	15/05/2033	2.154	500	2.125	319	500	1	2.229	271
NTN-B	15/02/2017	15/05/2045	2.002	603	2.766	444	603	0	2.897	454
NTN-B	07/06/2017	15/05/2045	5.036	1.600	7.015	1.511	1.600	0	7.356	1.536
NTN-B	13/06/2018	15/05/2045	5.342	1.700	7.255	1.795	1.700	0	6.645	1.834
NTN-B	15/05/2020	15/05/2045	1.853	460	2.325	124	460	0	2.428	128
NTN-B	16/02/2022	15/05/2045	4.267	1.060	4.637	1.004	1.060	0	4.862	1.028
NTN-B	07/06/2017	15/08/2040	5.150	1.600	7.148	1.199	1.600	0	7.490	1.201
NTN-B	14/06/2018	15/08/2040	5.457	1.700	7.396	1.463	1.700	0	7.758	1.476
NTN-B	15/08/2018	15/05/2050	8.263	2.600	11.700	2.705	2.600	0	12.270	2.792
NTN-B	24/01/2018	15/05/2055	4.989	1.440	6.775	1.284	1.440	0	7.101	1.331
NTN-B	13/03/2020	15/05/2055	10.446	2.463	12.942		2.463	0	13.542	882
NTN-B	07/04/2021	15/05/2055	11.962	2.680	13.991		2.680	0	14.642	1.053
NTN-B	11/08/2021	15/05/2055	6.179	1.400	7.093		1.400	0	7.426	772
NTN-B	05/12/2013	15/08/2024	29.245	12.615	53.786	725				
NTN-B	08/11/2023	15/08/2028	2.121	500	2.151	150				

* => Títulos marcados com '0' ficaram fora do cálculo de ajuste pela Previc, conforme parâmetros da norma.

b) Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP

O montante do ajuste referente ao PBP CAPESESP foi positivo em R\$ 41.973 em 2024 e R\$ 27.500 mil em 2023. Os títulos públicos objeto do cálculo de ajuste de precificação, constam do quadro abaixo.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em R\$ Mil										
Títulos				Posição em 31/12/2023			Posição em 31/12/2024			
Natureza	Aquisição	Vencimento	Valor investido	Quantidade	Valor contábil	Valor do ajuste	Quantidade	Incluído no ajuste*	Valor contábil	Valor do ajuste
NTN-B	13/06/2018	15/05/2045	2.985	950	4.054	971	950	1	4.254	992
NTN-B	06/12/2018	15/05/2045	5.357	1.500	7.038	901	1.500	1	7.367	828
NTN-B	20/12/2018	15/05/2045	5.441	1.500	7.127	807	1.500	1	7.457	828
NTN-B	15/05/2020	15/05/2045	2.176	540	2.729	127	540	1	2.851	132
NTN-B	16/02/2022	15/05/2045	1.973	490	2.143	447	490	1	2.248	458
NTN-B	15/02/2017	15/05/2045	1.597	481	2.207	338	481	1	2.311	345
NTN-B	16/09/2015	15/05/2045	4.050	1.700	6.312	2.682	1.700	1	6.645	2.744
NTN-B	24/01/2018	15/05/2035	2.956	880	3.988	324	880	1	4.166	317
NTN-B	28/11/2018	15/05/2035	5.993	1.720	7.809	621	1.720	1	8.156	605
NTN-B	12/12/2018	15/05/2035	1.466	420	1.908	150	420	1	1.993	147
NTN-B	02/12/2015	15/05/2035	2.014	830	3.194	872	830	1	3.372	856
NTN-B	05/12/2013	15/05/2035	4.645	2.110	8.515	1.826	2.110	1	8.963	1.785
NTN-B	25/03/2015	15/05/2035	1.391	550	2.245	450	550	1	2.362	440
NTN-B	05/12/2013	15/08/2030	7.556	3.350	13.932	1.859	3.350	1	14.675	1.690
NTN-B	09/01/2013	15/08/2030	4.099	1.400	6.757	158	1.400	1	6.980	141
NTN-B	11/09/2013	15/08/2030	5.531	2.300	10.019	821	2.300	1	10.491	745
NTN-B	19/11/2014	15/08/2030	2.580	1.050	4.427	522	1.050	1	4.655	475
NTN-B	29/01/2014	15/08/2040	6.881	3.150	12.353	3.985	3.150	1	13.007	4.015
NTN-B	13/06/2018	15/08/2050	3.030	950	4.118	1.108	950	1	4.322	1.143
NTN-B	01/11/2023	15/08/2050	5.063	1.200	5.141	1.468	1.200	1	5.396	1.150
NTN-B	14/08/2013	15/08/2050	3.065	1.200	5.487	1.116	1.200	1	5.752	1.150
NTN-B	24/01/2018	15/05/2055	2.979	860	4.046	729	860	1	4.241	756
NTN-B	12/12/2018	15/05/2055	6.013	1.650	7.933		1.650	1	8.313	1.274
NTN-B	02/12/2015	15/05/2055	1.078	450	1.665	832	450	1	1.750	864
NTN-B	16/09/2015	15/05/2055	3.070	1.300	4.742	2.476	1.300	1	4.985	2.568
NTN-B	31/05/2017	15/05/2055	2.291	700	3.197	691	700	1	3.352	715
NTN-B	13/10/2016	15/08/2026	3.914	1.300	5.581	216	1.300	1	5.847	143
NTN-B	15/02/2017	15/08/2026	1.558	500	2.169	60	500	1	2.264	40
NTN-B	28/11/2018	15/05/2055	5.982	1.650	7.902	1.260	1.650	0	8.280	1.274
NTN-B	13/03/2020	15/05/2055	6.646	1.567	8.234		1.567	0	8.616	490
NTN-B	07/04/2021	15/05/2055	4.999	1.120	5.847		1.120	0	6.119	389
NTN-B	11/08/2021	15/05/2055	3.751	850	4.306		850	0	4.509	430
NTN-B	17/11/2021	15/05/2055	2.694	650	3.033		650	0	3.179	597
NTN-B	25/05/2022	15/08/2060	2.866	700	3.044		700	0	3.195	994
NTN-B	07/12/2022	15/08/2060	3.984	1.000	4.201		1.000	0	4.411	1.573
NTN-B	11/01/2023	15/08/2060	3.916	1.000	4.079		1.000	0	4.283	1.573
NTN-B	08/02/2023	15/08/2060	2.931	750	3.023		750	0	3.175	1.314
NTN-B	29/05/2024	15/08/2060					2.350	0	10.315	3.748
NTN-B	11/12/2024	15/08/2060					1.250	0	4.957	2.524

