

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ Nº 33.719.485/0001-27

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

| ATIVO | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação % |
|--|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 3.851.916.014,67 | 3.292.467.781,95 | 17,0% |
| Disponível | | 106.502,13 | 105.574,53 | 0,9% |
| Realizável | | 3.851.809.512,54 | 3.292.362.207,42 | 17,0% |
| Aplicações Financeiras | 4 | 3.690.842.213,05 | 3.146.843.392,02 | 17,3% |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 3.411.800.847,79 | 2.794.441.960,82 | 22,1% |
| Aplicações Livres | | 279.041.365,26 | 352.401.431,20 | -20,8% |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 5 | 115.873.933,82 | 103.747.883,84 | 11,7% |
| Contraprestações Pecuniárias/Prêmio a Receber | 5.a | 44.267.734,11 | 40.901.227,44 | 8,2% |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis | 5.b | 25.266.091,53 | 12.250.023,95 | 106,3% |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 5.c | 46.340.108,18 | 50.596.632,45 | -8,4% |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 6 | 15.048.025,27 | 10.360.803,23 | 45,2% |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 7 | 7.112.726,49 | 7.105.643,76 | 0,1% |
| Bens e Títulos a Receber | 8 | 14.477.867,93 | 20.770.050,50 | -30,3% |
| Despesas Antecipadas | 9 | 8.454.745,98 | 3.534.434,07 | 139,2% |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 222.100.661,27 | 348.415.244,81 | -36,3% |
| Realizável a Longo Prazo | | 161.676.287,55 | 235.613.252,00 | -31,4% |
| Aplicações Financeiras | 4 | 108.988.119,53 | 123.869.924,92 | -12,0% |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | - | 122.523.058,34 | -100,0% |
| Aplicações Livres | | 108.988.119,53 | 1.346.866,58 | -x- |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 10 | 49.044.206,68 | 107.130.807,47 | -54,2% |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 10 | 3.643.961,34 | 4.612.519,61 | -21,0% |
| Investimentos | 11 | 10.121.614,75 | 63.815.626,45 | -84,1% |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | | - | 53.694.011,70 | -100,0% |
| Outros Investimentos | | 10.121.614,75 | 10.121.614,75 | 0,0% |
| Imobilizado | 12 | 26.342.554,29 | 25.689.247,20 | 2,5% |
| Imóveis de Uso Próprio | | 8.508.705,28 | 8.788.184,57 | -3,2% |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 17.209.354,97 | 14.972.779,47 | 14,9% |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 17.209.354,97 | 14.972.779,47 | 14,9% |
| Imobilizações em Curso | | 10.929,11 | 1.027.906,89 | -98,9% |
| Outras Imobilizações | | 613.564,93 | 900.376,27 | -31,9% |
| Intangível | 13 | 23.960.204,68 | 23.297.119,16 | 2,8% |
| TOTAL DO ATIVO | | 4.074.016.675,94 | 3.640.883.026,76 | 11,9% |
| PASSIVO | Notas | 2021 | 2020 | |
| PASSIVO CIRCULANTE | | 1.613.152.742,43 | 1.485.499.465,23 | 8,6% |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 14 | 1.402.356.871,72 | 1.243.612.402,83 | 12,8% |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | | 119.899.536,47 | 117.113.864,05 | 2,4% |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG | | 119.899.536,47 | 117.113.864,05 | 2,4% |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS | | 5.867.218,32 | 8.538.308,35 | -31,3% |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 605.251.923,48 | 641.437.697,99 | -5,6% |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 671.338.193,45 | 476.522.532,44 | 40,9% |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 15.a | 4.355.694,02 | 95.718.181,06 | -95,4% |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | | 605.642,31 | 348.901,41 | 73,6% |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | | 3.513.301,84 | 95.328.466,22 | -96,3% |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 236.749,87 | 40.813,43 | 480,1% |
| Provisões | | 61.449.850,65 | 51.814.872,55 | 18,6% |
| Provisões para Ações Judiciais | 16 | 61.449.850,65 | 51.814.872,55 | 18,6% |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 17 | 61.975.905,58 | 39.136.947,47 | 58,4% |
| Débitos Diversos | 15.b | 83.014.420,46 | 55.217.061,32 | 50,3% |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 138.876.552,44 | 177.866.592,58 | -21,9% |
| Provisões | 16 | 138.876.552,44 | 177.866.592,58 | -21,9% |
| Provisões para Ações Judiciais | | 138.876.552,44 | 177.866.592,58 | -21,9% |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL | 18 | 2.321.987.381,07 | 1.977.516.968,95 | 17,4% |
| Capital Social / Patrimônio Social | | 2.331.218.995,36 | 1.977.849.580,27 | 17,9% |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | | (9.231.614,29) | (332.611,32) | -x- |
| Ganhos/Perdas Não Realizados c/ Títulos e Valores Mobiliários | | (9.231.614,29) | (332.611,32) | -x- |
| TOTAL DO PASSIVO | | 4.074.016.675,94 | 3.640.883.026,76 | 11,9% |

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Consolidado CASSI

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 6.335.004.577,06 | 6.086.469.514,29 | 4,1% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 6.351.280.346,10 | 6.113.590.940,26 | 3,9% |
| Contraprestações Líquidas | | 6.351.280.346,10 | 6.113.590.940,26 | 3,9% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (16.275.769,04) | (27.121.425,97) | -40,0% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (5.771.261.365,67) | (4.715.591.946,80) | 22,4% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (5.576.445.704,66) | (4.694.002.428,04) | 18,8% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (194.815.661,01) | (21.589.518,76) | 802,4% |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 563.743.211,39 | 1.370.877.567,49 | -58,9% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 342.479.663,18 | 192.256.767,01 | 78,1% |
| Outras Receitas Operacionais | | 342.479.663,18 | 192.256.767,01 | 78,1% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (172.587.164,78) | (153.546.694,93) | 12,4% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (116.370.962,02) | (112.374.563,83) | 3,6% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (43.287.753,51) | (40.349.765,99) | 7,3% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (12.928.449,25) | (822.365,11) | -x- |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (143.854.370,99) | (387.709,21) | -x- |
| RESULTADO BRUTO | | 589.781.338,80 | 1.409.199.930,36 | -58,1% |
| Despesa de Comercialização | | (3.175,03) | - | |
| Comissão/Agenciamento | | (3.175,03) | - | -x- |
| Despesas Administrativas | 22 | (383.393.192,02) | (334.830.174,64) | 14,5% |
| Resultado Financeiro Líquido | 23 | 145.984.022,57 | 59.319.916,32 | 146,1% |
| Receitas Financeiras | | 181.231.213,54 | 77.724.941,04 | 133,2% |
| Despesas Financeiras | | (35.247.190,97) | (18.405.024,72) | 91,5% |
| Resultado Patrimonial | 24 | 1.000.420,77 | (542.348,27) | -x- |
| Receitas Patrimoniais | | 1.290.074,93 | 1.316.687,95 | -2,0% |
| Despesas Patrimoniais | | (289.654,16) | (1.859.036,22) | -84,4% |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 353.369.415,09 | 1.133.147.323,77 | -68,8% |
| Imposto de Renda | | - | - | -x- |
| Contribuição Social | | - | - | -x- |
| Impostos Diferidos | | - | - | -x- |
| Participações sobre o Lucro | | - | - | -x- |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 353.369.415,09 | 1.133.147.323,77 | -68,8% |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Associados

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 3.392.094.140,66 | 3.227.186.107,33 | 5,1% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 3.396.791.774,70 | 3.236.577.961,76 | 5,0% |
| Contraprestações Líquidas | | 3.396.791.774,70 | 3.236.577.961,76 | 5,0% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (4.697.634,04) | (9.391.854,43) | -50,0% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (3.376.056.665,33) | (2.688.670.923,55) | 25,6% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (3.267.486.017,75) | (2.677.038.616,19) | 22,1% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (108.570.647,58) | (11.632.307,36) | 833,4% |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 16.037.475,33 | 538.515.183,78 | -97,0% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 324.362.482,48 | 173.993.375,60 | 86,4% |
| Outras Receitas Operacionais | | 324.362.482,48 | 173.993.375,60 | 86,4% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (60.393.374,32) | (36.474.285,30) | 65,6% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (35.501.601,93) | (16.518.197,31) | 114,9% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (21.348.732,64) | (19.072.915,43) | 11,9% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (3.543.039,75) | (883.172,56) | 301,2% |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (53.866,05) | (217.888,36) | -75,3% |
| RESULTADO BRUTO | | 279.952.717,44 | 675.816.385,72 | -58,6% |
| Despesas Administrativas | 22 | (165.761.088,28) | (4.517.079,78) | -x- |
| Resultado Financeiro Líquido | 23 | 92.640.113,51 | 37.416.444,02 | 147,6% |
| Receitas Financeiras | | 113.962.572,37 | 48.819.143,00 | 133,4% |
| Despesas Financeiras | | (21.322.458,86) | (11.402.698,98) | 87,0% |
| Resultado Patrimonial | 24 | 711.178,82 | (652.234) | -x- |
| Receitas Patrimoniais | | 1.005.034,71 | 1.206.997,33 | -16,7% |
| Despesas Patrimoniais | | (293.855,89) | (1.859.231,48) | -84,2% |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 207.542.921,49 | 708.063.515,81 | -70,7% |
| Imposto de Renda | | - | - | -x- |
| Contribuição Social | | - | - | -x- |
| Impostos Diferidos | | - | - | -x- |
| Participações sobre o Lucro | | - | - | -x- |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 207.542.921,49 | 708.063.515,81 | -70,7% |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Dependentes Indiretos

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 35.804.330,53 | 35.813.890,67 | 0,0% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 35.827.715,59 | 35.861.762,50 | -0,1% |
| Contraprestações Líquidas | | 35.827.715,59 | 35.861.762,50 | -0,1% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (23.385,06) | (47.871,83) | -51,2% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (48.954.907,00) | (44.799.813,44) | 9,3% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (47.454.009,31) | (45.070.117,81) | 5,3% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (1.500.897,69) | 270.304,37 | -x- |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | (13.150.576,47) | (8.985.922,77) | 46,3% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 6.610,97 | 1.739.109,02 | -99,6% |
| Outras Receitas Operacionais | | 6.610,97 | 1.739.109,02 | -99,6% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (695.345,18) | (989.192,21) | -29,7% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (435.015,31) | (756.125,26) | -42,5% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (194.402,08) | (220.176,18) | -11,7% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (65.927,79) | (12.890,77) | 411,4% |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | 49,10 | (1.536,05) | -x- |
| RESULTADO BRUTO | | (13.839.261,58) | (8.237.542,01) | 68,0% |
| Despesas Administrativas | 22 | (1.579.321,20) | (4.113.254,05) | -61,6% |
| Resultado Financeiro Líquido | 23 | 9.949,52 | 8.409,30 | 18,3% |
| Receitas Financeiras | | 20.540,59 | 22.567,86 | -9,0% |
| Despesas Financeiras | | (10.591,07) | (14.158,56) | -25,2% |
| Resultado Patrimonial | 24 | 1.358,79 | 549,41 | 147,3% |
| Receitas Patrimoniais | | 1.318,81 | 547,84 | 140,7% |
| Despesas Patrimoniais | | 39,98 | 1,57 | -x- |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | (15.407.274,47) | (12.341.837,35) | 24,8% |
| Imposto de Renda | | - | - | -x- |
| Contribuição Social | | - | - | -x- |
| Impostos Diferidos | | - | - | -x- |
| Participações sobre o Lucro | | - | - | -x- |
| RESULTADO LÍQUIDO | | (15.407.274,47) | (12.341.837,35) | 24,8% |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Plano de Associados (Associados e Dependentes Indiretos)

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 3.427.898.471,19 | 3.262.999.998,00 | 5,1% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 3.432.619.490,29 | 3.272.439.724,26 | 4,9% |
| Contraprestações Líquidas | | 3.432.619.490,29 | 3.272.439.724,26 | 4,9% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (4.721.019,10) | (9.439.726,26) | -50,0% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (3.425.011.572,33) | (2.733.470.736,99) | 25,3% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (3.314.940.027,06) | (2.722.108.734,00) | 21,8% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (110.071.545,27) | (11.362.002,99) | 868,8% |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 2.886.898,86 | 529.529.261,01 | -99,5% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 324.369.093,45 | 175.732.484,62 | 84,6% |
| Outras Receitas Operacionais | | 324.369.093,45 | 175.732.484,62 | 84,6% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (61.088.719,50) | (37.463.477,51) | 63,1% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (35.936.617,24) | (17.274.322,57) | 108,0% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (21.543.134,72) | (19.293.091,61) | 11,7% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (3.608.967,54) | (896.063,33) | 302,8% |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (53.816,95) | (219.424,41) | -75,5% |
| RESULTADO BRUTO | | 266.113.455,86 | 667.578.843,71 | -60,1% |
| Despesas Administrativas | 22 | (167.340.409,48) | (8.630.333,83) | -x- |
| Resultado Financeiro Líquido | 23 | 92.650.063,03 | 37.424.853,32 | 147,6% |
| Receitas Financeiras | | 113.983.112,96 | 48.841.710,86 | 133,4% |
| Despesas Financeiras | | (21.333.049,93) | (11.416.857,54) | 86,9% |
| Resultado Patrimonial | 24 | 712.537,61 | (651.684,74) | -x- |
| Receitas Patrimoniais | | 1.006.353,52 | 1.207.545,17 | -16,7% |
| Despesas Patrimoniais | | (293.815,91) | (1.859.229,91) | -84,2% |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 192.135.647,02 | 695.721.678,46 | -72,4% |
| Imposto de Renda | | - | - | -x- |
| Contribuição Social | | - | - | -x- |
| Impostos Diferidos | | - | - | -x- |
| Participações sobre o Lucro | | - | - | -x- |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 192.135.647,02 | 695.721.678,46 | -72,4% |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
CASSI Família I

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 754.038.855,15 | 738.884.071,23 | 2,1% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 756.337.540,79 | 742.519.393,98 | 1,9% |
| Contraprestações Líquidas | | 756.337.540,79 | 742.519.393,98 | 1,9% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (2.298.685,64) | (3.635.322,75) | -36,8% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (580.702.692,33) | (496.327.748,57) | 17,0% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (560.430.627,62) | (495.093.424,53) | 13,2% |
| Eventos Conhecidos de Assistência Médico-Hospitalar | 21.a | (585.271.621,38) | (523.266.153,35) | 11,8% |
| Recuperação de Eventos Conhecidos de Assistência Médico-Hospitalar | 21.b | 24.840.993,76 | 28.172.728,82 | -11,8% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (20.272.064,71) | (1.234.324,04) | -x- |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 173.336.162,82 | 242.556.322,66 | -28,5% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 6.418.230,75 | 4.897.033,34 | 31,1% |
| Outras Receitas Operacionais | | 6.418.230,75 | 4.897.033,34 | 31,1% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (27.610.270,55) | (29.792.763,27) | -7,3% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (22.054.053,68) | (24.197.596,34) | -8,9% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (4.443.931,88) | (4.941.014,67) | -10,1% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (1.112.284,99) | (654.152,26) | 70,0% |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (55.634.506,16) | (35.948,70) | -x- |
| RESULTADO BRUTO | | 96.509.616,86 | 217.624.644,03 | -55,7% |

