



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022

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 2022 E DE 2021

ATIVO	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
ATIVO CIRCULANTE		3.812.193.893,65	3.851.916.014,67	-1,0%
Disponível		410.544,18	106.502,13	285,5%
Realizável		3.811.783.349,47	3.851.809.512,54	-1,0%
Aplicações Financeiras	4	3.621.580.071,93	3.690.842.213,05	-1,9%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.242.157.128,20	3.411.800.847,79	-5,0%
Aplicações Livres		379.422.943,73	279.041.365,26	36,0%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	118.867.420,01	115.873.933,82	2,6%
Contraprestações Pecuniária/Prêmio a Receber	5.a	50.183.520,64	44.267.734,11	13,4%
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	5.b	10.692.867,29	25.266.091,53	-57,7%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.c	57.991.032,08	46.340.108,18	25,1%
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com PL. Saúde da Operadora	6	33.686.333,06	15.048.025,27	123,9%
Créditos Tributários e Previdenciários	7	11.397.458,57	7.112.726,49	60,2%
Bens e Títulos a Receber	8	16.758.410,11	14.477.867,93	15,8%
Despesas Antecipadas	9	9.493.655,79	8.454.745,98	12,3%
ATIVO NÃO CIRCULANTE		280.173.788,39	222.100.661,27	26,1%
Realizável a Longo Prazo		147.273.366,79	161.676.287,55	-8,9%
Aplicações Financeiras	4	89.024.231,74	108.988.119,53	-18,3%
Aplicações Livres		89.024.231,74	108.988.119,53	-18,3%
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	55.877.069,73	49.044.206,68	13,9%
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	10	2.372.065,32	3.643.961,34	-34,9%
Investimentos	11	10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Outros Investimentos		10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Imobilizado	12	92.573.374,99	26.342.554,29	251,4%
Imóveis de Uso Próprio		8.196.639,49	8.508.705,28	-3,7%
Imobilizado de Uso Próprio		19.124.961,83	17.209.354,97	11,1%
Imobilizações em Curso		105.453,25	10.929,11	864,9%
Outras Imobilizações		524.438,52	613.564,93	-14,5%
Direito de Uso de Arrendamentos		64.621.881,90	-	-
Intangível	13	30.205.431,86	23.960.204,68	26,1%
TOTAL DO ATIVO		4.092.367.682,04	4.074.016.675,94	0,5%
PASSIVO	Notas	2022	2021	%
PASSIVO CIRCULANTE		1.849.965.831,40	1.613.152.742,43	14,7%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.613.462.414,39	1.402.356.871,72	15,1%
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha -PPCNG	14.a	122.224.418,78	119.899.536,47	1,9%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	14.b	4.414.104,01	5.867.218,32	-24,8%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Outros Prestadores	14.b	662.265.127,88	605.251.923,48	9,4%
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.c	824.558.763,72	671.338.193,45	22,8%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.a	5.069.216,60	4.355.694,02	16,4%
Contraprestações / Prêmios a Restituir		1.074.263,66	605.642,31	77,4%
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		3.611.721,17	3.513.301,84	2,8%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		383.231,77	236.749,87	61,9%
Provisões	16	67.078.498,79	61.449.850,65	9,2%
Provisões para Ações Judiciais		67.078.498,79	61.449.850,65	9,2%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	56.554.577,70	61.975.905,58	-8,7%
Débitos Diversos	15.b	107.801.123,92	83.014.420,46	29,9%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		210.092.359,12	138.876.552,44	51,3%
Provisões	16	158.023.431,97	138.876.552,44	13,8%
Provisões para Ações Judiciais		158.023.431,97	138.876.552,44	13,8%
Débitos Diversos	15.b	52.068.927,15	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	2.032.309.491,52	2.321.987.381,07	-12,5%
Capital Social / Patrimônio Social		2.044.230.422,68	2.331.218.995,36	-12,3%
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(11.920.931,16)	(9.231.614,29)	29,1%
TOTAL DO PASSIVO		4.092.367.682,04	4.074.016.675,94	0,5%