* => Títulos marcados com '0' ficaram fora do cálculo de ajuste pela Previc, conforme parâmetros da norma.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento
Hash SHA256 do PDF original 96224f4768eaf6c3cb56b48f8c179e03b464232b041cb29c0c3a2ab0ec983f86
<https://valida.ae/ef5f212c2e3db97019d99ffa129fd9d442d17d65a491a92c73>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

12. AJUSTES E ELIMINAÇÕES DE CONSOLIDAÇÃO PREVIDENCIAL

DESCRIÇÃO	FUNASA	CAPESEP	MULTIENTES	FAMÍLIA	PECÚLIOS	PGA	AJUSTES E ELIMINAÇÕES	CONSOLIDADO
2023								
ATIVO	297.658	231.659	457	72	17.371	32.548	-	574.130
DISPONÍVEL	44	10	15	1	7	21	-	98
REALIZÁVEL	297.614	231.649	442	69	17.364	31.227	-	572.731
GESTÃO PREVIDENCIAL	455	450	1	-	321	-	-	1.227
GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.690	1.713	0	5	235	27.131	-	27.131
Participação no PGA	3.690	1.713	0	5	235	-	-5.633	0
Contas a Receber	-	-	-	-	-	27.097	-	27.097
Despesas Antecipadas	-	-	-	-	-	34	-	34
INVESTIMENTOS	293.469	229.486	441	74	16.808	4.096	-	544.374
Títulos Públicos	252.576	222.054	441	74	16.808	712	-	492.665
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Investimentos	-	-	-	-	-	3.384	-	3.384
Investimentos em Imóveis	40.806	6.887	-	-	-	-	-	47.692
Operações com Participantes	87	545	-	-	-	-	-	633
PERMANENTE	-	-	-	-	-	1.301	-	1.301
Imobilizado	-	-	-	-	-	979	-	979
Intangível	-	-	-	-	-	321	-	321
PASSIVO	297.658	231.658	457	72	17.370	32.548	-	574.130
EXIGÍVEL OPERACIONAL	7.416	614	12	1	90	26.915	-	35.048
GESTÃO PREVIDENCIAL	7.416	586	12	1	90	-	-	8.104
GESTÃO ADMINISTRATIVA	-	-	-	-	-	26.915	-	26.915
INVESTIMENTOS	-	28	-	-	-	-	-	28
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	4	-	-	-	-	-	-	4
PATRIMÔNIO SOCIAL	290.238	231.044	445	71	17.280	5.633	-	539.078
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	286.548	229.331	445	76	-	-	-	516.400
PROVISÕES MATEMÁTICAS	215.680	188.121	445	76	-	-	-	404.322
Benefícios Concedidos	122.853	117.423	-	-	-	-	-	240.276
Benefícios a Conceder	92.827	70.698	445	76	-	-	-	164.046
EQUILÍBRIO TÉCNICO	70.869	41.210	-	-	-	-	-	112.079
Resultados Realizados	70.869	41.210	-	-	-	-	-	112.079
Superávit Técnico Acumulado	70.869	41.210	-	-	-	-	-	112.079
FUNDOS	3.690	1.713	0	5	17.280	5.633	-	22.678
FUNDOS PREVIDENCIAIS	-	-	-	-	17.045	-	-	17.045
FUNDOS ADMINISTRATIVOS	3.690	1.713	0	5	235	5.633	-5.633	5.633