As Despesas Administrativas e os Resultados Financeiro/Patrimonial são apresentados no Consolidado - Plano CASSI FAMÍLIA I e II.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
CASSI Família II

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 2.143.790.803,15 | 2.084.585.445,06 | 2,8% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 2.152.979.892,63 | 2.098.631.822,02 | 2,6% |
| Contraprestações Líquidas | | 2.152.979.892,63 | 2.098.631.822,02 | 2,6% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (9.189.089,48) | (14.046.376,96) | -34,6% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (1.761.008.833,15) | (1.485.793.461,24) | 18,5% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (1.697.008.642,19) | (1.476.800.269,51) | 14,9% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (64.000.190,96) | (8.993.191,73) | 611,7% |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 382.781.970,00 | 598.791.983,82 | -36,1% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 11.691.605,20 | 11.627.249,05 | 0,6% |
| Outras Receitas Operacionais | | 11.691.605,20 | 11.627.249,05 | 0,6% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (83.408.487,22) | (86.290.456,15) | -3,3% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (58.229.593,64) | (70.902.646,92) | -17,9% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (17.170.377,15) | (16.115.659,71) | 6,5% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (8.008.516,43) | 727.850,48 | -x- |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (87.967.920,24) | (132.334,10) | -x- |
| RESULTADO BRUTO | | 223.097.167,74 | 523.996.442,62 | -57,4% |

As Despesas Administrativas e os Resultados Financeiro/Patrimonial são apresentados no Consolidado - Plano CASSI FAMÍLIA I e II.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
Plano CASSI Família (CASSI Família I e CASSI Família II)

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Variação |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 2.897.829.658,30 | 2.823.469.516,29 | 2,6% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 2.909.317.433,42 | 2.841.151.216,00 | 2,4% |
| Contraprestações Líquidas | | 2.909.317.433,42 | 2.841.151.216,00 | 2,4% |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (11.487.775,12) | (17.681.699,71) | -35,0% |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (2.341.711.525,48) | (1.982.121.209,81) | 18,1% |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (2.257.439.269,81) | (1.971.893.694,04) | 14,5% |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (84.272.255,67) | (10.227.515,77) | 724,0% |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 556.118.132,82 | 841.348.306,48 | -33,9% |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 18.109.835,95 | 16.524.282,39 | 9,6% |
| Outras Receitas Operacionais | | 18.109.835,95 | 16.524.282,39 | 9,6% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (111.018.757,77) | (116.083.219,42) | -4,4% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (80.283.647,32) | (95.100.243,26) | -15,6% |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (21.614.309,03) | (21.056.674,38) | 2,6% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (9.120.801,42) | 73.698,22 | -x- |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (143.602.426,40) | (168.282,80) | -x- |
| RESULTADO BRUTO | | 319.606.784,60 | 741.621.086,65 | -56,9% |
| Despesas Administrativas | 22 | (215.149.573,88) | (326.199.840,81) | -34,0% |
| Resultado Financeiro Líquido | 23 | 53.222.537,20 | 21.895.063,00 | 143,1% |
| Receitas Financeiras | | 67.103.304,39 | 28.883.230,18 | 132,3% |
| Despesas Financeiras | | (13.880.767,19) | (6.988.167,18) | 98,6% |
| Resultado Patrimonial | 24 | 287.430,67 | 109.336,47 | 162,9% |
| Receitas Patrimoniais | | 283.273,70 | 109.142,78 | 159,5% |
| Despesas Patrimoniais | | 4.156,97 | 193,69 | -x- |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 157.967.178,59 | 437.425.645,31 | -63,9% |
| Imposto de Renda | | - | - | -x- |
| Contribuição Social | | - | - | -x- |
| Impostos Diferidos | | - | - | -x- |
| Participações sobre o Lucro | | - | - | -x- |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 157.967.178,59 | 437.425.645,31 | -63,9% |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
CASSI ESSENCIAL

| Operações | Notas Explicativas | 2021 | 2020 | Varição |
|--|--------------------|-----------------------|------|------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 9.276.447,57 | - | -X- |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 9.343.422,39 | - | -X- |
| Contraprestações Líquidas | | 9.343.422,39 | - | -X- |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (66.974,82) | - | -X- |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (4.538.267,86) | - | -X- |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (4.066.407,79) | - | -X- |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (471.860,07) | - | -X- |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 4.738.179,71 | - | -X- |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 21.a | 733,78 | - | -X- |
| Outras Receitas Operacionais | | 733,78 | - | -X- |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21.b | (479.687,51) | - | -X- |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (150.697,46) | - | -X- |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (130.309,76) | - | -X- |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (198.680,29) | - | -X- |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 21.b | (198.127,64) | - | -X- |
| RESULTADO BRUTO | | 4.061.098,34 | - | -X- |
| Despesa de Comercialização | | (3.175,03) | - | -X- |
| Comissão/Agenciamento | | (3.175,03) | - | -X- |
| Despesas Administrativas | 22 | (903.208,66) | - | -X- |
| Resultado Financeiro Líquido | 24 | 111.422,34 | - | -X- |
| Receitas Financeiras | | 144.796,19 | - | -X- |
| Despesas Financeiras | | (33.373,85) | - | -X- |
| Resultado Patrimonial | 25 | 452,49 | - | -X- |
| Receitas Patrimoniais | | 447,71 | - | -X- |
| Despesas Patrimoniais | | 4,78 | - | -X- |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 3.266.589,48 | - | -X- |
| Imposto de Renda | | - | - | -X- |
| Contribuição Social | | - | - | -X- |
| Impostos Diferidos | | - | - | -X- |
| Participações sobre o Lucro | | - | - | -X- |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 3.266.589,48 | - | -X- |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO - DVA

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

| DISCRIMINAÇÃO | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| RECEITAS | 6.664.930.313,00 | 6.278.143.232,77 |
| Contraprestações Líquidas | 6.335.004.577,06 | 6.086.469.514,29 |
| Reversão/Provisão para Perdas | (12.928.449,25) | (822.365,11) |
| Outras Receitas Operacionais | 342.479.663,18 | 192.256.767,01 |
| Receitas Patrimoniais | 374.522,01 | 239.316,58 |
| DESPESAS | 6.212.775.779,04 | 4.989.133.088,79 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 5.771.261.365,67 | 4.715.591.946,80 |
| Despesas Administrativas | 138.083.097,03 | 121.079.961,00 |
| Demais Despesas Operacionais | 303.141.662,18 | 152.310.252,00 |
| Despesas Patrimoniais | 289.654,16 | 150.928,99 |
| RETENÇÕES | 9.941.901,20 | 7.589.588,62 |
| Depreciação/Amortização | 9.941.901,20 | 7.589.588,62 |
| VALOR ADICIONADO LÍQUIDO | 442.212.632,76 | 1.281.420.555,36 |
| VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA | 182.146.766,46 | 77.094.205,18 |
| Resultado da Equivalência Patrimonial | 485.988,30 | (856.712,39) |
| Receita com Imóvel destinado à Renda | 429.564,62 | 225.976,53 |
| Receitas Financeiras | 181.231.213,54 | 77.724.941,04 |
| VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR | 624.359.399,22 | 1.358.514.760,54 |
| DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO | 624.359.399,22 | 1.358.514.760,54 |
| Pessoal e Encargos | 220.038.340,25 | 192.720.824,47 |
| Impostos, Taxas e Contribuições | 1.029.398,45 | 3.482.622,87 |
| Comissões/agenciamento | 3.175,03 | - |
| Despesas Financeiras | 35.061.676,84 | 18.369.640,05 |
| Juros e Aluguéis | 14.857.393,56 | 10.794.349,38 |
| Superávit /Déficit do Exercício | 353.369.415,09 | 1.133.147.323,77 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

| Elementos | Capital/Patrimônio Social | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Superávit/Déficits Acumulados | Total |
|--|---------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 | (99.388.218,91) | 150.060,57 | 944.090.475,41 | 844.852.317,07 |
| AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | | | | - |
| Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários | | (482.671,89) | | (482.671,89) |
| AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL | | | | - |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício Anterior | 944.090.475,41 | | (944.090.475,41) | - |
| SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO | | | 1.133.147.323,77 | 1.133.147.323,77 |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 844.702.256,50 | (332.611,32) | 1.133.147.323,77 | 1.977.516.968,95 |
| AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | | | | - |
| Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários | | (8.899.002,97) | | (8.899.002,97) |
| AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL | | | | - |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício Anterior | 1.133.147.323,77 | | (1.133.147.323,77) | - |
| SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO | | | 353.369.415,09 | 353.369.415,09 |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 1.977.849.580,27 | (9.231.614,29) | 353.369.415,09 | 2.321.987.381,07 |

As variações do Patrimônio Social estão descritas na Nota Explicativa 18.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil
CNPJ 33.719.485/0001- 27

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

| Discriminação | 2021 | 2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Recebimento de Planos de Saúde | 6.264.721.251,36 | 6.628.713.856,61 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 6.092.213.930,97 | 4.530.544.769,36 |
| Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 8.403.795,95 | - |
| Outros Recebimentos Operacionais | 339.167.703,58 | 803.956.584,62 |
| Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde | (5.543.981.531,51) | (4.637.473.987,61) |
| Pagamento de Pessoal | (209.082.408,35) | (204.383.318,66) |
| Pagamento de Serviços Terceiros | (75.149.738,65) | (63.965.660,16) |
| Pagamento de Tributos | (325.255.240,47) | (278.422.604,69) |
| Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (44.457.617,38) | (59.542.659,52) |
| Pagamento de Aluguel | (20.578.320,78) | (20.558.965,82) |
| Pagamento de Promoção/Publicidade | (205.134,72) | (56.406,03) |
| Aplicações Financeiras | (6.494.051.295,83) | (6.560.980.939,67) |
| Outros Pagamentos Operacionais | (36.498.283,33) | (121.735.935,03) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | (44.752.889,16) | 16.094.733,40 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | 258.351,89 | 165.788,00 |
| Recebimento de Dividendos | - | 892.190,99 |
| Recebimentos de Venda de Investimentos | 54.180.000,00 | - |
| Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 429.564,62 | 149.552,58 |
| Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | (38.595,00) | - |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (10.082.023,67) | (17.238.042,21) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | 44.747.297,84 | (16.030.510,64) |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | (5.591,32) | 64.222,76 |
| CAIXA - Saldo Inicial | 96.332,56 | 32.109,80 |
| CAIXA - Saldo Final | 90.741,24 | 96.332,56 |
| Ativos Livres no Início do Período | 105.574,53 | 49.306,68 |
| Ativos Livres no Final do Período | 106.502,13 | 105.574,53 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES | 927,60 | 56.267,85 |

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício Social encerrado em 31 de dezembro de 2021

NOTA 1: INFORMAÇÕES GERAIS

A Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil (CASSI), pessoa jurídica de direito privado, constituída na forma de associação sem fins lucrativos, em Assembleia Geral de 27 de janeiro de 1944, com sede e foro em Brasília (DF) e com prazo de duração indeterminado, é uma operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão.

Atua em todo o território nacional por meio de suas Unidades, clínicas e rede de prestadores credenciados, tendo como objetivo social promover uma vida melhor aos participantes, por meio da atenção integral à saúde, além do desenvolvimento de programas de medicina ocupacional para os funcionários do Banco do Brasil S.A.

Em sua gestão, são observadas as disposições descritas na Lei nº 9.656/98 e alterações, nas Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nas disposições contidas em seu Estatuto, Regimento Interno, regulamentos dos planos de saúde que administra e decisões de sua administração.

O ano de 2021 continuou sendo desafiador para a CASSI. Com a crise da Covid-19 ainda em alta no país, aliada ao relaxamento das medidas restritivas de controle da pandemia, a Operadora observou custos assistenciais elevados, principalmente no segundo semestre do ano, causado em grande parte pelo retorno dos procedimentos eletivos contingenciados no período crítico da pandemia. Ainda assim, a CASSI encerrou o exercício com resultado superavitário de R\$ 353 milhões, que contribuiu para o aumento de suas reservas financeiras e o cumprimento de todos os indicadores econômico-financeiros acompanhados pela ANS.

Em junho de 2021, a CASSI encaminhou manifestação à ANS aderindo de forma antecipada às novas regras de capital regulatório aplicadas ao mercado de saúde suplementar, introduzidas pela RN ANS nº 451/2020, possibilitando, de imediato, o congelamento da Margem de Solvência em 75% da exigência total, desonerando a operadora da constituição escalonada dessa garantia até dezembro de 2023.

Além disso, encontra-se em fase de implementação a adoção das práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, previstas na RN ANS 443/2019, o que possibilitará a redução da exigência de capital regulatório, a partir da implementação do novo Capital Baseado em Riscos (CBR), prevista para janeiro de 2024.

Com a revisão do Planejamento Estratégico de 2022-2026, a gestão da CASSI propõe um novo ciclo de desafios e conquistas, tendo como pilares o acolhimento memorável ao participante, a transformação digital, o aumento de receitas e a otimização de custos. Tudo isso com o objetivo de garantir perenidade e sustentabilidade a médio e longo prazos à Operadora.

Participantes

A CASSI possuía, em 31.12.2021, 608.962 pessoas assistidas. Além dessas, 193.910 usuários de convênios de reciprocidade estavam aptos a utilizarem a rede credenciada da CASSI, que é ressarcida de todas as despesas com esse atendimento, inclusive custos operacionais. Segue a distribuição desse público:

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

| PLANO DE SAÚDE | 2021 | 2020 | Variação | |
|---|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| | | | Absoluta | (%) |
| PLANO DE ASSOCIADOS | 378.545 | 388.673 | (10.128) | (2,61) |
| CONTRIBUINTES | 183.194 | 186.612 | (3.418) | (1,83) |
| Ativos | 77.807 | 83.441 | (5.634) | (6,75) |
| Aposentados | 81.889 | 80.160 | 1.729 | 2,16 |
| Pensionistas Contribuintes | 20.685 | 19.725 | 960 | 4,87 |
| Licença Interesse | 258 | 527 | (269) | (51,04) |
| Autopatrocinados | 815 | 555 | 260 | 46,85 |
| Dependentes Indiretos | 1.740 | 2.204 | (464) | (21,05) |
| DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS | 195.351 | 202.061 | (6.710) | (3,32) |
| Funcionários Ativos | 124.659 | 132.057 | (7.398) | (5,60) |
| Funcionários Aposentados | 70.692 | 70.004 | 688 | 0,98 |
| PLANOS CASSI FAMÍLIA | 224.658 | 241.106 | (16.448) | (6,82) |
| Participantes do CASSI FAMÍLIA I | 43.699 | 48.944 | (5.245) | (10,72) |
| Participantes do CASSI FAMÍLIA II | 178.112 | 192.162 | (14.050) | (7,31) |
| Participantes do CASSI ESSENCIAL | 2.847 | - | 2.847 | - |
| PLANO FUNCIONÁRIOS CASSI | 5.759 | 5.906 | (147) | (2,49) |
| Funcionários e Dependentes | 5.759 | 5.906 | (147) | (2,49) |
| TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI | 608.962 | 635.685 | (26.723) | (4,2) |
| CONVÊNIOS DE RECIPROCIDADE | 193.910 | 198.917 | (5.007) | (2,52) |
| Usuários dos Convênios de Reciprocidade | 193.910 | 198.917 | (5.007) | (2,52) |
| PÚBLICO TOTAL | 802.872 | 834.602 | (31.730) | (3,80) |

NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no Brasil, em especial às Resoluções Normativas (RN) nº 392/2015, 393/2015, 435/2018, 443/2019, 451/2020 e alterações posteriores, com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionadas pela ANS, com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), em especial a Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou a Interpretação Técnica Geral (ITG) – 2002, bem como com as disposições contidas no Estatuto Social da CASSI.

