









CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S.A.  
CNPJ: 13.223.975/0001-20

\* continuação

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas da  
**Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A.**

Barueri - SP

**Opinião**  
Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A. (Companhia), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Base para opinião**

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

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,

inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

**Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente

para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 25 de fevereiro de 2025.



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

**Carolina Maciel Messias dos Santos**  
Contadora CRC SP - 246031/O-8



















\*continuação

COMPANHIA BRASILEIRA DE ALUMÍNIO

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS Em 31 de dezembro de 2024 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10. Qualidade dos créditos dos ativos financeiros

Os ratings decorrentes de classificação local e global foram extraídos das agências de rating (Standard & Poor's, Moody's e Fitch Ratings). Para apresentação foi considerado o padrão de nomenclatura da Standard & Poor's e da Fitch Ratings e a classificação conforme estabelecido nas Políticas Financeiras.

Table with columns for Rating local/global, Total, and Consolidado 2024/2023. Rows include Caixa e equivalentes de caixa, Aplicações financeiras, and Instrumentos financeiros derivativos.

11. Caixa e equivalentes de caixa

Política contábil: Incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos com liquidez de curto prazo que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco baixo de mudança de valor.

Table with columns for Controladora 2024/2023 and Consolidado 2024/2023. Rows include Moeda nacional and Moeda estrangeira.

Moeda nacional

Certificados de Depósitos Bancários - CDBs
Operações compromissadas - Títulos públicos
Operações compromissadas - Títulos privados
Caixa e bancos
Quotas de Fundos de Investimentos

Moeda estrangeira

Caixa e bancos
Time Deposits

Em 31 de dezembro de 2024, os rendimentos médios em moeda nacional dos CDBs e operações compromissadas foram de 93,88% a.a. e 96,63% a.a., respectivamente (31 de dezembro de 2023: 101,40% a.a. e 99,30% a.a., respectivamente) da variação do CDI - Certificado de Depósito Interbancário em moeda estrangeira e os rendimentos médios da conta remunerada no exterior foram 4,27% a.a. (31 de dezembro de 2023: 4,61% a.a.) e dos "time deposits" foram de 4,51% a.a. (31 de dezembro de 2023: 5,51% a.a.).

12. Aplicações financeiras

Política contábil: São classificadas como aplicações financeiras quando não atendem à definição de caixa e equivalentes de caixa e/ou são mantidas com a intenção de investimento, considerando a destinação prevista dos recursos.

Table with columns for Controladora 2024/2023 and Consolidado 2024/2023. Rows include Moeda nacional and Moeda estrangeira.

Moeda nacional

Letras Financeiras do Tesouro - LFTs
Operações compromissadas - Títulos públicos
Certificados de Depósitos Bancários - CDBs
Notas do Tesouro Nacional - NTNs
Outros

Circulante

As aplicações na sua maioria compreendem títulos públicos ou de instituições financeiras, os quais apresentaram rendimentos médios de 97,91% a.a. (31 de dezembro de 2023: - 100,58% a.a.) do CDI - Certificado de Depósito Interbancário.

13. Contas a receber de clientes

Política contábil: As contas a receber são inicialmente reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a perda estimada com créditos de liquidação duvidosa. A provisão para perda por créditos de liquidação duvidosa é reconhecida pelo valor considerado suficiente para cobrir as perdas prováveis na realização dos saldos de contas a receber. A partir do perfil de pagamento dos clientes, a Companhia os classifica com base em seu risco. Para cada classe de risco, uma matriz de provisão foi desenvolvida considerando o histórico de contas não recebidas e intervalos de tempo das contas a receber e é aplicada na integralidade das contas a receber.

(a) Composição:

Table with columns for Controladora 2024/2023 and Consolidado 2024/2023. Rows include Clientes no Brasil, Clientes no exterior, Partes relacionadas, and Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa.

Política contábil:

(b) Movimentação da perda estimada com crédito de liquidação duvidosa: A perda estimada para crédito de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente para cobrir as prováveis perdas em sua realização. A política contábil para estabelecer a perda estimada requer a análise individual das faturas de clientes inadimplentes em relação às medidas de cobrança adotadas por departamento responsável e, de acordo com o estágio da cobrança, é estimado montante de provisão a ser constituído.

(a) Balanço patrimonial:

Large table showing the balance sheet with columns for Sociedade controladora, Sociiedades controladas, and Sociiedades ligadas. Rows include Ativo Circulante, Não Circulante, Total do ativo, Passivo Circulante, Não Circulante, Total do passivo, and Consolidado 2024/2023.

Table showing the consolidated balance sheet with columns for Sociedade controladora, Sociiedades controladas, and Sociiedades ligadas. Rows include Ativo Circulante, Não Circulante, Total do ativo, Passivo Circulante, Não Circulante, Total do passivo, and Consolidado 2024/2023.