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**13. GESTÃO ASSISTENCIAL**

O valor da Gestão Assistencial apresentado no Balanço Patrimonial Previdencial está detalhado no Balanço Patrimonial Assistencial. Os fatos relevantes estão destacados a seguir:

Balanço Patrimonial – Ativo**13.1 Aplicações**

Descrição	Em R\$ Mil	
	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	116.100	119.357

As aplicações garantidoras têm como objetivo lastrear as Provisões Técnicas estabelecidas na Resolução Normativa nº 521, de 29/04/2022. A CAPESEP encerrou o exercício de 2024 com a necessidade de lastro no montante de R\$ 66.947 mil, ou seja, com um superávit de R\$ 49.152 mil.

13.2 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Esta provisão é constituída para fazer frente às perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 528, DE 29/04/2022, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

Descrição	Em R\$ Mil	
	2024	2023
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER		
.Contraprestação de Assistência Médico Hospitalar	34.273	35.927
Patrocinador	5.199	3.276
Participante	29.074	32.651
.Contraprestação de Assistência Odontológica	55	76
.Provisão para perdas sobre créditos	-25.598	-27.959
TOTAL	8.730	8.044

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Descrição	Em R\$ Mil	
	2024	2023
OUTROS CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA		
.Partic. dos Benef. em Eventos de Assist. Med. Hospitalar	5.031	6.447
.Partic. dos Benef. em Eventos de Assist. Odontológica	20	28
.Financiamento de débito	4.061	3.933
.Outros	4.145	4.344
.Provisão para perdas sobre créditos	-8.291	-8.962
TOTAL	4.966	5.790

13.3 Bens e Títulos a Receber

Constam neste grupo valores a receber, referente à revogação da liminar julgada improcedente dos pedidos dos Sindicatos dos Servidores Públicos Federais no Distrito Federal e Maranhão, na ação relativa ao reajuste da contribuição no plano assistencial. Tais valores fazem jus a proporção de tempo em que a Capesesp esteve impedida de cobrar o reajuste do plano de saúde devido ao novo método de custeio por faixa etária, ou seja, enquanto vigorou a liminar, de março de 2018 a outubro de 2020.

13.4 Depósitos Judiciais e Fiscais

Neste grupo estão registrados valores depositados judicialmente conforme quadro a seguir:

DEPÓSITO JUDICIAL	Em R\$ Mil	
	2024	2023
Eventos	1.358	-
Fiscais	-	-
Cíveis	143	383
Ressarcimento ao SUS	-	-
Multas	1.078	5.006
TOTAL	2.579	5.389

13.5 Outros Créditos a Receber

Neste grupo estão registrados os valores relativos à devolução de indébito recolhidos no período de 5 anos anteriores a ação relativas à desobrigação de recolhimento de INSS Patronal, conforme o trânsito em julgado em fevereiro de 2023.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Balanço Patrimonial – Passivo

13.6 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Neste grupo estão registradas as obrigações junto à Rede Credenciada, o reembolso ao Sistema Único de Saúde – SUS, Provisão de Insuficiência de Prêmios e a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

a) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS

Esta provisão é efetuada com base nas informações disponíveis no sítio da ANS.