Em conformidade com o disposto no Art. 90, inciso IV e parágrafo único do Estatuto Social da CASSI, as Demonstrações do Resultado do Exercício (DRE) são apresentadas de forma consolidada e segregadas por Planos. A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, e a sua conciliação está demonstrada na nota explicativa nº 30, conforme exigência da agência reguladora.

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA), embora apresentada em conjunto com as demais Demonstrações Contábeis, constituiu informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações. Sua elaboração está em conformidade com os critérios estabelecidos no CPC 09.

NOTA 3: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS**a) Apuração do superávit/déficit**

O resultado é apurado em observância ao Regime de Competência, em que se destacam:

- As receitas relativas às contraprestações efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviços de saúde.
- As provisões técnicas são constituídas de forma a refletirem as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde (Nota 14).
- Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da ocorrência do fato gerador.

b) Estimativas contábeis

Estimativa contábil é uma previsão quanto às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos de transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período, considerando as melhores evidências possíveis disponíveis à administração para mensuração dos valores, quando não existe forma precisa de apuração. As estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados por fatores objetivos e subjetivos das atividades operacionais desempenhadas pela CASSI. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente. As principais estimativas são: i) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) (vide nota explicativa nº 5); ii) Provisões Técnicas (vide nota explicativa nº 14) e iii) Provisões para Ações Judiciais (vide nota explicativa nº 16).

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos são registrados e mantidos no balancete pelo valor nominal de seus títulos representativos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

d) Títulos e Valores Mobiliários

Os Títulos e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado. As aplicações Financeiras que tenham vencimento após o término do exercício seguinte são classificadas no Ativo Não Circulante de acordo com a Lei 6.404/76, artigo 179, inciso II.

e) Investimentos

Os investimentos em participações permanentes em outras sociedades são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, em conformidade com o Art. 248 da Lei 6.404/1976, com as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/2007 e o contido nos Pronunciamentos Técnicos nº 18 e 28, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Quanto ao imóvel destinado à renda, o mesmo é registrado de acordo com o CPC 28.

f) Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, em conformidade com o CPC 27 – Ativo Imobilizado

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

g) Intangível

Os ativos classificados no grupo intangível são avaliados pelo custo de aquisição e amortizados de forma linear no decorrer do período de benefício econômico estimado do bem.

h) Demais ativos

Os demais elementos patrimoniais do Ativo Circulante e do Ativo Não Circulante são mensurados pelo valor de custo, acrescidos, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

i) Provisões técnicas

As provisões técnicas são constituídas em conformidade com os critérios estabelecidos pela RN ANS nº 393/2015, e alterações posteriores.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é calculada por atuário legalmente habilitado, com base em metodologia própria constante de Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP), desenvolvida pela CASSI e comunicada à ANS por meio do Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA). Os valores registrados de PEONA são aferidos periodicamente por meio de testes de consistência, onde se verifica a aderência do modelo utilizado.

A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar (PESL) é calculada com base nas faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente apresentadas à operadora e ainda não pagas.

j) Provisões para ações judiciais

As provisões para Ações Judiciais são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolsos financeiros, na forma do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, mensuradas com base em estimativas do valor da obrigação.

k) Ativos e Passivos Contingentes

Os ativos contingentes, classificados como provável de geração de benefícios econômicos futuros, bem como os passivos contingentes classificados como risco possível de desembolso financeiros, na forma do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, não são registrados contabilmente, porém são divulgados em notas explicativas.

l) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)

É constituída para fazer face a possíveis perdas relativas a créditos pendentes de recebimento, oriundos dos Planos de Associados, CASSI Família I e II, Dependentes Indiretos, CASSI Essencial e Convênios. A referida provisão é constituída em conformidade com o Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 435/2018, a qual estabelece que, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada.

m) Demais passivos

Os demais elementos patrimoniais do Passivo Circulante e do Passivo Não Circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data do balanço.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

n) Eventos subsequentes

Os eventos subsequentes que evidenciem condições que já existiam na data final do período reportado são ajustados nas demonstrações contábeis. Já os eventos subsequentes que são indicadores de condições que surgiram após o período reportado, quando significativos, são divulgados na forma do CPC 24 – Evento Subsequente.

o) Políticas que passarão a vigorar

A ANS, por meio da publicação da RN 472/2021, recepcionou o CPC 06 – Arrendamentos e o CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes, que impactarão as Demonstrações Contábeis do exercício de 2022. Em relação ao CPC 06 - Arrendamentos (ex.: aluguéis de imóveis operacionais e administrativos, aluguéis de software), o registro contábil se dará em conta de direito de uso “ativo” e terá como contrapartida um “passivo de arrendamento”, até dez/2021 esses valores eram registrados diretamente na conta de despesa de aluguel. Com essa aplicação, haverá uma melhora da informação contábil tendo em vista que a Operadora demonstrará em seu ativo todos os bens os quais detenha benefícios, riscos e controles, além de um respectivo passivo assumido.

Já para o CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes, haverá impacto na contabilização dos convênios de reciprocidade. Quando a CASSI atuar como fornecedora da sua rede credenciada a outra operadora, apenas o valor correspondente a remuneração por essa intermediação deverá ser reconhecida como receita, até dez/21 todos os valores pagos pela operadora que utilizava a rede da CASSI eram registrados na conta de receita de contraprestação.

NOTA 4: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são realizadas de acordo com as Diretrizes e Políticas de Investimentos aprovada pela administração da CASSI, que busca otimizar rentabilidade e liquidez dos recursos, dentro de limites de riscos preestabelecidos. A carteira de aplicações financeiras é composta por Fundos de Investimentos e por Títulos de Renda Fixa Públicos e Privados, administrada por gestores terceirizados e pela própria CASSI.

A segregação da carteira das aplicações financeiras possui a seguinte distribuição:

Fundo de Investimento (82,2%);
Títulos Públicos (13,3%); e
Títulos Privados (4,5%).

A CASSI possui vínculos financeiros com a Cooperforte, o *Banking and Trading Group Pactual* (BTG) e Banco do Brasil (carteira de administração própria), sendo dispostos nos seguintes valores:

Cooperforte – R\$ 109,7 milhões (2,9%)
Banco BTG Pactual – R\$ 60,8 milhões (1,6%)
BB Gestão de Recursos – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A (BB DTVM) – R\$ 3.131,2 milhões (82,2%)
Banco do Brasil (carteira de administração própria) – R\$ 508,1 milhões (13,3%)

Total R\$ 3.809,9 milhões

No encerramento do exercício social, as aplicações financeiras, segregadas por faixa de vencimento, estão distribuídas da seguinte forma:

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

| APLICAÇÕES FINANCEIRAS | Item | 2021 | | | 2020 |
|--|-------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Até 360 dias | Acima de 360 dias | 31 de dezembro | 31 de dezembro |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | (a) | 3.411.800.847,79 | - | 3.411.800.847,79 | 2.916.965.019,16 |
| Quotas de Fundos de Investimento | (c) | 2.909.079.656,50 | - | 2.909.079.656,50 | 2.484.335.713,01 |
| Fundos de Investimento | | 2.912.535.987,16 | - | 2.912.535.987,16 | 2.485.033.136,47 |
| (-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras | | (3.456.330,66) | - | (3.456.330,66) | (697.423,46) |
| Títulos de Renda Fixa - Públicos | (i) | 502.721.191,29 | - | 502.721.191,29 | 432.629.306,15 |
| Letras Financeiras do Tesouro | | 210.470.029,45 | | 210.470.029,45 | 453.088.009,47 |
| Notas do Tesouro Nacional | | 306.891.763,62 | | 306.891.763,62 | |
| (-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras | (ii) | (5.408.987,49) | | (5.408.987,49) | (20.458.703,32) |
| (-) Provisão p/ Desvalorização de Títulos | | (9.231.614,29) | | (9.231.614,29) | |
| Aplicações Livres | | 279.041.365,26 | 108.988.119,53 | 388.029.484,79 | 353.748.297,78 |
| Quotas de Fundos de Investimentos | (b) | 279.040.645,84 | - | 279.040.645,84 | 280.906.045,97 |
| Fundos de Investimentos | (d) | 279.494.655,75 | - | 279.494.655,75 | 281.030.800,72 |
| (-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras | (iii) | (454.009,91) | - | (454.009,91) | (124.754,75) |
| Títulos de Renda Fixa - Privados | | 719,42 | 108.988.119,53 | 108.988.838,95 | 72.842.251,81 |
| Recibo de Depósito Cooperativo | | 745,73 | 109.736.492,79 | 109.737.238,52 | 73.240.082,27 |
| (-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras | (iv) | (26,31) | (748.373,26) | (748.399,57) | (397.830,46) |
| Total em 31 de dezembro | | 3.690.842.213,05 | 108.988.119,53 | 3.799.830.332,58 | 3.270.713.316,94 |
| % | | 97,1 | 2,9 | 100,0 | 100,0 |

a) APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS - QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

- c. A CASSI encerrou o exercício de 2021 com R\$ 3.192 milhões aplicados em Quotas de Fundos de Investimento, resultando em R\$ 3.188,1 milhões quando deduzida a provisão para Imposto de Renda.

i. Ativos Garantidores - Fundo de Investimento

Os Fundos de Investimentos têm os ativos avaliados pelo seu valor de mercado e suas quotas são apuradas e divulgadas diariamente pelos gestores dos fundos da CASSI. São reconhecidos pelo valor das quotas, deduzidos do Imposto de Renda incidente sobre a variação das quotas.

Os recursos dos Fundos de Investimento financeiros, lastreados como ativos garantidores, estão distribuídos no Fundo Exclusivo BB Advantage 39, Fundo BB LP Dedicado ANS, Fundo BB RF CP Corporate Ágil.

Ao final do exercício de 2021, do montante dos recursos aplicados no Fundo BB Advantage 39, de R\$ 2.979,2 milhões, foram assim alocados: R\$ 2.760,5 milhões em Ativos Garantidores das Provisões Técnicas na ANS (R\$ 208,7 milhões vinculados e R\$ 2.551,8 milhões não bloqueados) e R\$ 218,7 milhões em bloqueios judiciais.

O Fundo BB LP Dedicado ANS é destinado a receber recursos das operadoras de planos privados de assistência à saúde, de grande porte, que estejam devidamente registradas na ANS, conforme regulamentação em vigor. Ao final 2021, as aplicações neste Fundo totalizaram R\$ 142 milhões, e estão classificadas como ativos garantidores das provisões técnicas. Todas as aplicações efetuadas no Fundo BB LP Dedicado à ANS são bloqueadas e somente podem ser liberadas mediante a autorização expressa do Órgão Regulador.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

O Fundo BB RF CP Corporate Ágil, cujos recursos aplicados são utilizados na cobertura de eventual débito não programado, apresentou saldo de R\$ 10 milhões ao final do ano de 2021.

ii. Ativos Garantidores – Títulos de Renda Fixa Públicos

Os Títulos de Renda Fixa Públicos que compõem a carteira administrada pela CASSI (carteira própria) são destinados, em sua maioria, à cobertura das provisões técnicas e estão classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda, contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado (valor justo).

Os títulos públicos estão concentrados em Letras Financeiras do Tesouro Nacional (LFT) e Notas do Tesouro Nacional – Série “B” (NTN-B), que ao final de 2021 atingiram o montante de R\$ 502,7 milhões, líquidos da provisão para imposto de renda.

Os recursos acima mencionados são reconhecidos no Ativo em contrapartida ao grupo Ganhos e Perdas não Realizadas com Títulos e Valores Mobiliários, em conta destacada do Patrimônio Líquido.

b) APLICAÇÕES LIVRES - QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

d) No exercício de 2021, os recursos destinados para aplicações livres, no montante total de R\$ 388 milhões líquidos da provisão para imposto de renda, estão segregados em Fundo BB Advantage 39, Letras de Crédito da Cooperforte, Recibos de Depósitos Cooperativos e Fundo de Investimento Exclusivo BTG Pactual.

iii. Fundo de Investimento

Em dezembro/2021, do montante total de R\$ 279,5 milhões no Fundo BB Advantage 39, o valor de R\$ 218,7 milhões encontravam-se indisponíveis para movimentação por motivos de bloqueios judiciais.

No último quadrimestre de 2021 foi realizada a aplicação de R\$ 60 milhões no Fundo de Investimento Exclusivo no BTG Pactual o valor de R\$ 50 milhões e em outubro/21, acrescentado outros R\$ 10 milhões, totalizando ao final do exercício o montante de R\$ 60,8 milhões.

iv. Títulos de Renda Fixa Privados

Os Títulos de Renda Fixa Privados – estão representados por Recibos de Depósito Cooperativo (RDC), da Cooperforte – são reconhecidos pelos valores atualizados de acordo com os índices pactuados, estando compatíveis com as taxas praticadas no mercado.

O montante aplicado refere-se às aplicações em RDC-p e RDC (sobras distribuídas pelo emissor relativo a aplicações RDC já resgatadas e sobre as aplicações do exercício anterior). No mês de julho a CASSI aplicou o montante de R\$ 35 milhões em Letra de Crédito da Cooperforte e no agosto o valor de R\$ 15 milhões em Recibo de Depósito Cooperativo (RDC-sq).

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

Ao final do exercício de 2021 os recursos da Cooperforte totalizaram R\$ 109,7 milhões, resultando em R\$ 109 milhões quando deduzida a provisão para Imposto de Renda.