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Consolidado CASSI

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	6.349.346.204,53	6.060.583.926,43	4,8%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		6.358.118.685,58	6.076.859.695,47	4,6%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		6.358.118.685,58	6.076.859.695,47	4,6%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.772.481,05)	(16.275.769,04)	-46,1%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(6.448.005.554,68)	(5.496.840.715,04)	17,3%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(6.294.784.984,41)	(5.302.025.054,03)	18,7%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(153.220.570,27)	(194.815.661,01)	-21,4%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(98.659.350,15)	563.743.211,39	-117,5%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	155.895.698,73	342.479.663,18	-54,5%
Outras Receitas Operacionais		155.895.698,73	342.479.663,18	-54,5%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(188.975.531,00)	(172.587.164,78)	9,5%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(134.834.639,33)	(116.370.962,02)	15,9%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(51.109.621,07)	(43.287.753,51)	18,1%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.031.270,60)	(12.928.449,25)	-76,6%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(75.985.814,42)	(143.854.370,99)	-47,2%
RESULTADO BRUTO		(207.724.996,84)	589.781.338,80	-135,2%
Despesas de Comercialização		(604.301,49)	(3.175,03)	-
Despesas Administrativas	22	(437.823.818,45)	(383.393.192,02)	14,2%
Resultado Financeiro Líquido	23	358.764.473,63	145.984.022,57	145,8%
Receitas Financeiras		455.186.973,03	181.231.213,54	151,2%
Despesas Financeiras		(96.422.499,40)	(35.247.190,97)	173,6%
Resultado Patrimonial	24	400.070,47	1.000.420,77	-60,0%
Receitas Patrimoniais		425.334,38	1.290.074,93	-67,0%
Despesas Patrimoniais		(25.263,91)	(289.654,16)	-91,3%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(286.988.572,68)	353.369.415,09	-181,2%
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(286.988.572,68)	353.369.415,09	-181,2%

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ Nº 33.719.485/0001-27DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Associados

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.376.744.907,40	3.115.821.331,14	8,4%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.378.763.313,47	3.120.518.965,18	8,3%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.378.763.313,47	3.120.518.965,18	8,3%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.018.406,07)	(4.697.634,04)	-57,0%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(3.727.797.980,28)	(3.099.783.855,81)	20,3%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(3.633.025.921,58)	(2.991.213.208,23)	21,5%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(94.772.058,70)	(108.570.647,58)	-12,7%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(351.053.072,88)	16.037.475,33	-2289,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	138.892.386,39	324.362.482,48	-57,2%
Outras Receitas Operacionais		138.892.386,39	324.362.482,48	-57,2%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(71.843.103,05)	(60.393.374,32)	19,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(45.043.279,45)	(35.501.601,93)	26,9%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(25.746.873,97)	(21.348.732,64)	20,6%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.052.949,63)	(3.543.039,75)	-70,3%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(269.738,66)	(53.866,05)	400,8%
RESULTADO BRUTO		(284.273.528,20)	279.952.717,44	-201,5%
Despesas Administrativas	22	(182.185.110,99)	(165.761.088,28)	9,9%
Resultado Financeiro Líquido	23	226.506.176,05	92.640.113,51	144,5%
Receitas Financeiras		284.980.535,89	113.962.572,37	150,1%
Despesas Financeiras		(58.474.359,84)	(21.322.458,86)	174,2%
Resultado Patrimonial	24	171.513,30	711.178,82	-75,9%
Receitas Patrimoniais		165.867,54	1.005.034,71	-83,5%
Despesas Patrimoniais		5.645,76	(293.855,89)	-101,9%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(239.780.949,84)	207.542.921,49	-215,5%
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(239.780.949,84)	207.542.921,49	-215,5%

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Dependentes Indiretos

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	34.659.679,52	35.893.712,32	-3,4%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		34.668.692,65	35.917.097,38	-3,5%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		34.668.692,65	35.917.097,38	-3,5%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(9.013,13)	(23.385,06)	-61,5%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(54.511.105,81)	(49.044.288,79)	11,1%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(53.626.267,05)	(47.543.391,10)	12,8%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(884.838,76)	(1.500.897,69)	-41,0%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(19.851.426,29)	(13.150.576,47)	51,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	436.201,49	6.610,97	6498,1%
Outras Receitas Operacionais		436.201,49	6.610,97	6498,1%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(2.440.596,72)	(695.345,18)	251,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(587.807,50)	(435.015,31)	35,1%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(220.551,23)	(194.402,08)	13,5%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.632.237,99)	(65.927,79)	2375,8%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(979,49)	49,10	-2094,9%
RESULTADO BRUTO		(21.856.801,01)	(13.839.261,58)	57,9%
Despesas Administrativas	22	(1.469.530,82)	(1.579.321,20)	-7,0%
Resultado Financeiro Líquido	23	11.773,58	9.949,52	18,3%
Receitas Financeiras		47.579,99	20.540,59	131,6%
Despesas Financeiras		(35.806,41)	(10.591,07)	238,1%
Resultado Patrimonial	24	1.293,49	1.358,79	-4,8%
Receitas Patrimoniais		1.329,66	1.318,81	0,8%
Despesas Patrimoniais		(36,17)	39,98	-190,5%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(23.313.264,76)	(15.407.274,47)	51,3%
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(23.313.264,76)	(15.407.274,47)	51,3%

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Plano de Associados (Associados e Dependentes Indiretos)