Após a notificação dos valores devidos, a CAPESESP faz as análises e, caso haja necessidade, efetua as impugnações necessárias. Até o momento, a totalidade do débito encontra-se negociado, parcelado e pago mensalmente.

b) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Nesta provisão estão registrados os valores avisados das despesas médicas encaminhadas pelos prestadores de serviço, que ainda não foram quitadas.

c) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações

Esta provisão é necessária para garantir as obrigações contratuais já assumidas diante da insuficiência das contraprestações/prêmios a serem recebidas, indicando que os custos das despesas diretas da operação de planos estão superiores ao valor da contraprestação/prêmios. O cálculo da provisão é baseado na RN nº 574, de 28/02/2023, alterada pela RN nº 597, de 16/01/2024.

d) Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA

Provisão necessária para fazer frente aos eventos ocorridos e que a operadora ainda não tenha tomado conhecimento. A metodologia utilizada para o cálculo da provisão é própria da operadora e está em consonância com as diretrizes da RN nº 574 de 28/02/2023, após a Comunicação feita a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) por meio das Cartas DPAS-1337, de 28/11/2016, e PRE-67, de 17/01/2017 e

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

respondida pelo órgão regulador por meio do Ofício nº 42/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

13.7 Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Neste grupo encontram-se registrados valores decorrentes de intercâmbio a pagar referente à corresponsabilidade cedida e transação entre os planos previdenciais e assistencial que, por questões operacionais serão reembolsados em janeiro de 2025.

13.8 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Neste grupo registram-se todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médico-hospitalares tais como Imposto de Renda, Imposto sobre serviços de terceiros, Contribuições Federais sobre serviços de terceiros e Contribuições previdenciárias retidas de terceiros.

13.9 Débitos Diversos

O montante de R\$ 4.602 mil refere-se às despesas administrativas que foram custeadas pelo Plano de Gestão Administrativa (PGA) em dezembro de 2024 e será reembolsado no mês subsequente e R\$ 262 mil referente a fornecedores a pagar.

13.10 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde – Não Circulante

Esta provisão é efetuada com base nas informações disponíveis no sítio da ANS. Em 2024 não temos mais valores classificados neste grupo.

13.11 Provisões para ações judiciais

Valores apurados pela assessoria jurídica da CAPESESP em dezembro de 2024:

	Em R\$ Mil	
PROVISÕES JUDICIAIS	2024	2023
PROVÁVEL	94	162
POSSÍVEL	6.273	6.266



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Demonstração do Resultado do Exercício

13.12 Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Saúde

Valores das mensalidades do plano de saúde para fazer jus às despesas assistenciais, deduzidas dos tributos federais, das coberturas assistenciais de responsabilidades cedidas e da variação da provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações.

Em conformidade ao Princípio da Competência, as receitas de contraprestações por parte dos participantes e patrocinadoras necessitam ser registradas contabilmente independente do efetivo recebimento financeiro.

13.13 Eventos Indenizáveis

Neste grupo foram registradas as despesas incorridas com os beneficiários do plano ou disponibilizado pela operadora, correspondentes a cobertura de riscos relativos a custos médicos, hospitalares e odontológicos, bem como todas as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras suportadas diretamente pela operadora em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

13.14 Outras Receitas Operacionais de Plano de Assistência à Saúde

Neste grupo foram classificados valores referentes a Provisão para Perdas sobre Crédito recuperados de exercícios anteriores.

13.15 Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde

Registro de despesas com reclamações judiciais, cobrança e prestação de serviços, além de despesas com auxílio medicamento, reembolso funeral, capesaúde urgente.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

14. CONCILIAÇÃO ENTRE O SUPERÁVIT E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO OPERACIONAL

	Em R\$ Mil	
CONCILIAÇÃO ENTRE O SUPERÁVIT E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO OPERACIONAL	2024	2023
Superávit/ Déficit do Exercício	3.415	(31.063)
Variações nos ativos e passivos		
Redução/ Aumento em Aplicações Financeiras	(3.257)	(27.519)
Redução/ Aumento de Op. c/ Planos de Assistência a Saúde	(138)	(632)
Redução/ Aumento de Op. de Assistência a Saúde não relacionados c/ Planos de Saúde da Operadora	-	-
Redução/ Aumento Créditos Tributários e Previdenciários	-	(2)
Redução/ Aumento em Bens e Títulos a Receber	-	(537)
Redução/ Aumento da Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
Redução/ Aumento dos Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.810)	389
Redução/ Aumento Outros Créditos a Receber	(1.687)	7.257
Redução/ Aumento nas Provisões Técnicas de Op. de Assistência a Saúde	10.603	(12.660)
Redução/ Aumento em Débitos de Operações de Assistência a Saúde	90	171
Redução/ Aumento em Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	54
Redução/ Aumento em Débitos Diversos	323	220
Redução/ Aumento na Provisão para Contingências	68	2.068
Total dos ajustes	3.499	(31.190)
Disponibilidades líquidas geradas pelas atividades operacionais	(84)	126

15. OBRIGAÇÕES DO FUNDO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO (OFND)

Em julho a Capesesp recebeu os precatórios referentes a OFND. Tal valor teve como origem uma ação movida pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – ABRAPP em 1991, em favor de suas associadas, dentre elas a CAPESESP, contra a União Federal, o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES) e o Fundo Nacional de Desenvolvimento, sobre os expurgos inflacionários incidentes sobre as Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento – OFND. A ação tratava da utilização do Índice de Preços ao Consumidor – IPC em substituição ao Bônus do Tesouro Nacional (BTN), para fins de atualização daqueles títulos.