Apresentamos a seguir a composição dos Ativos Financeiros da CASSI:

| R\$ | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------|
| COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS FINANCEIROS | 2021 | 2020 | % |
| Carteira Própria de Títulos Públicos | 502.725.441,18 | 432.629.306,15 | 16,2 |
| LFT | 210.494.561,91 | 453.088.009,46 | -53,5 |
| NTN-B | 297.639.866,77 | - | - |
| (-) Provisão IR s/aplicações financeiras | -5.408.987,51 | -20.458.703,31 | -73,6 |
| Fundo BB Advantage 39 + CP Corp Agil | 2.985.646.263,48 | 2.629.105.630,76 | 13,6 |
| Op. Compr. Over | 744.418.592,10 | 1.603.361.536,45 | -53,6 |
| NTN-F | 334.858.851,06 | 351.587.054,10 | -4,8 |
| Letra Financeira - LF | 672.101.039,13 | 170.815.766,98 | 293,5 |
| LTN Fundo | 299.704.630,04 | 164.004.095,28 | 82,7 |
| DPGE | 181.431.530,51 | 147.498.890,80 | 23,0 |
| Debêntures | 289.575.447,71 | 99.817.188,98 | 190,1 |
| LFT Fundo | 422.734.507,88 | 89.120.129,63 | 374,3 |
| Op. Compr. Longa | - | 3.673.703,53 | - |
| Cotas de Fundos | 44.389.651,96 | - | - |
| (-) Provisão IR s/aplicações financeiras | -3.567.986,91 | -772.734,99 | 361,7 |
| Fundo Dedicados à ANS | 141.824.561,76 | 136.136.128,79 | 4,2 |
| LFT Fundo | 75.644.921,71 | 83.400.044,31 | -9,3 |
| Op. Compr. Over | 13.192.065,38 | 20.904.485,31 | -36,9 |
| Letra Financeira - LF | 26.980.542,75 | 14.272.247,94 | 89,0 |
| Debêntures | 14.896.099,66 | 7.517.443,57 | 98,2 |
| DPGE | 9.428.989,68 | 9.124.433,32 | 3,3 |
| Op. Compr. Longa | - | - | -100,0 |
| Outros | 1.860.237,42 | 966.917,56 | 92,4 |
| (-) Provisão IR s/aplicações financeiras | -178.294,84 | -49.443,22 | 260,6 |
| Fundo Exclusivo CASSI - BTG Pactual | 60.649.477,64 | - | - |
| Op. Compr. LFT | 18.006.888,15 | - | - |
| LFT Fundo | 12.272.171,66 | - | - |
| Cotas de Fundos | 18.390.013,43 | - | - |
| Energisa - Engib5 CDIE | 1.526.419,77 | - | - |
| Minerva - MNRVA1 CDIE | 608.135,36 | - | - |
| Anima Holding SA | 279.742,27 | - | - |
| B3 SA Brasil Bolsa Balcão | 468.264,23 | - | - |
| Camil Alimentos | 608.135,36 | - | - |
| CEEE Distribuidora | 358.799,87 | - | - |
| COPEL Geração e Transmissão | 164.196,55 | - | - |
| COSAN | 358.799,87 | - | - |
| CIA Siderurgica Nacional | 960.853,88 | - | - |
| Banco Luso Brasileiro AS | 1.033.830,12 | - | - |
| Centrais Eletricas Brasileiras | 200.684,67 | - | - |
| GERDAU | 401.369,34 | - | - |
| HAPVIDA E Investimentos SA | 103.383,01 | - | - |
| Iguatemi Empresa de Shopping | 115.545,72 | - | - |
| Banco Bradesco | 1.125.050,42 | - | - |
| Banco Santander (Brasil) | 748.006,50 | - | - |
| Localiza Rent a Car | 468.264,23 | - | - |
| NCF | 145.952,49 | - | - |
| Autopista Litoral Sul SA | 504.752,35 | - | - |
| CIA de Saneamento Basico do Estado | 170.277,90 | - | - |
| Transmissora Aliança de Energia | 474.345,58 | - | - |
| Unidas | 273.660,91 | - | - |
| Vamos Locação de Caminhões | 820.982,74 | - | - |
| Telefônica Brasil | 237.172,79 | - | - |
| Outros | -12.162,71 | - | - |
| (-) Provisão IR s/aplicações financeiras | -164.058,82 | - | - |
| Recibo de Depósito Cooperativo | 108.988.838,95 | 72.842.251,85 | 49,6 |
| RDC | 135.149,33 | 1.370.850,77 | -90,1 |
| RDC-p | 41.518.918,48 | 71.869.231,54 | -42,2 |
| RDC-sq | 31.869.485,73 | - | - |
| Letra de Crédito Cooperativo | 36.213.684,98 | - | - |
| (-) Provisão IR s/aplicações financeiras | -748.399,57 | -397.830,45 | 88,1 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

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

A CASSI presta assistência médico-hospitalar tendo como objetivo social promover uma vida melhor aos participantes, por meio da atenção integral à saúde de seus associados e de seus familiares, por intermédio de rede própria e credenciada.

Os saldos dos créditos com planos de saúde no final do exercício são demonstrados a seguir:

| Créditos com Planos de Assistência à Saúde | | 2021 | 2020 | % |
|---|-----|-----------------------|-----------------------|--------------|
| Associados | | 44.497.061,72 | 30.931.294,64 | 43,9 |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | (a) | 28.120.000,91 | 24.622.753,93 | 14,2 |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (8.445.391,63) | (5.578.404,36) | 51,4 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos | (b) | 26.326.863,68 | 12.772.710,34 | 106,1 |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (1.504.411,24) | (885.765,27) | 69,8 |
| Dependentes Indiretos | | 80.341,39 | 38.748,65 | 107,3 |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | (a) | 264.500,66 | 170.804,21 | 54,9 |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (192.069,06) | (135.474,64) | 41,8 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos | (b) | 28.751,76 | 19.432,03 | 48,0 |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (20.841,97) | (16.012,95) | 30,2 |
| CASSI Família I e II | | 24.441.658,93 | 22.097.389,39 | 10,6 |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | (a) | 57.065.348,86 | 45.954.994,40 | 24,2 |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (32.893.750,22) | (24.133.446,10) | 36,3 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos | (b) | 1.364.679,83 | 1.554.028,55 | (12,2) |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (1.094.619,54) | (1.278.187,46) | (14,4) |
| CASSI Essencial | | 380.821,26 | - | - |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | (a) | 547.457,81 | - | - |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (198.363,22) | - | - |
| Participação dos Beneficiários em Eventos | (b) | 32.043,77 | - | - |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (317,10) | - | - |
| Funci CASSI | | 133.942,34 | 83.818,71 | 59,8 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos | (b) | 179.746,59 | 118.852,18 | 51,2 |
| (-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos | (d) | (45.804,25) | (35.033,47) | 30,7 |
| Convênios de Reciprocidade | | 46.340.108,18 | 50.596.632,45 | (8,4) |
| Contraprestações Corresponsabilidade Assumida | (c) | 50.640.462,45 | 54.950.474,07 | (7,8) |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (d) | (4.300.354,27) | (4.353.841,62) | (1,2) |
| Total | | 115.873.933,82 | 103.747.883,84 | 11,7 |

a) Contraprestações Pecuniárias a Receber - Registram os recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de assistência médico-hospitalar com planos de assistência à saúde da operadora.

b) Participação dos Beneficiários em Eventos - Refere-se à coparticipação em eventos indenizáveis de assistência médico-hospitalar.

c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida – Convênios de Reciprocidade – Em atendimento a RN ANS nº 472/2021, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, foram registrados neste grupo os valores a receber decorrentes de convênios com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca de suas redes credenciadas, celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na Resolução Normativa ANS nº 137/2006.

d) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) - Esta provisão é constituída para fazer frente a possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento, oriundos dos Planos de Associados, Cassi Família I e II, Dependentes Indiretos, CASSI Essencial e Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 435/2018, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. A provisão para

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

perdas relativa aos Convênios de Reciprocidade refere-se, principalmente, ao Convênio com a Caixa de Assistência dos Advogados do DF no montante de R\$ 3.508 mil.

A movimentação da PPSC no exercício de 2021, consta na tabela a seguir:

| Movimentação da PPSC | |
|-----------------------------|------------------------|
| Saldo anterior (2020) | (36.416.165,87) |
| Constituição | (14.689.759,80) |
| Reversão | 2.410.003,17 |
| Saldo atual 2021 | (48.695.922,50) |

Registra-se, em março de 2020, as publicações das Leis 8.811/2020 e 11.281/2020, aprovadas pelas Assembleias Legislativa dos respectivos Estados do Rio de Janeiro e do Maranhão, que dispunham sobre a vedação da suspensão e/ou cancelamento dos planos de saúde por falta de pagamento, durante a vigência do plano de contingência do novo coronavírus (covid-19), durante o período da pandemia. Referidos normativos legais também mencionavam o afastamento da incidência de juros e multas contratuais sobre os valores devidos e determinavam que as operadoras possibilitassem o parcelamento dos débitos anteriores a março de 2020. Essas condições responderam por cerca de 60% da movimentação do PPSC. A PPSC é registrada em Outras Despesas Operacionais (Nota 21).

NOTA 6: CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Neste grupo são registrados os valores a receber dos convênios firmados com o Banco do Brasil.

| Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde | 2021 | 2020 | % |
|--|----------------------|----------------------|-------------|
| Convênio Banco do Brasil | 15.048.025,27 | 10.360.803,23 | 45,2 |
| Total | 15.048.025,27 | 10.360.803,23 | 45,2 |

Convênio Banco do Brasil - Trata-se de ressarcimento de despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil (Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO e Programa de Assistência Social – PAS). A variação ocorrida no período deve-se, principalmente, ao Programa de Saúde Mental dos funcionários do BB, no âmbito do PCMSO.

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição desse grupo do ativo é representada da seguinte forma:

| Créditos Tributários e Previdenciários | 2021 | 2020 | % |
|---|---------------------|---------------------|------------|
| Créditos Tributários | 7.112.726,49 | 7.105.643,76 | 0,1 |
| Imposto de Renda a Compensar/Restituir | 71.704,58 | 64.621,85 | 11,0 |
| Crédito de Previdência Social | 7.011.319,85 | 7.011.319,85 | - |
| Outros Créditos Tributários e Previdenciários | 29.702,06 | 29.702,06 | - |
| Total | 7.112.726,49 | 7.105.643,76 | 0,1 |

Os valores registrados neste grupo referem-se a impostos e contribuições a recuperar/compensar, consubstanciados em Pedidos de Restituição/Declaração de Compensação (PER/DCOMP) relativos a INSS, pendentes de análise/homologação pela Receita Federal do Brasil – RFB.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

| Bens e Títulos a Receber | 2021 | 2020 | % |
|--|----------------------|----------------------|---------------|
| Adiantamentos a Funcionários | 3.874.729,96 | 1.847.183,17 | 109,8 |
| Adiantamentos Diversos | 611.108,47 | 605.376,27 | 0,9 |
| Outros Bens e Títulos a Receber | 9.992.029,50 | 18.317.491,06 | (45,5) |
| Parcelamentos de títulos | 9.937.176,21 | 18.268.147,14 | (45,6) |
| Demais títulos | 54.853,29 | 49.343,92 | 11,2 |
| Total | 14.477.867,93 | 20.770.050,50 | (30,3) |

Estão registrados neste grupo os adiantamentos concedidos a funcionários, relativos a salários, férias, décimo terceiro salário, vale-transporte e viagens, adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviços de saúde e demais valores pendentes de recebimento pela CASSI não enquadrados nos outros grupos contábeis.

O aumento observado na rubrica de “Adiantamentos a Funcionários” deve-se, em grande parte, aos adiantamentos de férias. Em contrapartida, observou-se uma redução nos parcelamentos de mensalidades em 2021, em função do recebimento dos parcelamentos efetuados em 2020 (setembro a dezembro) conforme estabelecido pela ANS em virtude da pandemia.

NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

| Despesas Antecipadas | 2021 | 2020 | % |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| Despesas Administrativas | 8.454.745,98 | 3.534.434,07 | 139,2 |
| Total | 8.454.745,98 | 3.534.434,07 | 139,2 |

São registradas nesse grupo as despesas pagas antecipadamente, ainda não apropriadas ao resultado, tais como: prêmios de seguros, IPTU, assinaturas/direito de uso de *software* e garantia de equipamentos. O acréscimo observado deve-se ao maior volume de gastos com suporte técnico e direito de uso, com destaque para licenciamento na modalidade *Enterprise Agreement* e pacote *Software Assurance* da *Microsoft*.

NOTA 10: DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO

| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 2021 | 2020 | % |
|--|------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| Depósitos Judiciais e Fiscais | (a) | 49.044.206,68 | 107.130.807,47 | (54,2) |
| Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos | | 15.047.898,43 | 79.101.243,48 | (81,0) |
| Depósitos Judiciais - Trabalhistas | | 1.535.346,16 | 1.320.082,05 | 16,3 |
| Depósitos Judiciais - Cíveis | | 32.460.962,09 | 26.709.481,94 | 21,5 |
| Outros Créditos a Receber | (b) | 3.643.961,34 | 4.612.519,61 | (21,0) |
| Total | | 52.688.168,02 | 111.743.327,08 | (52,8) |

a) Depósitos Judiciais e Fiscais - Correspondem aos depósitos em juízo relativos às ações cíveis, tributárias e trabalhistas, realizados para garantir a execução das ações ou para suspender a exigibilidade de crédito tributário. Os depósitos judiciais são corrigidos, na sua maioria, pela Taxa Referencial (TR), dependendo da natureza jurídica.

A variação do subgrupo “Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos”, trata-se de levantamento judicial efetuado pela União em outubro/2021, no valor de R\$ 64.935 mil, referente ação judicial a qual CASSI discutia a constitucionalidade da contribuição em favor da Seguridade Social instituída pela Lei Complementar nº 84/96, incidente sobre pagamentos efetuados ao trabalhador autônomo e administradores, correspondente ao período de setembro de 1996 e março de 1999. O processo já havia transitado em julgado em desfavor da CASSI e aguardava apenas o levantamento dos recursos. Havia também provisão para perda “provável” constituída no passivo, portanto, o levantamento do depósito judicial não impactou o resultado.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

b) Outros Créditos a Receber - Correspondem às despesas antecipadas cujas realizações ocorrerão após o término do exercício seguinte. Nesta rubrica estão registrados os contratos de garantias de equipamentos e direitos de uso.

NOTA 11: INVESTIMENTOS

Neste grupo são registrados os investimentos e participações de caráter permanente.

| Investimentos | 2021 | 2020 | % |
|---|----------------------|----------------------|---------------|
| Participações Societárias - Investimentos no País | - | 53.694.011,70 | -x- |
| Imóveis Destinados à Renda | 10.121.614,75 | 10.121.614,75 | - |
| Total | 10.121.614,75 | 63.815.626,45 | (84,1) |

Em janeiro de 2021, a CASSI concretizou a venda de sua participação acionária de 17,2% no capital da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon) à Bradesco Seguros, após a aprovação do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE). A transação resultou no recebimento de R\$ 54.180 mil, impactando positivamente o caixa da Operadora. Quando confrontado o valor recebido com o valor do investimento, resultou em ganho patrimonial de R\$ 486 mil.