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.411.404.586,92	3.151.715.043,46	8,2%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.413.432.006,12	3.156.436.062,56	8,1%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.413.432.006,12	3.156.436.062,56	8,1%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.027.419,20)	(4.721.019,10)	-57,1%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(3.782.309.086,09)	(3.148.828.144,60)	20,1%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(3.686.652.188,63)	(3.038.756.599,33)	21,3%
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(95.656.897,46)	(110.071.545,27)	-13,1%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(370.904.499,17)	2.886.898,86	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	139.328.587,88	324.369.093,45	-57,0%
Outras Receitas Operacionais		139.328.587,88	324.369.093,45	-57,0%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(74.283.699,77)	(61.088.719,50)	21,6%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(45.631.086,95)	(35.936.617,24)	27,0%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(25.967.425,20)	(21.543.134,72)	20,5%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.685.187,62)	(3.608.967,54)	-25,6%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(270.718,15)	(53.816,95)	403,0%
RESULTADO BRUTO		(306.130.329,21)	266.113.455,86	-215,0%
Despesas Administrativas	22	(183.654.641,81)	(167.340.409,48)	9,7%
Resultado Financeiro Líquido	23	226.517.949,63	92.650.063,03	144,5%
Receitas Financeiras		285.028.115,88	113.983.112,96	150,1%
Despesas Financeiras		(58.510.166,25)	(21.333.049,93)	174,3%
Resultado Patrimonial	24	172.806,79	712.537,61	-75,7%
Receitas Patrimoniais		167.197,20	1.006.353,52	-83,4%
Despesas Patrimoniais		5.609,59	(293.815,91)	-101,9%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(263.094.214,60)	192.135.647,02	-236,9%
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(263.094.214,60)	192.135.647,02	-236,9%

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ Nº 33.719.485/0001-27DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

CASSI Família I

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	737.402.216,97	754.753.289,42	-2,3%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		738.667.831,46	757.051.975,06	-2,4%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		738.667.831,46	757.051.975,06	-2,4%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.265.614,49)	(2.298.685,64)	-44,9%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(601.112.728,48)	(581.417.126,60)	3,4%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(590.811.250,57)	(561.145.061,89)	5,3%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(10.301.477,91)	(20.272.064,71)	-49,2%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		136.289.488,49	173.336.162,82	-21,4%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	4.167.612,50	6.418.230,75	-35,1%
Outras Receitas Operacionais		4.167.612,50	6.418.230,75	-35,1%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(26.024.041,42)	(27.610.270,55)	-5,7%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(22.165.136,19)	(22.054.053,68)	0,5%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.885.061,74)	(4.443.931,88)	9,9%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		1.026.156,51	(1.112.284,99)	-192,3%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(47.017.442,20)	(55.634.506,16)	-15,5%
RESULTADO BRUTO		67.415.617,37	96.509.616,86	-30,1%

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 Nº 33.719.485/0001-27DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

CASSI Família II

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	2.157.309.959,45	2.144.839.145,98	0,6%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.162.555.179,22	2.154.028.235,46	0,4%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.162.555.179,22	2.154.028.235,46	0,4%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.245.219,77)	(9.189.089,48)	-42,9%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(2.043.942.870,18)	(1.762.057.175,98)	16,0%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(1.997.229.222,83)	(1.698.056.985,02)	17,6%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(46.713.647,35)	(64.000.190,96)	-27,0%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		113.367.089,27	382.781.970,00	-70,4%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	12.361.344,44	11.691.605,20	5,7%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(85.954.259,51)	(83.408.487,22)	3,1%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(66.043.672,83)	(58.229.593,64)	13,4%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(19.626.280,48)	(17.170.377,15)	14,3%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(284.306,20)	(8.008.516,43)	-96,4%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(27.758.509,41)	(87.967.920,24)	-68,4%
RESULTADO BRUTO		12.015.664,79	223.097.167,74	-94,6%

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 Nº 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Plano CASSI Família (CASSI Família I e CASSI Família II)

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	2.894.712.176,42	2.899.592.435,40	-0,2%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.901.223.010,68	2.911.080.210,52	-0,3%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.901.223.010,68	2.911.080.210,52	-0,3%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(6.510.834,26)	(11.487.775,12)	-43,3%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(2.645.055.598,66)	(2.343.474.302,58)	12,9%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.588.040.473,40)	(2.259.202.046,91)	14,6%
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(57.015.125,26)	(84.272.255,67)	-32,3%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		249.656.577,76	556.118.132,82	-55,1%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	16.528.956,94	18.109.835,95	-8,7%
Outras Receitas Operacionais		16.528.956,94	18.109.835,95	-8,7%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(111.978.300,93)	(111.018.757,77)	0,9%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(88.208.809,02)	(80.283.647,32)	9,9%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(24.511.342,22)	(21.614.309,03)	13,4%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		741.850,31	(9.120.801,42)	-108,1%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(74.775.951,61)	(143.602.426,40)	-47,9%
RESULTADO BRUTO		79.431.282,16	319.606.784,60	-75,1%
Despesas Administrativas	22	(250.633.951,85)	(215.149.573,88)	16,5%
Resultado Financeiro Líquido	23	130.621.922,49	53.222.537,20	145,4%
Receitas Financeiras		168.148.933,95	67.103.304,39	150,6%
Despesas Financeiras		(37.527.011,46)	(13.880.767,19)	170,4%
Resultado Patrimonial	24	223.991,91	287.430,67	-22,1%
Receitas Patrimoniais		255.807,73	283.273,70	-9,7%
Despesas Patrimoniais		(31.815,82)	4.156,97	-865,4%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(40.356.755,29)	157.967.178,59	-125,5%
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(40.356.755,29)	157.967.178,59	-125,5%