Diante de uma situação ocorrida há mais de 30 anos, a administração da entidade, corroborada por aprovação do Conselho Deliberativo, efetuou o rateio do valor recebido com base nos ativos dos Planos de Benefícios da entidade em 2005, segregando em 86,0068% para o Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Fundação



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Nacional de Saúde e 13,9932% para o Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da Capesesp.

Em relação ao montante que cabe ao Plano de Gestão Administrativa (PGA), aplicou-se uma taxa de administração de 0,78% ao ano, com base nos ativos garantidores dos Planos de Benefícios em dezembro de cada ano, conforme média dos últimos 10 anos.

16. FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO

Considerando o incremento de recursos no PGA O Conselho Deliberativo, por proposta da Diretoria Executiva aprovou a criação do Fundo Administrativo Compartilhado (FAC), com o objetivo de fomentar adesão de novos patrocinadores e participantes nos novos planos de benefícios previdenciais de Contribuição Definida da entidade, que precisam de estratégias de divulgação e do custeio parcial de despesas administrativas para alcançarem viabilidade econômico-financeira.

O FAC foi formado com 50% dos recursos financeiros do PGA, oriundos da ação mencionada no item 15 e sua fonte de receita será exclusivamente a rentabilidade dos investimentos do próprio Fundo.

17. INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS

Em 2022 a CAPESESP adotou a antecipação do Capital Baseado em Riscos, mediante o encaminhamento do Termo de Compromisso enviado a agência reguladora conforme Resolução Normativa nº 451, de 06/03/2020, modificando então a forma de cálculo da margem de solvência.

Diante da autorização da ANS, a CAPESESP permaneceu com a utilização de Fatores Reduzidos para Cálculo do Capital Regulatório, a partir do 1º trimestre de 2023 conforme Ofício nº 58/2024.

A CAPESESP finalizou 2024 com todos os indicadores de acompanhamento econômico-financeiro cumpridos, conforme exigência da ANS.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento
Hash SHA256 do PDF original 96224f4768eaf6c3cb56b48f8c179e03b464232b041cb29c0c3a2ab0ec983f86
<https://valida.ae/e5f212c2e3db97019d99ffa129fd9d442d17d65a491a92c73>

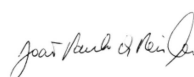
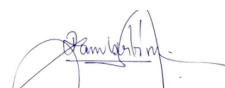
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

	Em R\$ Mil	
INDICADORES ECONÔMICOS-FINANCEIROS		
	2024	2023
Necessidade de Vinculação dos Ativos Garantidores	41.191	64.537
Necessidade de Lastro das Provisões Técnicas	66.947	91.422
Patrimônio Líquido	63.937	60.522
Capital Circulante Líquido	50.283	42.461
Capital Baseado em Riscos	45.378	47.115

18. OBSERVAÇÕES FINAIS**a) Informações que devem conter em nota explicativa que não se aplica a Entidade**

Conforme Resolução Previc nº 23 de 14/08/2023, que estabelece normas específicas para os procedimentos contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, não se aplicam os itens VIII, XVI, XIX, XXIII, XXV e XXVI do artigo 208.

De acordo com o Capítulo I, referente as Normas Gerais específicas para o mercado de saúde suplementar, da Resolução Normativa nº 528, de 29/04/2022, não se aplica o item 9.1.

JOÃO PAULO DOS REIS NETO
CPF 216.446.833-34
DIRETOR-PRESIDENTEDANIELA RIBEIRO LAMBERTINI
CPF 170.424.528-10
DIRETORA DE ADMINISTRAÇÃOENÉAS GONZAGA DE SOUZA
CPF 026.293.847-21
DIRETOR-FINANCEIROJULIANA MARTINHO BUSCH
CPF 072.764.487-46
DIRETORA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIAGEISA FARIAS BARREIROS
CPF 054.162.687-60
CONTADORA
CRC/RJ 102725/0-1