Quanto ao imóvel destinado à renda, trata-se de um terreno localizado em Brasília (DF) que está alugado, o qual é registrado de acordo com o CPC 28, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor de mercado, tendo em vista essa atualização ser vedada pelo Item 10.27.1 da RN ANS nº 435/2019.

NOTA 12: IMOBILIZADO

A composição do Imobilizado é representada a seguir:

| Itens | Taxa Depreciação (Anual) | Saldo Inicial 31/12/2020 | Aquisições | Baixas | Depreciações | Saldo Final 31/12/2021 | Var % |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|-------------|
| Imóveis | 2,5% | 8.788.184,57 | - | - | 279.479,29 | 8.508.705,28 | (3,2) |
| Instalações | 10% | - | 867,43 | - | - | 867,43 | - |
| Máquinas / Equipamentos | 7,14% | 2.283.834,07 | 508.668,05 | 36.474,21 | 341.043,37 | 2.414.984,54 | 5,7 |
| Informática | 20% | 11.182.975,41 | 5.458.646,75 | 196.145,74 | 2.857.782,64 | 13.587.693,78 | 21,5 |
| Móveis e Utensílios | 7,14% | 1.505.969,99 | 92.638,58 | 210.470,28 | 182.329,07 | 1.205.809,22 | (19,9) |
| Benfeitorias | 20% | 900.376,27 | - | - | 286.811,34 | 613.564,93 | (31,9) |
| Imobilizado em Andamento | 0% | 1.027.906,89 | 60.095,12 | 1.077.072,90 | - | 10.929,11 | (98,9) |
| Total | | 25.689.247,20 | 6.120.915,93 | 1.520.163,13 | 3.947.445,71 | 26.342.554,29 | 2,54 |

Os itens do ativo imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição ou construção, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, mediante aplicação de taxas que levam em consideração a expectativa de vida útil econômica dos bens. Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. A variação ocorrida no grupo deve-se, principalmente, à aquisição de equipamentos de informática.

NOTA 13: INTANGÍVEL

| Itens | Taxa Amortização (Anual) | Saldo Inicial 31/12/2020 | Aquisições | Baixas | Depreciações | Saldo Final 31/12/2021 | Var % |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|-------------|
| Sist. de Computação | 20% | 21.592.361,92 | 5.632.370,19 | 344.382,13 | 5.983.852,01 | 20.896.497,97 | -3,2 |
| Sist. de Comp. em Andamento | | 1.704.757,24 | 5.081.212,59 | 3.722.263,12 | - | 3.063.706,71 | 79,7 |
| Total | | 23.297.119,16 | 10.713.582,78 | 4.066.645,25 | 5.983.852,01 | 23.960.204,68 | 2,85 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

Neste grupo são registrados os direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da CASSI ou exercidos com essa finalidade e estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido de amortização e de provisão para ajuste ao provável valor de realização (*impairment*), quando aplicável. A amortização é calculada pelo método linear e leva em consideração a expectativa de vida útil econômica dos bens. A variação deve-se, principalmente, à atualização do Sistema Operacional CASSI.

NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 2021 | 2020 | % |
|--|------------|---------------------------|---------------------------|--------------|
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha | (a) | (119.899.536,47) | (117.113.864,05) | 2,4 |
| Dependentes Indiretos | | (1.850.488,75) | (1.881.266,92) | (1,6) |
| CASSI Família I e II | | (116.889.920,95) | (115.232.597,13) | 1,4 |
| CASSI Essencial | | (1.159.126,77) | - | - |
| Provisão de Eventos a Liquidar | (b) | (611.119.141,80) | (649.976.006,34) | (6,0) |
| Associados | | (348.255.355,84) | (351.620.596,36) | (1,0) |
| Dependentes Indiretos | | (6.392.735,93) | (6.392.735,93) | - |
| CASSI Família I e II | | (223.596.699,48) | (256.410.599,66) | (12,8) |
| CASSI Essencial | | (993.915,81) | - | - |
| Convênio de Reciprocidade | | (31.880.434,74) | (35.552.074,39) | (10,3) |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (c) | (671.338.193,45) | (476.522.532,44) | 40,9 |
| Associados | | (367.842.401,96) | (259.271.754,35) | 41,9 |
| Dependentes Indiretos | | (6.836.244,64) | (5.335.347,23) | 28,1 |
| CASSI Família I e II | | (296.187.686,75) | (211.915.430,86) | 39,8 |
| CASSI Essencial | | (471.860,10) | - | - |
| Total | | (1.402.356.871,72) | (1.243.612.402,83) | 12,8 |

Provisões Técnicas são montantes contabilizados com o objetivo de refletirem obrigações futuras esperadas, decorrentes das operações de planos de assistência à saúde, conforme determina a RN ANS nº 393/2015.

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG) - Neste subgrupo encontra-se o registro da parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu, para cumprimento do regime de competência. Varia de acordo com o volume de contraprestações recebidas e do período de cobertura do risco.

b) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) - Provisão constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos já ocorridos e avisados à Operadora, porém, ainda pendentes de pagamento. O reflexo da variação dessa provisão está registrado no grupo de eventos indenizáveis líquidos, demonstrado na nota explicativa 20. A variação observada deve-se ao menor volume de despesas assistenciais pendentes de pagamento na data de 31.12.2021.

c) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Provisão estimada atuarialmente do montante de eventos já ocorridos, mas que ainda não foram avisados à Operadora. A variação decorre da maior estimativa efetuada, tendo em vista que o cálculo baseia-se no histórico de eventos realizados e esse dado aumentou.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

NOTA 15: DEMAIS CONTAS A PAGAR DO PASSIVO CIRCULANTE

| Contas a Pagar | | 2021 | 2020 | % |
|--|------------|------------------------|-------------------------|---------------|
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | (a) | (4.355.694,02) | (95.718.181,06) | (95,4) |
| Contraprestações a Restituir | | (605.642,31) | (348.901,41) | 73,6 |
| Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente | | (3.513.301,84) | (95.328.466,22) | (96,3) |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | (236.749,87) | (40.813,43) | 480,1 |
| Débitos Diversos | (b) | (83.014.420,46) | (55.217.061,32) | 50,3 |
| Obrigações com Pessoal | | (61.248.460,88) | (40.606.710,93) | 50,8 |
| Fornecedores | | (6.244.615,27) | (8.187.063,11) | (23,7) |
| Depósitos de Beneficiários e de Terceiros | | (7.614.096,68) | (777.942,61) | 878,7 |
| Outros Débitos a Pagar | | (7.907.247,63) | (5.645.344,67) | 40,1 |
| Total | | (87.370.114,48) | (150.935.242,38) | (42,1) |

São registradas neste grupamento as obrigações pelo recebimento antecipado de valores, as obrigações com pessoal, com as conveniadas referentes aos Convênios de Reciprocidade, com fornecedores de materiais e serviços administrativos e valores a serem reembolsados a terceiros.

a) Débitos de Operações de Assistência à Saúde - Neste subgrupo encontram-se os valores de contraprestações pecuniárias a restituir aos beneficiários decorrentes de devolução de mensalidades, bem como o registro das obrigações por recebimento antecipado de contraprestações, cujo período de cobertura do risco não tenha iniciado.

A variação na rubrica Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente deve-se, principalmente, à apropriação das cotas patronais do 13º salário, recebidos antecipadamente em 2018, no montante de R\$ 323.000 mil (relativos ao período de 2019 a 2021), cujo período de apropriação findou-se em dezembro/21, no montante de R\$ 80,75 milhões.

b) Débitos Diversos - São as obrigações da operadora junto aos beneficiários, funcionários, fornecedores e terceiros, distribuídas nas rubricas específicas da seguinte forma:

- **Obrigações com Pessoal** - São registradas as obrigações com pessoal, exceto encargos tributários, que estão incluídos no grupo Tributos e Contribuições a Recolher. As obrigações com colaboradores referem-se a salários, rescisões, férias em gozo, bolsa-auxílio e taxa de administração dos estagiários, auxílio-creche e reembolsos de viagens a serviço. A variação deve-se, principalmente, ao maior volume de provisão para férias/encargos.
- **Fornecedores** - Neste grupamento são registrados os valores a pagar a fornecedores e o ressarcimento para o Banco do Brasil relativos às despesas administrativas realizadas pelas Unidades e Sede, como condomínio, aluguel, material de expediente, entre outras.
- **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** - Apresentam os valores a devolver aos beneficiários, cuja pertinência dos recebimentos encontra-se pendente de análise. O acréscimo no grupo deve-se a maior volume de ajustes/valores a devolver aos beneficiários, na data de 31.12.2021, regularizados em janeiro/22.
- **Outros Débitos a Pagar** - São registradas as despesas incorridas cujo pagamento será efetuado em meses posteriores. A variação deve-se ao maior volume de provisões administrativas, com destaque para a despesa de aluguel da antiga sede da CASSI DF, em discussão judicial.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

NOTA 16: PROVISÕES

| Provisões | | 2021 | 2020 | % |
|---------------------------------------|-----|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Provisões para Ações Judiciais | | (200.326.403,09) | (229.681.465,13) | (12,8) |
| Provisão para Ações Cíveis | (a) | (55.931.936,66) | (48.044.105,24) | 16,4 |
| Provisão para Ações Trabalhistas | (b) | (3.301.258,62) | (2.761.133,19) | 19,6 |
| Provisão para Ações Tributárias | (c) | (79.643.357,16) | (127.061.354,15) | (37,3) |
| Provisão para Multas ANS | (d) | (61.449.850,65) | (51.814.872,55) | 18,6 |
| Circulante | | (61.449.850,65) | (51.814.872,55) | 18,6 |
| Não Circulante | | (138.876.552,44) | (177.866.592,58) | (21,9) |

Provisão para Ações Judiciais - A CASSI faz periodicamente a avaliação de seus riscos contingenciais com base em fundamentos jurídicos, econômicos, tributários e contábeis. A avaliação desses riscos objetiva classificá-los quanto à probabilidade de perda nas demandas judiciais, dentre as seguintes alternativas de classificação: prováveis, possíveis ou remotas.

As contingências cujos riscos de perda são classificados como prováveis são 100% provisionadas, exceto para aquelas decorrentes de ações judiciais em que a liminar tenha sido concedida e também não exista bloqueios/depósitos judiciais vinculados ao processo. Em algumas situações, por exigência legal ou por uma opção de cautela, são efetuados depósitos judiciais para garantir a continuidade dos processos em discussão.

As provisões contingenciais oriundas de processos judiciais, suportadas por opinião da área jurídica da CASSI, são classificadas da seguinte forma, conforme a natureza da ação judicial:

a) Cível: Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos em desfavor da CASSI.

b) Trabalhista: Provisões para suportar prováveis perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios e de empresas prestadoras de serviços.

c) Tributária: Provisões para suportar prováveis perdas relacionadas à cobrança de tributos federais, estaduais e municipais, decorrentes de divergências quanto à interpretação, aplicação, legalidade ou constitucionalidade da legislação tributária por parte dos assessores legais da CASSI e do fisco. As variações ocorridas na rubrica, devem-se aos fatos:

Fato 1 - Conforme “Nota Explicativa 10 – a”, a CASSI constituiu provisão para suportar provável desembolso decorrente de ação judicial movida em desfavor do Instituto Nacional de Seguridade Social (INSS), no ano de 1996, para discutir a constitucionalidade da contribuição instituída pela Lei Complementar nº 84/96, incidente sobre pagamentos efetuados ao trabalhador autônomo e administradores. O processo judicial transitou em julgado em desfavor da CASSI e, em outubro/2021, houve o levantamento do depósito judicial no valor de R\$ 64.935 mil pela União e a baixa da provisão.

Fato 2 - Em setembro de 2016, o Supremo Tribunal Federal (STF) decidiu pela constitucionalidade do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) incidente sobre as atividades das Operadoras de Planos de Saúde. No entanto, a CASSI considera que ainda não existe a necessária segurança para recolher o ISSQN, principalmente em razão de controvérsias existentes quanto ao ente político que detém a legitimidade para cobrar o tributo. Por isso, foi constituída provisão para fazer frente à eventual necessidade de pagamento do tributo relativo aos últimos 5 (cinco) anos, calculada com base na receita das contraprestações deduzida dos pagamentos efetuados aos prestadores de serviços assistenciais, conforme jurisprudência pacificada no Superior Tribunal de Justiça (STJ). Para constituição da provisão foi considerada alíquota de 2% vigente no Distrito Federal. O saldo da Provisão na data-base dezembro/2021 é de R\$ 73.321 mil.

d) Multas ANS: Provisões para suportar eventuais pagamentos de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) decorrentes da lavratura de autos de infração, as quais estão: a) em fase de recurso na ANS (122 processos administrativos); b) findos no âmbito

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

administrativo e aguardando citação para início da discussão judicial (194 processos administrativos); e c) em discussão judicial/execução fiscal em trâmite na Justiça Federal (491 processos administrativos). No exercício de sua atividade de operadora de planos de saúde, a CASSI está sujeita à aplicação de multas pelo órgão regulador e fiscalizador (ANS), com fundamento no artigo 25 da Lei nº 9.656/98. Depois que o processo administrativo de discussão do fato que gerou a multa é encerrado no âmbito administrativo (ANS), a CASSI aguarda a execução da multa na via judicial para discutir sua anulação ou redução. As despesas com multas da ANS são registradas em despesas administrativas (Nota 22).

Na tabela a seguir é apresentada a movimentação das provisões no exercício de 2021:

| Movimentação | 2021 | | | | |
|---------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Cíveis | Trabalhistas | Multas ANS | Tributárias | Total |
| Saldo Inicial | (48.044.105,24) | (2.761.133,19) | (51.814.872,55) | (127.061.354,15) | (229.681.465,13) |
| Constituição | (33.839.032,97) | (797.916,90) | (10.912.463,91) | (22.410.020,92) | (67.959.434,70) |
| Reversão | 25.951.201,55 | 257.791,47 | 1.277.485,81 | 69.828.017,91 | 97.314.496,74 |
| Saldo Final | (55.931.936,66) | (3.301.258,62) | (61.449.850,65) | (79.643.357,16) | (200.326.403,09) |

Informações Complementares:

A CASSI é ré em ações judiciais cíveis, tributárias e trabalhistas classificadas com risco de perda possível, portanto, não provisionadas, perfazendo o total de 2.391 ações judiciais que totalizam R\$ 74.309 mil em 31 de dezembro de 2021, para as quais já foi citada, apresentou defesa e aguarda julgamento.