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ Nº 33.719.485/0001-27DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

CASSI ESSENCIAL

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	41.482.195,25	9.276.447,57	347,2%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		41.701.010,83	9.343.422,39	346,3%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		41.701.010,83	9.343.422,39	346,3%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(218.815,58)	(66.974,82)	226,7%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(20.222.847,71)	(4.538.267,86)	345,6%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(19.677.827,56)	(4.066.407,79)	383,9%
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(545.020,15)	(471.860,07)	15,5%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		21.259.347,54	4.738.179,71	348,7%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	38.085,53	733,78	5090,3%
Outras Receitas Operacionais		38.085,53	733,78	5090,3%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(2.650.800,72)	(479.687,51)	452,6%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(970.851,81)	(150.697,46)	544,2%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(616.519,24)	(130.309,76)	373,1%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.063.429,67)	(198.680,29)	435,2%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(865.458,63)	(198.127,64)	336,8%
RESULTADO BRUTO		17.781.173,72	4.061.098,34	337,8%
Despesas de Comercialização		(409.359,09)	(3.175,03)	-
Despesas Administrativas	22	(3.430.205,26)	(903.208,66)	279,8%
Resultado Financeiro Líquido	24	1.608.174,83	111.422,34	1343,3%
Receitas Financeiras		1.981.841,65	144.796,19	1268,7%
Despesas Financeiras		(373.666,82)	(33.373,85)	1019,6%
Resultado Patrimonial	25	3.228,29	452,49	613,5%
Receitas Patrimoniais		2.285,97	447,71	410,6%
Despesas Patrimoniais		942,32	4,78	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		15.553.012,49	3.266.589,48	376,1%
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		15.553.012,49	3.266.589,48	376,1%

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

CASSI VIDA

Operações	Notas Explicativas	2022	2021	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	1.747.245,94	-	-
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.762.657,95	-	-
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		1.762.657,95	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(15.412,01)	-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(418.022,22)	-	-
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(414.494,82)	-	-
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.527,40)	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.329.223,72	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	68,38	-	-
Outras Receitas Operacionais		68,38	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(62.729,58)	-	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(23.891,55)	-	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(14.334,41)	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(24.503,62)	-	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(73.686,03)	-	-
RESULTADO BRUTO		1.192.876,49	-	-
Despesas de Comercialização		(194.942,40)	-	-
Despesas Administrativas	22	(105.019,53)	-	-
Resultado Financeiro Líquido	24	16.426,68	-	-
Receitas Financeiras		28.081,55	-	-
Despesas Financeiras		(11.654,87)	-	-
Resultado Patrimonial	25	43,48	-	-
Receitas Patrimoniais		43,48	-	-
Despesas Patrimoniais		-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		909.384,72	-	-
Imposto de Renda *		-	-	-
Contribuição Social *		-	-	-
Impostos Diferidos *		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		909.384,72	-	-

*A CASSI é isenta de impostos e contribuições federais e municipais, conforme nota explicativa 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO - DVA