(i) O saldo dos contratos futuros de energia apresentou redução decorrente da realização do período e da oscilação da curva DCIDE, conforme Nota 17; (ii) Referem-se à contabilização das opções de compra pela Auren Energia da participação acionária detida pela CBA na Ventos de Santo Anselmo (controladora) e pela CBA Itapissuma na Ventos de Santo Isidoro como instrumentos financeiros a custo amortizado, classificados como ativo e passivo não circulante; (iii) Referem-se a instrumentos financeiros derivativos contratados junto ao Banco Votorantim S.A.; (iv) Corresponde ao contrato de compra de energia celebrado pela Companhia com a Enercan em 24 de março de 2021, com prazo de vigência até 28 de maio de 2035; (v) Referem-se aos gastos do projeto SAP4 Hana pagos pela VSA à consultoria, rateados para CBA e demais empresas do grupo.

(b) Demonstração do resultado:

Table showing the consolidated income statement with columns for Sociedade controladora, Sociiedades controladas, and Sociiedades ligadas. Rows include Compras, Total de compras, Vendas, Total de vendas, Receitas (despesas) financeiras, Total do resultado financeiro, and Consolidado 2024/2023.

Table showing the consolidated income statement with columns for Sociedade controladora, Sociiedades controladas, and Sociiedades ligadas. Rows include Compras, Total de compras, Vendas, Total de vendas, Receitas (despesas) financeiras, Total do resultado financeiro, and Consolidado 2024/2023.

Saldo no início do exercício

Provisões
Reversões
Perdas

Saldo no final do exercício

A constituição da provisão para crédito de liquidação duvidosa foi registrada no resultado do exercício. A provisão é realizada em contrapartida ao saldo de clientes a receber quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

(c) Vencimento:

A vencer
Vencidos até 3 meses
Vencidos entre 3 e 6 meses
Vencidos há mais de 6 meses (i)

(j) Em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$3.207 (31 de dezembro de 2023 - R\$37.045), está garantido por alienação fiduciária (garantia real). A principal variação entre os períodos corresponde à execução de ativos dados em garantia e aprovação do plano de recuperação judicial de clientes.

14. Estoques

Política contábil: Apresentados pelo menor valor entre o custo e o valor realizável líquido. O custo é determinado pelo método do custo médio ponderado. O custo dos produtos acabados e dos produtos em elaboração compreende matérias-primas, mão de obra direta e outros custos diretos e indiretos de produção (com base na capacidade operacional normal). O valor realizável líquido dos estoques é o preço de venda estimado no curso normal dos negócios, deduzidas as despesas para efetivação da venda. As importações em andamento são demonstradas ao custo acumulado de cada importação.

(a) Composição:

Table with columns for Controladora 2024/2023 and Consolidado 2024/2023. Rows include Produtos acabados, Produtos semiacabados, Matérias-primas, Importações em andamento, and Estimativa de perdas (i).

Produtos acabados

Produtos semiacabados
Materiais auxiliares e de consumo
Matérias-primas
Importações em andamento
Outros
Estimativa de perdas (i)

(i) A estimativa de perdas refere-se, substancialmente, aos materiais obsoletos e de baixo giro.

(b) Movimentação da estimativa de perdas de estoques:

Table with columns for Controladora 2024/2023 and Consolidado 2024/2023. Rows include Produtos acabados, Produtos semiacabados, Matérias-primas, and Outros.

Saldo no início do exercício

Provisões
Reversões

Saldo no final do exercício

Saldo no início do exercício

Provisões
Reversões

Saldo no final do exercício

15. Tributos a recuperar

Política contábil: Os tributos a recuperar são registrados quando existe um direito legal pela Companhia, são apresentados líquidos das perdas estimadas de créditos tributários e a recuperabilidade dos saldos é revisada anualmente pela Companhia. Os impostos a recuperar representam os direitos que serão realizados por meio de compensações com obrigações futuras provenientes das operações da Companhia ou possível venda de parcela dos créditos. A Companhia revisa continuamente a capacidade de realização desses ativos e, quando necessário, provisões são constituídas para assegurar que esses ativos sejam contabilizados com base no seu valor realizável.

Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços - ICMS

Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS
Imposto de Renda e Contribuição Social - IRPJ e CSLL

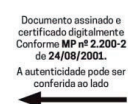
ICMS sobre ativo imobilizado
Programa de Integração Social - PIS
Outros

Circulante

Não circulante

16. Partes relacionadas

Práticas contábeis: As transações com partes relacionadas são realizadas pela Companhia em condições estritamente comutativas, observando-se os preços e condições usuais de mercado e, portanto, não geram qualquer benefício indevido às suas contrapartes ou prejuízos à Companhia. No curso normal das operações, a Companhia realiza contratos com partes relacionadas (controladora, controladas, coligadas e acionistas), relacionados à compra e venda de produtos e serviços, arrendamento de bens, venda de matéria-prima e de serviços.















## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Certisign Assinaturas. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://assinaturas.certisign.com.br/Verificar/C007-34B1-B71E-C59C> ou vá até o site <https://assinaturas.certisign.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: C007-34B1-B71E-C59C



### Hash do Documento

060D79309628A02DE870C0331EDBE62BE4DE7E9A010D2DC03D5A73F42856DC7B

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 27/02/2025 é(são) :

- JORNAL O DIA SP (Signatário - ODIASP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA) - 39.732.792/0001-24 em 27/02/2025 00:02 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital - O DIA DE SP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA - 39.732.792/0001-24