Além disso, a exemplo do que já ocorreu com outras operadoras de planos de saúde, a CASSI foi autuada pelo Distrito Federal e por outros municípios em virtude do não recolhimento de ISSQN sobre suas receitas de planos de saúde, por entenderem que a Operadora é contribuinte do referido imposto perante a autoridade tributária local. Referidas autuações fiscais geraram processos administrativos e judiciais de cobrança do imposto, no valor total de R\$ 695.667 mil (posição em 31 de dezembro de 2021), classificadas de acordo com o CPC 25 com risco de perda possível com base em várias teses, conforme as características do lançamento tributário realizado (auto de infração) e suas respectivas legislações aplicáveis. A CASSI já apresentou impugnações e defesas administrativas e judiciais nesses processos para anular a cobrança do ISSQN.

NOTA 17: TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 2021 | 2020 | % |
|---|------------------------|------------------------|--------------|
| Tributos e Contribuições | (14.190.694,16) | (14.426.536,92) | (1,6) |
| Taxa de Saúde Suplementar - TSS | - | (6.343.405,98) | - |
| Contribuições Previdenciárias | (6.257.604,67) | (6.278.232,47) | (0,3) |
| FGTS a Recolher | (7.158.759,02) | (1.521.897,89) | 370,4 |
| COFINS e PIS / PASEP | (774.330,47) | (283.000,58) | 173,6 |
| Retenções de Impostos e Contribuições | (47.785.211,42) | (24.710.410,55) | 93,4 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários | (11.663.417,99) | (4.795.507,50) | 143,2 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros | (6.706.223,93) | (2.639.273,23) | 154,1 |
| Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte | (11.980.675,80) | (9.111.008,46) | 31,5 |
| Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido | (3.232.808,99) | (1.535.026,66) | 110,6 |
| COFINS | (10.273.801,95) | (4.935.893,98) | 108,1 |
| PIS | (3.236.161,87) | (1.042.634,84) | 210,4 |
| Contribuições Previdenciárias - Terceiros | (692.120,89) | (651.065,88) | 6,3 |
| Total | (61.975.905,58) | (39.136.947,47) | 58,4 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

São registrados neste grupamento todos os tributos e contribuições próprios e de terceiros a recolher referentes aos serviços médico-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros (PIS, COFINS, CSLL), Contribuições Previdenciárias (INSS) e Imposto Sobre Serviço (ISS) a recolher (substituição tributária).

Destaque nesse grupamento para a reversão de provisão para a Taxa de Saúde Suplementar – TSS, em fevereiro/2021, tendo em vista decisão judicial em ação coletiva da União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde - UNIDAS em desfavor da ANS, transitado em julgado em outubro/2020, onde se requereu a suspensão da exigibilidade do recolhimento da Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Assistência à Saúde (TPS), prevista no artigo 20, inciso I da Lei nº 9.961/2000, das suas filiadas domiciliadas no Distrito Federal, bem como a condenação da ANS para proceder à devolução dos valores recolhidos nos últimos 5 anos, a contar de agosto/2013. O montante recolhido de TSS passível de devolução é de R\$ 9.842 mil, pelo seu valor histórico. Em março/2021, a CASSI procedeu ao ajuizamento do Cumprimento de Sentença nos autos da Ação Coletiva movida pela UNIDAS para reaver a importância, já atualizada, de R\$ 12.852 mil.

NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI em 31 de dezembro de 2021 apresentou saldo de R\$ 2.321.987 mil, conforme abaixo:

| Patrimônio Social | 2021 | 2020 | % |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------|
| Patrimônio Social | 2.331.218.995,36 | 1.977.849.580,27 | 17,9 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | (9.231.614,29) | (332.611,32) | - |
| Ganhos/Perdas não Realizados com TVM | (9.231.614,29) | (332.611,32) | - |
| Total | 2.321.987.381,07 | 1.977.516.968,95 | 17,42 |

No grupo Ajuste de Avaliação Patrimonial são registrados os ajustes a valor de mercado dos Títulos e Valores Mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda.

A taxa Selic apresentou um crescimento de 7,25 p.p passando de 1,9% em janeiro para o patamar de 9,15% em dezembro/2021, colaborando para a recuperação da rentabilidade das LFT's. Por sua vez, a NTN-B apresentou valor de mercado desvalorização dado o arrefecimento da pressão inflacionária.

Considerando que os títulos públicos são ativos oferecidos como garantias regulatórias para a ANS (ativos garantidores vinculados), a CASSI não tem a intenção de efetuar resgate antecipado, assegurando o rendimento contratual dos papéis no seu vencimento, independentemente do valor de mercado.

Contribui também para a formação do Patrimônio Social, o resultado do período. No exercício de 2021, a CASSI apresentou resultado superavitário de R\$ 353.369 mil, distribuídos entre os planos da seguinte forma:

| Resultado | 2021 | 2020 | % |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| Consolidado Associados | 192.135.647,02 | 695.721.678,46 | (72,4) |
| CASSI Essencial | 3.266.589,48 | - | - |
| Consolidado CASSI Família | 157.967.178,59 | 437.425.645,31 | (63,9) |
| CONSOLIDADO CASSI | 353.369.415,09 | 1.133.147.323,77 | -68,82 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As receitas de Contraprestações Efetivas, no exercício de 2021, apresentaram a seguinte evolução:

| Contraprestações Efetivas | 2021 | 2020 | % |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------|
| Associados | 3.066.467.064,38 | 2.947.017.458,71 | 4,1 |
| Contribuição Patronal | 1.684.512.198,57 | 1.622.648.814,52 | 3,8 |
| Contribuição Patronal Ativo | 429.578.015,07 | 431.093.350,20 | (0,4) |
| Contribuição Patronal Ativo - Dependentes | 421.274.164,75 | 422.696.023,08 | (0,3) |
| Contribuição Patronal Aposentados | 686.818.979,09 | 638.110.516,34 | 7,6 |
| Contribuição Patronal Pensionista | 123.959.925,68 | 113.254.130,47 | 9,5 |
| Contribuição Patronal Ação Judicial | 364.265,59 | 157.837,09 | 130,8 |
| Contribuição Patronal Reclamatória Trabalhista | 221.613,31 | 325.722,38 | (32,0) |
| Contribuição Patronal Funci CASSI | 22.295.235,08 | 17.011.234,96 | 31,1 |
| Contribuição Pessoal | 1.390.880.091,05 | 1.334.301.418,18 | 4,2 |
| Contribuição Pessoal Ativo | 383.892.582,22 | 382.838.973,97 | 0,3 |
| Contribuição Pessoal Ativo - Dependentes | 99.845.613,87 | 98.935.207,97 | 0,9 |
| Contribuição Pessoal Aposentados | 615.351.641,39 | 570.981.410,61 | 7,8 |
| Contribuição Pessoal Aposentados - Dependentes | 172.674.041,59 | 166.481.586,59 | 3,7 |
| Contribuição Pessoal Pensionista | 107.907.047,27 | 100.810.254,29 | 7,0 |
| Contribuição Pessoal Pensionista - Dependentes | 395.937,65 | 453.363,64 | (12,7) |
| Contribuição Pessoal Ação Judicial | 1.085.684,85 | 971.229,50 | 11,8 |
| Contribuição Pessoal Reclamatória Trabalhista | 207.203,96 | 327.392,41 | (36,7) |
| Contribuição Pessoal Funci CASSI | 7.570.367,95 | 7.065.464,53 | 7,1 |
| Contribuição Licença Interesse/Afastados s/ Proventos | 1.949.970,30 | 5.436.534,67 | (64,1) |
| Contribuição - Outros | 9.403.707,31 | 8.174.044,22 | 15,0 |
| Contribuição Autopatrocinado | 7.952.148,19 | 6.406.688,39 | 24,1 |
| Contribuição Funci PREVI | 1.451.559,12 | 1.767.355,83 | (17,9) |
| Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI | (13.631.298,51) | (8.714.963,78) | 56,4 |
| (-) Tributos Diretos de Operação | (4.697.634,04) | (9.391.854,43) | (50,0) |
| Convênio de Reciprocidade | 325.627.076,28 | 280.168.648,62 | 16,2 |
| Dependentes Indiretos | 35.804.330,53 | 35.813.890,67 | (0,0) |
| Mensalidades | 35.925.041,84 | 35.871.694,81 | 0,1 |
| Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI | (97.326,25) | (9.932,31) | 879,9 |
| (-) Tributos Diretos de Operação | (23.385,06) | (47.871,83) | (51,2) |
| CASSI Família I | 754.038.855,15 | 738.884.071,23 | 2,1 |
| Mensalidades | 757.097.084,94 | 742.737.052,20 | 1,9 |
| Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI | (759.544,15) | (217.658,22) | 249,0 |
| (-) Tributos Diretos de Operação | (2.298.685,64) | (3.635.322,75) | (36,8) |
| CASSI Família II | 2.143.790.803,15 | 2.084.585.445,06 | 2,8 |
| Mensalidades | 2.154.099.209,22 | 2.099.190.099,15 | 2,6 |
| Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI | (1.119.316,59) | (558.277,13) | 100,5 |
| (-) Tributos Diretos de Operação | (9.189.089,48) | (14.046.376,96) | (34,6) |
| CASSI Essencial | 9.276.447,57 | - | - |
| Mensalidades | 9.343.422,39 | - | - |
| (-) Tributos Diretos de Operação | (66.974,82) | - | - |
| Total | 6.335.004.577,06 | 6.086.469.514,29 | 4,1 |

São registradas neste grupamento as contraprestações (pessoal e patronal) dos Associados, as contribuições por dependentes, as contraprestações dos Dependentes Indiretos, dos participantes dos Planos CASSI Família I e II e CASSI Essencial e o ressarcimento das utilizações dos beneficiários dos Convênios de Reciprocidade.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

A variação observada nos Planos deve-se aos reajustes aplicados aos salários dos associados (ativos – 10,97% em setembro/21, aposentados e pensionistas – 5,44% em janeiro/21) e das mensalidades dos grupos CASSI Família e Dependentes Indiretos (CF I e II – 6,76%, de acordo com as datas-bases dos contratos). A contribuição patronal do Funci CASSI é paga pela Operadora.

NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

| Eventos Indenizáveis Líquidos | | 2021 | 2020 | % |
|--|------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
| Associados | | (3.083.512.430,15) | (2.443.208.573,18) | 26,2 |
| Eventos Conhecidos | (a) | (3.389.350.404,46) | (2.794.252.534,27) | 21,3 |
| Consultas | | (318.892.327,23) | (282.071.567,57) | 13,1 |
| Exames | | (1.102.971.895,97) | (849.062.803,73) | 29,9 |
| Terapias | | (199.453.677,39) | (171.601.967,80) | 16,2 |
| Internações | | (1.501.126.814,71) | (1.197.603.268,01) | 25,3 |
| Outros Atendimentos Ambulatoriais | | (35.783.031,34) | (22.353.306,04) | 60,1 |
| Demais Despesas Assistenciais | | (227.090.191,40) | (267.067.704,38) | (15,0) |
| Sistema Único de Saúde - SUS | | (4.032.466,42) | (4.491.916,74) | (10,2) |
| (-) Recuperação de Eventos Conhecidos | (b) | 414.408.621,89 | 362.676.268,45 | 14,3 |
| Recuperação por Glosa | | 211.122.977,65 | 194.878.047,35 | 8,3 |
| Recuperação por Coparticipação | | 203.285.644,24 | 167.798.221,10 | 21,1 |
| Variação da PEONA | (c) | (108.570.647,58) | (11.632.307,36) | 833,4 |
| Dependentes Indiretos | | (48.954.907,00) | (44.799.813,44) | 9,3 |
| Eventos Conhecidos | (a) | (53.015.301,47) | (50.009.316,22) | 6,0 |
| Consultas | | (2.328.181,39) | (2.126.769,20) | 9,5 |
| Exames | | (10.251.187,53) | (8.465.940,99) | 21,1 |
| Terapias | | (2.122.250,21) | (2.679.787,88) | (20,8) |
| Internações | | (28.834.818,58) | (27.328.426,35) | 5,5 |
| Outros Atendimentos Ambulatoriais | | (771.831,22) | (292.366,86) | 164,0 |
| Demais Despesas Assistenciais | | (8.707.032,54) | (9.116.024,94) | (4,5) |
| (-) Recuperação de Eventos Conhecidos | (b) | 5.561.292,16 | 4.939.198,41 | 12,6 |
| Recuperação por Glosa | | 4.090.757,93 | 3.598.831,13 | 13,7 |
| Recuperação por Coparticipação | | 1.470.534,23 | 1.340.367,28 | 9,7 |
| Variação da PEONA | (c) | (1.500.897,69) | 270.304,37 | - |
| CASSI Família | | (2.341.711.525,48) | (1.982.121.209,81) | 18,1 |
| Eventos Conhecidos | (a) | (2.355.647.846,52) | (2.082.499.698,78) | 13,1 |
| Consultas | | (217.735.654,83) | (184.552.987,12) | 18,0 |
| Exames | | (769.715.215,08) | (649.066.730,76) | 18,6 |
| Terapias | | (153.682.831,86) | (135.452.714,29) | 13,5 |
| Internações | | (1.025.741.671,63) | (875.484.517,30) | 17,2 |
| Outros Atendimentos Ambulatoriais | | (17.543.509,30) | (12.874.611,85) | 36,3 |
| Demais Despesas Assistenciais | | (169.982.786,01) | (222.221.927,86) | (23,5) |
| Sistema Único de Saúde - SUS | | (1.246.177,81) | (2.846.209,60) | (56,2) |
| (-) Recuperação de Eventos Conhecidos | (b) | 98.208.576,71 | 110.606.004,74 | (11,2) |
| Recuperação por Glosa | | 97.431.269,93 | 108.967.335,65 | (10,6) |
| Recuperação por Utilização Indevida | | 777.306,78 | 1.638.669,09 | (52,6) |
| Variação da PEONA | (c) | (84.272.255,67) | (10.227.515,77) | 724,0 |
| CASSI Essencial | | (4.538.267,86) | | |
| Eventos Conhecidos | (a) | (4.800.023,26) | | |
| Consultas | | (668.723,72) | | |
| Exames | | (1.093.515,09) | | |
| Terapias | | (141.643,65) | | |
| Internações | | (2.214.369,81) | | |
| Demais Despesas Assistenciais | | (681.770,99) | | |
| (-) Recuperação de Eventos Conhecidos | (b) | 733.615,47 | | |
| Recuperação por Glosa | | 511.097,35 | | |
| Recuperação por Coparticipação | | 222.518,12 | | |
| Variação da PEONA | (c) | (471.860,07) | | |
| Convênios de Reciprocidade | | (292.544.235,18) | (245.462.350,37) | 19,2 |
| Eventos Conhecidos | (a) | (308.152.122,33) | (261.857.420,09) | 17,7 |
| Consultas | | (24.504.877,85) | (22.925.553,58) | 6,9 |
| Exames | | (99.326.337,12) | (84.292.829,82) | 17,8 |
| Terapias | | (16.104.864,40) | (14.034.398,12) | 14,8 |
| Internações | | (156.144.657,11) | (129.399.515,83) | 20,7 |
| Outros Atendimentos Ambulatoriais | | (3.338.652,86) | (2.255.226,96) | 48,0 |
| Demais Despesas Assistenciais | | (8.732.732,99) | (8.949.895,78) | (2,4) |
| (-) Recuperação de Eventos Conhecidos | (b) | 15.607.887,15 | 16.395.069,72 | (4,8) |
| Recuperação por Glosa | | 15.607.887,15 | 16.395.069,72 | (4,8) |
| Total | | (5.771.261.365,67) | (4.715.591.946,80) | 22,4 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

a) Eventos Conhecidos - Registram-se os valores dos eventos conhecidos de assistência médico-hospitalar prestados a beneficiários dos planos de Associados, Dependentes Indiretos, FunciCASSI, CASSI Família I e II, CASSI Essencial e a utilização dos beneficiários dos Convênios de Reciprocidade conforme RN ANS nº 435/2018. As guias apresentadas à CASSI e ainda não pagas são registradas em contrapartida com a conta de Provisão de Eventos a Liquidar – PEL como uma obrigação da operadora junto aos prestadores de serviços assistenciais.

b) Recuperação de Eventos Conhecidos - São registrados os valores de eventos de assistência médico-hospitalar recuperados por glosas e coparticipações.

c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Representa uma estimativa dos gastos assistenciais já ocorridos efetuados pelos participantes, mas que ainda não são de conhecimento da CASSI. Apresenta, para sua apuração, correlação direta com os valores históricos dos eventos indenizáveis e com o tempo decorrido entre o atendimento ao beneficiário e a apresentação da conta à operadora. Considerando os valores apurados por meio de metodologia própria, aprovada pela ANS, foi registrado no exercício de 2021 complemento de PEONA no montante de R\$ 194.816 mil, em grande parte, reflexo do crescimento histórico dos eventos indenizáveis.