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

DISCRIMINAÇÃO	2022	2021
RECEITAS	6.502.319.349,11	6.390.509.662,37
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.349.346.204,53	6.060.583.926,43
Reversão/Provisão para Perdas	(3.031.270,60)	(12.928.449,25)
Outras Receitas Operacionais	155.895.698,73	342.479.663,18
Receitas Patrimoniais	108.716,45	374.522,01
DESPESAS	6.852.742.464,92	5.938.355.128,41
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.448.005.554,68	5.496.840.715,04
Despesas Administrativas	152.567.686,16	138.083.097,03
Demais Despesas Operacionais	252.143.960,17	303.141.662,18
Despesas Patrimoniais	25.263,91	289.654,16
RETENÇÕES	29.347.267,92	9.941.901,20
Depreciação/Amortização	29.347.267,92	9.941.901,20
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO	(379.770.383,73)	442.212.632,76
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	455.503.590,96	182.146.766,46
Resultado da Equivalência Patrimonial	-	485.988,30
Receita com Imóvel destinado à Renda	316.617,93	429.564,62
Receitas Financeiras	455.186.973,03	181.231.213,54
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	75.733.207,23	624.359.399,22
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	75.733.207,23	624.359.399,22
Pessoal e Encargos	260.493.207,78	220.038.340,25
Impostos, Taxas e Contribuições	967.271,24	1.029.398,45
Comissões/agenciamento	604.301,49	3.175,03
Despesas Financeiras	96.288.434,11	35.061.676,84
Juros e Aluguéis	4.368.565,29	14.857.393,56
Déficit / Superávit do Exercício	(286.988.572,68)	353.369.415,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Discriminação	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	6.465.464.123,16	6.264.721.251,36
Resgate de Aplicações Financeiras	6.270.612.362,10	6.092.213.930,97
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	19.046.247,60	8.403.795,95
Outros Recebimentos Operacionais	374.927.211,03	339.167.703,58
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(6.407.853.663,40)	(5.543.981.531,51)
Pagamentos de Comissões	(269.037,09)	-
Pagamento de Pessoal	(237.074.025,83)	(209.082.408,35)
Pagamento de Serviços Terceiros	(94.680.000,15)	(75.149.738,65)
Pagamento de Tributos	(407.106.500,28)	(325.255.240,47)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(54.153.957,38)	(44.457.617,38)
Pagamento de Aluguel	(4.234.500,00)	(20.578.320,78)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(807.055,22)	(205.134,72)
Aplicações Financeiras	(5.839.345.133,99)	(6.494.051.295,83)
Outros Pagamentos Operacionais	(46.275.106,59)	(36.498.283,33)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	38.250.963,96	(44.752.889,16)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	414.054,49	258.351,89
Recebimento de Dividendos	-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos	-	54.180.000,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	316.617,93	429.564,62
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(38.595,00)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(21.246.911,81)	(10.082.023,67)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(20.516.239,39)	44.747.297,84
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização Capital em Dinheiro	-	-
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.430.596,00)	-
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(16.146.681,66)	-
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(17.577.277,66)	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	157.446,91	(5.591,32)
CAIXA - Saldo Inicial	90.741,24	96.332,56
CAIXA - Saldo Final	248.188,15	90.741,24
Ativos Livres no Início do Período	388.135.986,92	353.853.872,31
Ativos Livres no Final do Período	465.515.595,94	388.135.986,92
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	77.379.609,02	34.282.114,61

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL
CNPJ Nº 33.719.485/0001-27**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL**
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Elementos	Capital/Patrimônio Social	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávit/Déficits Acumulados	Total
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
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL				-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		(2.689.316,87)		(2.689.316,87)
REDUÇÃO/AUMENTO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Superávit do Exercício Anterior	353.369.415,09		(353.369.415,09)	-
Prejuízo Líquido do Exercício			(286.988.572,68)	(286.988.572,68)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	2.331.218.995,36	(11.920.931,16)	(286.988.572,68)	2.032.309.491,52

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercício Social encerrado em 31 de dezembro de 2022**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, rede de prestadores credenciados e telemedicina, tendo como missão promover uma vida melhor aos participantes, por meio da atenção integral à saúde, bem como o propósito de cuidar da saúde do participante em todas as fases da sua vida, 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.

Continuidade Operacional

A análise das operadoras de saúde é de que o ano trouxe grandes desafios para o setor, principalmente com novas leis aprovadas pelo Congresso Nacional, como a redução do prazo para a avaliação de novas tecnologias e a lei que amplia a cobertura de tratamentos para além do rol de procedimentos da ANS. Apesar da expectativa de terem maior controle sobre custos no pós-pandemia, as operadoras amargaram com o aumento das despesas, impulsionado pela alta inflação médica e pela retomada de exames e cirurgias eletivas, em condições mais agravadas.

Com a CASSI esse cenário não foi diferente. A Operadora apresentou um alto índice de sinistralidade (101,6%), uma vez que as receitas de contraprestações auferidas no ano foram insuficientes para arcar com o agravamento das despesas assistenciais, o que ocasionou resultado deficitário em suas atividades operacionais.

Assim, após três anos com resultados superavitários, a CASSI encerrou o exercício de 2022 com déficit aproximado de R\$ 287 milhões. Apesar desse resultado adverso, a Operadora apresentou níveis suficientes de reservas financeiras que possibilitaram o cumprimento de todos os indicadores econômico-financeiros acompanhados pela ANS.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

Em relação à regulamentação da ANS, a CASSI implementou de forma antecipada as práticas mínimas de governança corporativa com ênfase em controles internos e gestão de riscos, previstas na RN ANS 518/2022, o que possibilitará a redução da exigência de capital regulatório, com a implementação do novo Capital Baseado em Riscos (CBR), a partir de janeiro de 2023, conforme disposto na RN ANS 569/2022. Além disso, implementou o CPC 06 (R2), que dispõe sobre a nova forma de contabilização dos contratos de aluguéis e arrendamentos, com o objetivo de dar maior transparência às obrigações assumidas contratualmente.