O acréscimo de 22,4% no total dos Eventos Indenizáveis Líquidos em 2021 é justificado pelos custos assistenciais relevantes relacionados à Covid-19, combinados com o retorno gradual dos procedimentos eletivos, contingenciados no período crítico da pandemia, e à incorporação de novos procedimentos ao Rol de cobertura obrigatória da ANS.

NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

| Outras Receitas e Despesas Operacionais | | 2021 | 2020 | % |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Outras Receitas Operacionais | (a) | 342.479.663,18 | 192.256.767,01 | 78,1 |
| Ressarcimento Grupo Dependentes Indiretos | | - | 1.430.742,24 | - |
| Ressarcimento PCMSO | | 35.149.113,64 | 33.659.626,14 | 4,4 |
| Taxa de Repasse entre os planos | | 143.806.909,07 | - | - |
| Taxa de Administração | | 133.172.928,21 | 133.542.053,69 | (0,3) |
| Outras Receitas | | 30.350.712,26 | 23.624.344,94 | 28,5 |
| Outras Despesas Operacionais | (b) | (316.441.535,77) | (153.934.404,14) | 105,6 |
| Provisão para Perda Sobre Créditos | | (12.928.449,25) | (822.365,11) | - |
| Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos | | (43.287.753,51) | (40.349.765,99) | 7,3 |
| Bem Viver | | (1.439.181,83) | (1.396.517,80) | 3,1 |
| Plena Idade | | (15.197.565,74) | (14.604.653,18) | 4,1 |
| Estratégia Saúde da Família - ESF | | (26.651.005,94) | (24.348.595,01) | 9,5 |
| Despesas Operacionais - Outras | | (116.418.423,94) | (112.762.273,04) | 3,2 |
| Demandas Judiciais (Civeis/Danos Morais) | | (36.793.193,76) | (30.728.345,83) | 19,7 |
| Perda Operacional | | (37.923.541,92) | (42.195.136,45) | (10,1) |
| Despesas administrativas CliniCASSI | | (41.701.688,26) | (39.838.790,76) | 4,7 |
| Taxa de Repasse entre os planos | | (143.806.909,07) | - | - |
| Total | | 26.038.127,41 | 38.322.362,87 | (32,1) |

a) Outras Receitas Operacionais - São registrados neste grupo o ressarcimento das despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, ressarcimento do Grupo de Dependentes Indiretos (GDI), bem como as recuperações de despesas de exercícios anteriores. O último déficit do GDI ressarcido pelo BB foi relativo ao mês de janeiro/20, tendo em vista a liquidação antecipada do contrato de ressarcimento. A variação observada no grupo deve-se, principalmente,

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

à reversão de provisão para a Taxa de Saúde Suplementar – TSS, em fevereiro/2021, tendo em vista o êxito em ação coletiva da UNIDAS em desfavor da ANS, onde se requereu a suspensão da exigibilidade do recolhimento da Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Assistência à Saúde (TPS), prevista no artigo 20, inciso I da Lei nº 9.961/2000, das filiadas domiciliadas no Distrito Federal, bem como a condenação da ANS à devolução dos valores recolhidos nos últimos 5 anos.

b) Outras Despesas Operacionais - Registram-se neste grupo as perdas operacionais, as provisões e os pagamentos de processos judiciais de natureza cível, as despesas administrativas da rede assistencial própria da CASSI (CliniCASSI) e as despesas com os Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (PROMOPREV) - Plena Idade, Atenção à Pessoa com Deficiência (Bem Viver) e Estratégia Saúde da Família (ESF). No subgrupo de Provisão para Perdas Sobre Créditos observou-se um aumento devido ao crescimento da inadimplência e dos cancelamentos dos contratos pelos beneficiários, conforme explanado na Nota 5. A partir de janeiro/2021, foi instituída Taxa de Repasse entre os planos, em função da nova metodologia de rateio das despesas administrativas, com base na quantidade de beneficiários mensal de cada plano.

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| Despesas Administrativas | 2021 | 2020 | % |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------|
| Despesas com Pessoal Próprio | (220.038.340,25) | (192.720.824,47) | 14,2 |
| Despesas com Serviços de Terceiros | (71.368.193,86) | (61.293.522,40) | 16,4 |
| Despesas com Localização e Funcionamento | (63.571.844,07) | (50.957.321,60) | 24,8 |
| Despesas com Publicidade e Propaganda | (80.780,60) | (21.662,70) | 272,9 |
| Despesas com Tributos | (1.029.398,45) | (3.482.622,87) | (70,4) |
| Despesas com Multas Administrativas | (9.697.978,10) | (6.716.267,29) | 44,4 |
| Despesas Administrativas Diversas | (17.606.656,69) | (19.637.953,31) | (10,3) |
| Total | (383.393.192,02) | (334.830.174,64) | 14,5 |

Este grupo é composto pelas despesas com pessoal, locação e funcionamento, serviços contratados, despesas gerais, impostos, taxas, contribuições e provisões necessárias ao funcionamento da CASSI, com exceção das despesas administrativas da rede assistencial (CliniCASSI), que estão registradas no grupo de Outras Despesas Operacionais, em observância à RN ANS nº 435/2018.

A variações observadas no grupo devem-se ao aumento salarial e benefícios concedidos aos colaboradores, a maior provisão para multas administrativas aplicadas pela ANS, ao acréscimo da despesa com localização e funcionamento em função de reajustes contratuais e ao maior gasto com atualização de *softwares*, suporte técnico e processamento de dados. Também houve incremento nas despesas com serviços contratados e honorários técnicos. Em contrapartida, no grupo Despesas com Tributos houve reversão da provisão para a Taxa de Saúde Suplementar – TSS, em função de decisão judicial em ação movida pela UNIDAS em face da ANS.

NOTA 23: RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Composto pelas receitas financeiras auferidas com a aplicação das reservas dos planos de saúde no mercado financeiro, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no ano.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

| Resultado Financeiro Líquido | | 2021 | 2020 | % |
|--|------------|------------------------|------------------------|---------------|
| Receitas Financeiras | (a) | 181.231.213,54 | 77.724.941,04 | 133,2 |
| Receitas de Aplicações Financeiras | | 173.883.337,19 | 68.855.795,06 | 152,5 |
| Títulos Renda Fixa Privados | | 50.642.545,87 | 6.588.316,11 | 668,7 |
| Fundo Exclusivo | | 45.103.314,67 | 4.680.604,94 | 863,6 |
| RDC | | 5.539.231,20 | 1.907.711,17 | - |
| Títulos Renda Fixa Públicos | | 123.240.791,32 | 62.267.478,95 | 97,9 |
| Fundo Exclusivo | | 92.355.606,05 | 49.988.437,86 | 84,8 |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT | | 15.731.812,86 | 12.279.041,09 | 28,1 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN | | 15.153.372,41 | - | |
| Outras Receitas Financeiras | | 7.347.876,35 | 8.869.145,98 | (17,2) |
| Despesas Financeiras | (b) | (35.247.190,97) | (18.405.024,72) | 91,5 |
| Encargos s/ Tributos | | (4.873.634,25) | (4.579.722,04) | 6,4 |
| Despesas Financeiras c/ Operações de Assist. Méd-Hosp | | (4.393,30) | (990,31) | 343,6 |
| Outras Despesas Financeiras | | (1.067.581,72) | (960.363,61) | 11,2 |
| Desp c/ Impostos e Contribuições s/ Transações Financ. | | (29.301.581,70) | (12.863.948,76) | 127,8 |
| Total | | 145.984.022,57 | 59.319.916,32 | 146,1 |

a) Receitas Financeiras – Compõem-se da apropriação das receitas auferidas pela aplicação de recursos no mercado financeiro, atualização monetária dos depósitos judiciais, receitas por recebimento em atraso e descontos obtidos. As variações positivas observadas refletem o represamento de recursos advindos do exercício anterior e o seu subsequente investimento em aplicações financeiras, o crédito recebido por liquidação das letras financeiras ocorridas no mês de setembro e crédito cupom de juros sobre as aplicações em Notas do Tesouro Nacional – Série “B” (NTN-B), colaboraram para incrementar a rentabilidade dos recursos aplicados.

O acréscimo em 2021 no somatório das receitas das aplicações do Fundo Exclusivo deve-se principalmente à entrada dos recursos advindos da liquidação antecipada das obrigações do Banco do Brasil com o Grupo de Dependentes Indiretos (GDI) e o pagamento retroativo a 2019 das contribuições patronais sobre os dependentes dos titulares do Plano de Associados e da taxa de administração paga pelo Banco do Brasil ocorridas em 2020, bem como a aplicação de novos ativos no Fundo Exclusivo da BTG Pactual que apresentou ao longo de 2021 rentabilidade de 110,9% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

Quanto ao RDC deve-se à aplicação de R\$ 35 milhões em Letra de Crédito da Cooperforte realizada em julho de 2021 com rendimento de CDI + 1,1% a.a, assim como à distribuição das “sobras” sobre o saldo dos investimentos, como parte da sua política de valorização dos investidores.

O acréscimo observado na rentabilidade das LFT’s em 2021 decorre, principalmente, da recuperação de 7,25 p.p. da taxa Selic, alta volatilidade no mercado financeiro que colaborou para a recuperação da rentabilidade no ano.

b) Despesas Financeiras - São registradas neste grupo as despesas decorrentes de aplicações financeiras, descontos concedidos, encargos decorrentes de pagamentos em atraso, quando houver, impostos e contribuições devidas sobre as aplicações financeiras e suas provisões e demais encargos sobre tributos não relacionados às aplicações. No mês de setembro foi registrado o pagamento de imposto de renda sobre aplicações financeiros no montante de R\$ 17,6 milhões devido ao vencimento dos papéis de LFT’s.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

O Resultado Patrimonial positivo de R\$ 1.001 mil foi proporcionado, basicamente, pelo ganho na venda da participação acionária no capital da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon) à Bradesco Seguros, em janeiro/2021.

NOTA 25: COBERTURAS DE SEGUROS

A CASSI adota política de contratar seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros. As coberturas são estendidas aos imóveis de suas Unidades Regionais, CliniCASSI e de sua Sede Administrativa. Além disso, também contrata seguro de responsabilidade civil para os membros de sua governança (presidente e diretores) e para o contador para cobrir eventuais sinistros.

Em 31 de dezembro de 2021, a CASSI possuía as seguintes apólices contratadas com terceiros:

| Riscos Cobertos | Valores Cobertos | Valor do Prêmio |
|---|-------------------------|------------------------|
| Compreensivo Empresarial – Seguro Patrimonial | 22.710.190,76 | 16.000,00 |
| Seguro de Responsabilidade Civil | 15.000.000,00 | 177.316,59 |
| Total | 37.710.190,76 | 193.316,59 |

O seguro patrimonial é contratado junto à Mapfre Seguros Gerais S/A e o seguro de responsabilidade civil junto à Austral Seguradora S/A.

NOTA 26: PARTES RELACIONADAS

a) A remuneração mensal atribuída ao Pessoal Chave da Administração, formado pela Diretoria Executiva (Presidente e Diretores) e Conselho Deliberativo, bem como do Conselho Fiscal e a faixa de remuneração dos colaboradores, é a seguinte:

| Remuneração mensal dos Administradores e funcionários da CASSI | 2021 | 2020 |
|---|-------------|-------------|
| Menor Salário | 1.456,04 | 1.286,09 |
| Maior Salário | 31.590,76 | 27.903,39 |
| Salário Médio | 6.848,38 | 4.964,73 |
| Dirigentes | | |
| Presidente | 56.116,99 | 50.569,51 |
| Diretor | 47.067,56 | 42.414,67 |
| Conselheiros | | |
| Conselho Deliberativo | 5.611,70 | 5.056,95 |
| Conselho Fiscal | 5.611,70 | 5.056,95 |

Valores de Referência, não inclusos os encargos sociais.

Os valores apresentados na tabela acima referem-se aos funcionários do quadro próprio da Empresa, Dirigentes e Conselheiros, não contemplando outros funcionários a exemplos de alguns gerentes executivos cedidos pelo Banco do Brasil, cuja remuneração de referência é de R\$ 36.973,57 A quantidade de colaboradores da CASSI é a seguinte:

| Colaboradores CASSI | 2021 | 2020 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Quadro Próprio | 2.734 | 2.785 |
| Cedidos Banco do Brasil | 10 | 14 |
| | 2.744 | 2.799 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

A CASSI não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração. O aumento observado na remuneração dos Dirigentes está vinculado ao aumento concedido aos funcionários do Banco do Brasil em setembro de 2020, de 10,97%. O aumento verificado na remuneração dos demais administradores e funcionários da CASSI está vinculado ao aumento concedido aos colaboradores da CASSI em junho/21, de 8,05%. A remuneração do Presidente, Diretores Executivos e Conselheiros é definida conforme previsão estatutária, sendo a remuneração dos Conselheiros correspondente a 10% da remuneração do Presidente.

b) É disponibilizado aos colaboradores convênio para realização de empréstimos consignados, cuja responsabilidade da CASSI é prestar as informações necessárias para viabilizar a contratação da operação de crédito, liberar a margem consignável e efetuar os descontos em folha de pagamento, observados os limites da legislação, e repassar ao Banco do Brasil. A taxa de juros praticada nessa operação é de livre negociação entre os colaboradores e o BB. Ao final de 2021, 446 colaboradores possuíam empréstimos consignados, cujo saldo era de R\$ 204 mil.

c) São realizadas transações bancárias com o patrocinador Banco do Brasil, tais como depósitos em conta corrente, depósitos judiciais, aplicações financeiras e serviços de cobrança. Referidas transações são praticadas em condições e taxas compatíveis com as do mercado.

d) Os investimentos financeiros da CASSI são predominantemente aplicados na BBDTVM cuja taxa de administração anual cobrada pela prestação de serviços é de 0,07% (sete centésimos por cento) sobre o valor do patrimônio líquido do fundo. Ressalta-se que não há taxa de performance pactuada no contrato. No exercício de 2021 a CASSI pagou à BBDTVM o montante de R\$ 1.996 mil de taxa de administração e R\$ 280 mil de tarifa de custódia.

e) A CASSI mantém com o patrocinador Banco do Brasil contratos e convênios de ressarcimentos de despesas diversas tais como do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), Programa de Assistência Social (PAS), bem como convênio de cessão de funcionários do Banco do Brasil à CASSI mediante o ressarcimento da folha de pagamento dos funcionários cedidos.

Durante o exercício de 2021 foram pagos R\$ 7.885 mil (Cessão de Funcionários) e recebidos R\$ 19.541 mil (PCMSO/PAS). A posição do a pagar e a receber em 31.12.2021 era de R\$ 451 mil e R\$ 8.440 mil

NOTA 27: PLANO DE BENEFÍCIO

O Plano de Benefício dos Funcionários da CASSI (CASSIPrev), administrado pela BB Previdência, tem natureza de contribuição definida e conta com 362 participantes. Em 2021, o total da contribuição patronal foi de R\$ 1.060 mil, face ao montante de R\$ 1.213 mil verificado no exercício de 2020. Não há exigibilidade de eventos passados que possam resultar em desembolso de caixa futuro.

NOTA 28: QUESTÕES TRIBUTÁRIAS

A CASSI, por ser classificada como Instituição de assistência social sem fins lucrativos, que tem como objetivo a prestação de assistência à saúde dos seus associados e participantes, é isenta e não pode ser considerada contribuinte de impostos e contribuições federais e municipais. Caso o reconhecimento de sua condição de isenta ou de não contribuinte de impostos e contribuições seja negada nos foros judiciais competentes, seus planos terão que ser reavaliados, para que não haja risco de prejuízo à continuidade da Entidade.

NOTA 29: GERENCIAMENTO DE RISCOS

Maior proteção de dados e prevenção de riscos

A CASSI reforçou em 2021 as ações para aumentar a proteção de dados, especialmente aqueles que os participantes compartilham com o plano, e a prevenção de riscos para a Instituição.

Investiu R\$ 3.176 mil em novas tecnologias para aprimoramento das ferramentas e controles de segurança da informação e proteção aos dados dos participantes e realizou 5.268 treinamentos e ações de conscientização dos colaboradores para adequação das práticas à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD). Também fez cerca de 3 mil adequações de contratos com prestadores de serviços assistências - hospitais, clínicas, laboratórios e outras entidades de saúde, para resguardar dados dos participantes.

Paralelamente, avançou na implementação dos requisitos de melhores práticas de governança corporativa, com ênfase em gestão de riscos, controles internos, *compliance* e integridade exigidos pela RN ANS nº 443/2019. A adoção destas medidas possibilitará a emissão de relatório de Procedimentos Previamente Acordados (PPA), com o intuito de reduzir a exigências de recursos de capital regulatório.

Para melhorar o controle de riscos, 325 colaboradores foram treinados na metodologia de Gestão Integrada de Riscos Corporativos que segue padrões estabelecidos pela ISO-31000 – Gestão de Riscos. Mapeou, ainda, 910 publicações de leis, normas e regulamentos externos para análise pelas áreas internas e consequente incorporação em seus processos e normativos. Além disso, mapeou 1.199 transações para prevenção e combate à lavagem de dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e à Corrupção, mas não houve nenhuma ocorrência confirmada.

A operadora adotou também nova metodologia de recuperação de despesas, para aumentar a eficiência da identificação de valores pagos a prestadores e fornecedores, mitigar perdas e reduzir despesas.

Gestão de Riscos

A metodologia de gestão de riscos na CASSI segue os padrões estabelecidos na ISO-31000:2018 e *Committee Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management -COSO ERM 2017*, cujo propósito é criar e proteger valor para o atingimento dos objetivos estratégicos. O processo de gerenciamento de riscos está integrado com a estratégia e o desempenho da organização. Auxilia também na priorização das ações de maior relevância e no melhor direcionamento dos recursos.

A CASSI atua com o modelo de 3 (três) Linhas de Defesa, onde as áreas responsáveis e operacionais atuam na 1ª linha quanto à identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e reporte dos riscos envolvidos em sua área de atuação. A Gerência de Riscos, Controles Internos e Segurança da Informação atua na 2ª linha fornecendo a metodologia e assessoria técnica às dependências na execução da metodologia, na 3ª linha atua a Auditoria Interna na supervisão do modelo e a Alta Administração fornece apoio e os recursos necessário.

Faz parte da estrutura de gestão de riscos o Comitê de Riscos Corporativos, Controles Internos e Segurança da Informação que é composto por quatro membros (Gerente Executivo) com direito a voto, participam também os executivos das Gerências de Tecnologia da Informação, Jurídica e de Estratégia e Organização e Auditoria Interna quando da necessidade de assessoramento técnico.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

Podendo participar, ainda, outros representantes das demais dependências, sem direito a voto, para subsidiar o Comitê com informações técnicas necessárias à tomada de decisão.

A gestão de riscos implantada na CASSI observa o disposto na Resolução Normativa 443/2019 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que dispõe sobre a adoção de práticas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos.

Risco de Subscrição

O risco de subscrição é decorrente de situação econômica adversa que contraria as expectativas quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e nas premissas atuariais, bem como, a possibilidade de os eventos a serem pagos, em um período futuro, serem maiores que o montante de contraprestações a ser recebido. Seu mapeamento ocorre no processo de precificação, na definição dos produtos, no índice de sinistralidade e nas provisões, por exemplo.

Risco de Mercado

O risco de mercado considera a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*), e da variação de preços de bens imóveis. Seu gerenciamento segue critérios estabelecidos pela legislação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e são aprovadas pelas alçadas competentes da instituição. Possui estrutura compatível com a natureza e complexidade das operações e considera a dimensão da exposição ao risco.

Risco de Crédito

O risco de crédito é definido como a medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito. Sua gestão corresponde ao conjunto de políticas, processos, procedimentos, pessoas e sistemas por meio dos quais a CASSI deve gerenciar sua exposição ao risco de crédito. A utilização de instrumentos mitigadores do risco de crédito está descrita no arcabouço normativo da CASSI — Estatuto, Regulamento do Plano de Associados, Políticas e Diretrizes, presentes nas decisões estratégicas e formalizada nas normas, atingindo todos os níveis da Caixa de Assistência e abrangendo todas as etapas do gerenciamento do risco de crédito.

Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência perdas ou danos resultantes de falhas, inadequações ou fraudes provenientes de pessoas, processos, sistemas ou eventos internos e externos. O gerenciamento do risco operacional envolve o mapeamento os processos, a identificação dos fatores de riscos, análise dos riscos e dos controles, tratamento, reporte e monitoramento com fins de mitigação das perdas operacionais e legais.

Risco de Estratégia

O risco de estratégia envolve a possibilidade de perdas decorrentes de mudanças adversas no ambiente de negócios ou de utilização de premissas inadequadas na tomada de decisões. São avaliados riscos inerentes ao planejamento estratégico, na instituição e avaliação inadequada dos indicadores de desempenho dos processos, produtos e serviços, as perdas decorrentes da

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

insuficiência/ausência de análise de viabilidade do negócio, ROI - Retorno sobre o Investimentos ou Plano de Negócio sobre novos produtos e serviços, das ações dos concorrentes que afetam o posicionamento no mercado., na falta de transparência, exatidão e clareza das informações relativas às operações.

Risco Cibernético

O risco cibernético considera a possibilidade de perdas decorrentes de ataques cibernéticos contra pessoas, infraestrutura de TI ou sistemas corporativos, de forma a afetar a integridade, confidencialidade e disponibilidade das informações. O processo de gerenciamento de risco cibernético considera as seguintes atividades:

- a)** Diretrizes para a segurança cibernética relativas à prevenção, detecção, redução das vulnerabilidades e classificação das informações em meio eletrônico ou físico;
- b)** Proteção das informações mantendo a confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade;
- c)** Resiliência corporativa por meio de planos de continuidade para eventuais interrupções, totais ou parciais, dos serviços de TI ou redução dos impactos resultantes;
- d)** Prevenção e tratamento de incidentes de segurança cibernética;
- e)** Qualificação profissional do corpo técnico da área de segurança cibernética;
- f)** Planos de ação e de resposta a incidentes.

NOTA 30: CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que ao apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do resultado líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

| Fluxos de Caixa pelo Método Indireto das Atividades Operacionais | 2021 | 2020 |
|--|------------------------|-------------------------|
| Resultado Líquido | 353.369.415,09 | 1.133.147.323,77 |
| Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais: | 187.157.044,61 | 60.193.807,06 |
| Depreciações / Amortizações | 9.941.901,20 | 7.589.588,62 |
| Provisões Técnicas - PEONA | 194.815.661,01 | 21.589.518,76 |
| (Ganho) / Perda na Alienação de Bens | (258.351,89) | (165.788,00) |
| Receita Imóvel Destinado a Renda | (429.564,62) | (149.552,58) |
| Provisão (Reversão) Contingência | (29.355.062,04) | 29.650.962,76 |
| Provisões (Reversão) para Perdas sobre Créditos | 12.928.449,25 | 822.365,11 |
| Ajuste Positivo Equivalência Patrimonial | (485.988,30) | 856.712,39 |
| Resultado Líquido Ajustado | 540.526.459,70 | 1.193.341.130,83 |
| (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais | (507.344.311,81) | (1.094.093.753,22) |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais | (77.935.037,05) | (83.152.644,21) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | (44.752.889,16) | 16.094.733,40 |

NOTA 31: INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSALIDADE ASSUMIDA

A distribuição dos saldos do quadro abaixo está em conformidade com a Resolução Normativa nº 446 da ANS: "Art. 3º-A As operadoras que no exercício de 2018 realizaram operações de corresponsabilidade em atendimento médico-hospitalar deverão incluir nas notas explicativas das demonstrações de 2019 as informações constantes dos quadros do Capítulo V do Anexo referentes aos valores reconhecidos em 2018":

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

| CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171) | Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido | | Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido | |
|---|---|---------------------|--|------|
| | 2021 | 2020 | 2020 | 2019 |
| 1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido | - | - | - | - |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | - | - | - | - |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | - | - | - | - |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | 759.544,15 | 218.351,48 | - | - |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | - | - |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | 13.728.624,76 | 8.724.896,09 | - | - |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 1.119.316,59 | 557.583,87 | - | - |
| 2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido | - | - | - | - |
| 2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | - | - |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | - | - | - |
| Total | 15.607.485,50 | 9.500.831,44 | - | - |

| EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1) | Carteira Própria (beneficiários da operadora) | | Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras) | |
|---|---|-------------------------|---|-----------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| 1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido | | | | |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | - | - | - | - |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | - | - | - | - |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | 560.430.627,62 | 495.097.097,65 | - | - |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | - | - |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | 3.022.395.791,88 | 2.476.646.383,63 | - | - |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 1.701.075.049,98 | 1.476.796.596,39 | - | - |
| 2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido | | | | |
| 2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | 292.544.235,18 | 245.462.350,37 |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | - | - | - |
| Total | 5.283.901.469,48 | 4.448.540.077,67 | 292.544.235,18 | 245.462.350,37 |

* Corresponsabilidade Cedida: são os beneficiários da CASSI utilizando a rede dos convenentes.

** Corresponsabilidade Assumida: são os beneficiários dos convenentes utilizando a rede da CASSI.

NOTA 32 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

O Teste de Adequação do Passivo – TAP é uma técnica atuarial que verifica se o valor contábil de um passivo precisa ser aumentado, com base em uma revisão dos fluxos de caixa futuros projetados atuarialmente (apuração do valor presente de resultados futuros).

Para realização de estudo referente ao TAP, foi utilizada metodologia atuarial, estatística e financeira para estimar o valor presente dos fluxos de caixa futuros – não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados –, conforme RN ANS nº 472/2021.

Para elaboração do TAP, foram observados os parâmetros mínimos definidos pela RN ANS nº 472/2021, item 10.12.2.1. Como esses parâmetros são diretrizes gerais do órgão regulador ao mercado, foi utilizada exclusivamente a experiência da Operadora para projeções de receitas e despesas com o objetivo de tornar as premissas mais aderentes à realidade operacional da CASSI. A despeito da estimativa corrente dos fluxos de caixa, foi adotado o horizonte temporal de 1 (um) ano, aderente à realidade fática dos instrumentos jurídicos firmados entre a CASSI e seus beneficiários.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2021

Seguem abaixo as bases técnicas utilizadas para a aferição do TAP:

| Premissas | Planos Coletivos Empresariais | Planos Coletivos por Adesão |
|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Tábua de Mortalidade (m) | BR-EMSsb-v.2021-f e BR-EMSsb-v.2021-m | |
| Inflação Médica | 9,07% | 11,84% |
| Reajustes | 8,31% | 11,84% |
| Taxa de Desconto Atuarial | ETTJ – PRÉ-FIXADA | |
| Despesas Administrativas | 7,91% | |
| Despesas Comerciais | 0,01% | |
| Outras despesas operacionais | 4,56% | |
| Outras receitas operacionais | 3,83% | |

Diante do exposto, informa-se que o resultado alcançado para o TAP não indicou insuficiência de passivos contábeis, bem como nenhum agrupamento de contratos apresentou resultado negativo.

Clóvis de Castro Junior
Presidente

Paulo Eduardo da Silva Guimarães
Diretor de Administração e Finanças

Carlos Emílio Flesch
**Diretoria de Planos de Saúde e
Relacionamento com Clientes**

Luiz Satoru Ishiyama
**Diretoria de Risco Populacional, Saúde e
Rede de Atendimento**

Flávio de Andrade Ribeiro
Gerente Executivo Financeiro

Jair Dimas Carvalho
Contador
CRC DF-025395/O-0
CPF 557.910.186-49

Gustavo de Sousa Santos
Atuário
MIBA-2.927
CPF: 032.109.423-90