No que se refere às ações de médio e longo prazos, a CASSI contempla em seu Planejamento Estratégico de 2022-2026 as estratégias de atuação com foco no cuidado ao participante em todas as fases de sua vida, por meio da atenção integral à saúde, tendo como princípio a expansão da Atenção Primária à Saúde. Para realizar esse cuidado, a administração reafirma seu compromisso de atuar de forma eficiente no controle dos custos assistenciais e administrativos e na geração de novas receitas, com o intuito de garantir o equilíbrio econômico-financeiro e a perenidade da Operadora.

Participantes

A CASSI encerrou o ano de 2022 com 592.702 pessoas assistidas. Além dessas, 199.682 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. Na tabela a seguir, é apresentada a distribuição desse público:

PLANO DE SAÚDE	2022	2021	Variação	
			Absoluta	(%)
PLANO DE ASSOCIADOS	376.051	378.545	(2.494)	(0,66)
CONTRIBUINTES	183.629	183.194	435	0,24
Ativos	79.190	77.807	1.383	1,78
Aposentados	81.161	81.889	(728)	(0,89)
Pensionistas Contribuintes	20.676	20.685	(9)	(0,04)
Licença Interesse	112	258	(146)	(56,59)
Autopatrocínados	934	815	119	14,60
Dependentes Indiretos	1.556	1.740	(184)	(10,57)
DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS	192.422	195.351	(2.929)	(1,50)
Funcionários Ativos	124.133	124.659	(526)	(0,42)
Funcionários Aposentados	68.289	70.692	(2.403)	(3,40)
PLANOS CASSI	210.900	224.658	(13.758)	(6,12)
Participantes do CASSI FAMÍLIA I	38.819	43.699	(4.880)	(11,17)
Participantes do CASSI FAMÍLIA II	163.847	178.112	(14.265)	(8,01)
Participantes do CASSI ESSENCIAL	6.403	2.847	3.556	124,90
Participantes do CASSI VIDA	1.831	-	1.831	-
PLANO FUNCÍ CASSI	5.751	5.759	(8)	(0,14)
Funcionários	2.461	2.431	30	1,23
Dependentes	3.290	3.328	(38)	(1,14)
TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI	592.702	608.962	(16.260)	(2,7)
CONVÊNIOS DE RECIPROCIDADE	199.682	193.910	5.772	2,98
Usuários dos Convênios de Reciprocidade	199.682	193.910	5.772	2,98
PÚBLICO TOTAL	792.384	802.872	(10.488)	(1,31)

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 393/2015, 518/2022, 521/2022, 528/2022, 569/2022, 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 (R1), bem como com as disposições contidas no Estatuto Social da CASSI.

Em função do novo Plano de Contas da ANS aplicado em 2022, conforme RN ANS nº 528/2022, foram efetuadas reclassificações nos saldos das contas de 2021 para possibilitar sua comparabilidade.

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, constitui 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 e garantirem o cumprimento de obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde (nota explicativa nº 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 afetadas 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 (nota explicativa nº 5); ii) Provisões Técnicas (nota explicativa nº 14); iii) Provisões para Ações Judiciais (nota explicativa nº 16); iv) marcação a mercado (valor justo) dos títulos privados que compõem os fundos de investimentos e Preço Unitário (PU) de mercado dos Títulos Públicos (nota explicativa nº 4); e v) Avaliação a Valor Presente – AVP dos direitos de uso dos ativos imobilizado para adequação ao CPC 06-R2 (nota explicativa nº 12).

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

Trata-se de um terreno localizado em Brasília (DF), destinado à renda, o qual é registrado de acordo com o CPC 28 – Propriedade para Investimento, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo, vedada pelo Item 10.27.1 da RN ANS nº 528/2022 (nota explicativa nº 11).

f) Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas que são calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, em conformidade com o CPC 27 – Ativo Imobilizado (nota explicativa nº 12).

A partir de janeiro de 2022, a ANS recepcionou o CPC 06 – Arrendamentos. Assim, a CASSI, na figura de arrendatária, passou a reconhecer no ativo imobilizado o direito de uso dos bens objeto de aluguéis, em contrapartida ao passivo das obrigações assumidas nos contratos de locação, já descontadas a valor presente por uma taxa incremental de empréstimo. Com essa aplicação, a Operadora demonstrará em seu ativo todos os bens os quais detenha benefícios, riscos e controles, além de um respectivo passivo assumido (nota explicativa nº 12).

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 (nota explicativa nº 13).

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 na RN ANS nº 393/2015, e alterações posteriores.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e a Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC) são calculadas 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 atestados 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 na estimativa 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 financeiro, 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, CASSI Vida e Convênios. A referida provisão é constituída em conformidade com o Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 528/2022, 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.

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 (vide nota explicativa nº 32).

NOTA 4: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são realizadas de acordo com as Diretrizes e Políticas de Investimentos aprovadas pela administração da CASSI, que busca otimizar a rentabilidade e a liquidez dos recursos, dentro de limites de riscos preestabelecidos.

Ao final de 2022 o montante das reservas da CASSI alcançou R\$ 3,73 bilhões. O portfólio de investimentos, composto por Fundos de Investimentos, Títulos Públicos, Recibos de Depósito Cooperativo (RDC), Letras Financeiras Cooperativas (LFC) e Debêntures, é demonstrado a seguir, por modalidade de aplicação em razão do volume total de reservas e por valor financeiro, na posição 31.12.2022:

R\$ mil					
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2021	% Aplicação/Total Carteira 2021	2022	% Aplicação/Total Carteira 2022	Variação % 2021/2022
Fundo de Investimento Exclusivo - BB Corp Ágil	10.043	0,3%	10.028	0,3%	-0,1%
Fundo de Investimento Exclusivo - XP Investimentos	-	-	66.253	1,8%	-
Fundo de Investimento Exclusivo - BTG Pactual	60.814	1,6%	67.195	1,8%	10,5%
Fundo de Investimento Exclusivo - BB Advantage 39	2.979.171	78,2%	2.624.084	70,4%	-11,9%
Fundo de Investimento - BB RF LP Dedicado ANS 20MM	142.003	3,7%	327.900	8,8%	130,9%
Título Público (LFT)	210.495	5,5%	236.822	6,4%	12,5%
Título Público (NTN-B)	297.640	7,8%	305.919	8,2%	2,8%
RDC Cooperforte	73.524	1,9%	39.079	1,0%	-46,8%
LFC Cooperforte	36.214	1,0%	41.141	1,1%	13,6%
Debêntures DASA	-	-	9.924	0,3%	-
Total	3.809.902	100%	3.728.344	100%	-2,1%

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, lastreados como ativos garantidores, estão distribuídos no Fundo Exclusivo BB Advantage 39, Fundo BB LP Dedicado ANS e Fundo BB RF CP Corporate Ágil.

Ao final do exercício de 2022, do montante de R\$ 2.624 milhões aplicados no Fundo BB Advantage 39, R\$ 2.377 milhões foram disponibilizados como ativos garantidores para provisões técnicas junto à Agência Nacional de Saúde (ANS), enquanto R\$ 247 milhões necessitaram ser alocados para bloqueios judiciais.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

O Fundo BB RF LP Dedicado ANS 20MM é um fundo multicotista destinado exclusivamente ao setor de saúde suplementar. Ao final de 2022, as aplicações realizadas em quotas deste fundo totalizaram R\$ 328 milhões, estando inteiramente vinculadas como ativos garantidores para provisões técnicas junto à ANS. Não obstante o vínculo das quotas do BB RF LP Dedicado ANS 20MM ao órgão regulador, a CASSI possui ativa a Autorização Prévia Anual (APA) para movimentar suas quotas neste fundo caso necessário.

Em janeiro de 2022 foi realizada a aplicação de R\$ 60 milhões no Fundo de Investimento Exclusivo na XP Investimentos.

O Fundo BB RF CP Corporate Ágil, cujos recursos aplicados são utilizados na cobertura de eventual débito não programado, apresentou saldo aproximado de R\$ 10 milhões ao final do ano de 2022.

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Item	2022		31 de dezembro	2021
		Até 360 dias	Acima de 360 dias		31 de dezembro
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.242.157.128,20	-	3.242.157.128,20	3.411.800.847,79
Quotas de Fundos de Investimentos	(a)	2.709.948.025,58	-	2.709.948.025,58	2.909.079.656,50
Fundos de Investimentos		2.715.014.133,93	-	2.715.014.133,93	2.912.535.987,16
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(5.066.108,35)	-	(5.066.108,35)	(3.456.330,66)
Títulos de Renda Fixa - Públicos	(b)	532.209.102,62	-	532.209.102,62	502.721.191,29
Letras Financeiras do Tesouro		236.698.800,37	-	236.698.800,37	210.470.029,45
Notas do Tesouro Nacional		317.963.354,95	-	317.963.354,95	306.891.763,62
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(10.532.121,54)	-	(10.532.121,54)	(5.408.987,49)
(-) Provisão p/ Desvalorização de Títulos		(11.920.931,16)	-	(11.920.931,16)	(9.231.614,29)
Aplicações Livres		379.422.943,73	89.024.231,74	468.447.175,47	388.029.484,79
Quotas de Fundos de Investimentos	(c)	379.278.746,06	-	379.278.746,06	279.041.365,26
Fundos de Investimentos		380.445.614,69	-	380.445.614,69	279.495.401,48
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(1.166.868,63)	-	(1.166.868,63)	(454.036,22)
Títulos de Renda Fixa - Privados	(d)	144.197,67	89.024.231,74	89.168.429,41	108.988.119,53
Recibo de Depósito Cooperativo		150.015,75	80.069.278,53	80.219.294,28	109.736.492,79
Debêntures		-	9.923.762,47	9.923.762,47	-
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(5.818,08)	(968.809,26)	(974.627,34)	(748.373,26)
Total em 31 de dezembro		3.621.580.071,93	89.024.231,74	3.710.604.303,67	3.799.830.332,58
%		97,6	2,4	100,0	100,0

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Quotas de Fundos de Investimentos

- (a) A CASSI encerrou o exercício de 2022 com R\$ 2.715 milhões aplicados em Quotas de Fundos de Investimento, resultando em R\$ 2.710 milhões quando deduzida a provisão para Imposto de Renda (alíneas (a) e (d) da tabela acima).

Ativos Garantidores - Títulos de Renda Fixa Públicos

(b) 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 2022 atingiram o montante de R\$ 532 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.

Aplicações Livres - Quotas de Fundos de Investimentos

(c) No exercício de 2022 os recursos destinados para aplicações livres, no montante de R\$ 468 milhões, líquidos da provisão para imposto de renda, estavam segregados no Fundo BB Advantage 39, Letras de Crédito da Cooperforte, Recibos de Depósitos Cooperativos, Fundos de Investimento Exclusivos BTG Pactual e XP Investimentos, e Debêntures DASA.

Títulos de Renda Fixa Privados

(d) Os Títulos de Renda Fixa Privados estão representados pelas debêntures emitidas pela Diagnósticos da América S.A. – DASA, adquiridas em fevereiro de 2022, e pelos Recibos de Depósito Cooperativo (RDC) e Letras Financeiras Cooperativas da Cooperforte. Estes títulos são reconhecidos pelos valores atualizados de acordo com os índices pactuados, estando compatíveis com as taxas praticadas no mercado. Ao final do exercício de 2022 as debêntures da DASA representavam R\$ 9,924 milhões enquanto os recursos da Cooperforte totalizaram R\$ 80,2 milhões. Deduzidas as provisões de imposto de renda de ambos, os títulos privados resultaram no valor líquido de R\$ 89,1 milhões.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

Apresentamos a seguir a composição dos Ativos Financeiros da CASSI:

COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS FINANCEIROS	2022	2021	%
Carteira Própria de Títulos Públicos	532.209.102,59	502.725.441,18	5,9
LFT	236.822.106,13	210.494.561,91	12,5
NTN-B	305.919.118,03	297.639.866,77	2,8
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-10.532.121,57	-5.408.987,51	94,7
Fundo BB Advantage 39 + CP Corp Agil	2.629.746.297,03	2.985.646.263,48	-11,9
Op. Compr. Over	402.636.479,12	744.418.592,10	-45,9
NTN-F	312.528.364,79	334.858.851,06	-6,7
Letra Financeira - LF	637.652.331,19	672.101.039,13	-5,1
LTN Fundo	353.464.070,01	299.704.630,04	17,9
DPGE	-	181.431.530,51	-100,0
Debêntures	271.067.842,85	289.575.447,71	-6,4
LFT Fundo	590.898.117,08	422.734.507,88	39,8
Cotas de Fundos	44.609.422,35	44.389.651,96	0,5
Outros	21.255.077,71	-	100,0
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-4.365.408,06	-3.567.986,91	22,3
Fundo Dedicado à ANS	326.853.251,10	141.824.561,76	130,5
LFT Fundo	154.965.601,90	75.644.921,71	104,9
Op. Compr. Over	8.459.823,38	13.192.065,38	-35,9
Letra Financeira - LF	88.598.615,39	26.980.542,75	228,4
Debêntures	64.858.645,91	14.896.099,66	335,4
DPGE	4.295.491,72	9.428.989,68	-54,4
Outros	6.721.952,68	1.860.237,42	261,3
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-1.046.879,87	-178.294,84	487,2
Fundo Exclusivo CASSI - BTG Pactual	66.848.801,86	60.649.477,64	10,2
LFT	29.434.873,37	30.278.528,78	-2,8
Fundos	24.414.793,90	18.387.472,82	32,8
Debêntures	10.490.337,36	9.243.084,94	13,5
DPGE	1.182.770,09	1.036.071,25	14,2
Letra Financeira	-	1.032.426,38	-100,0
Letra Financeira - SN	1.680.071,15	848.115,00	98,1
Outros	-7.777,11	-12.162,71	-36,1
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-346.266,90	-164.058,82	111,1
Fundo Exclusivo CASSI - XP INVESTIMENTOS	65.772.603,85	-	-
LFT	30.225.449,28	-	-
Fundo	14.127.912,83	-	-
Debêntures	12.246.854,91	-	-
Letra Financeira	9.661.365,93	-	-
Outros	-8.675,45	-	-
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-480.303,65	-	-
Debênture DASA	9.893.848,86	-	-
Debêntures	9.923.762,47	-	-
(-) Provisão de IR s/aplicações financeiras	-29.913,61	-	-
Recibo de Depósito Cooperativo	79.280.398,38	108.988.838,95	-27,3
RDC	150.667,02	135.149,33	11,5
RDC-p	2.865.465,18	41.518.918,48	-93,1
RDC-sq	36.062.390,93	31.869.485,73	13,2
Letra de Crédito Cooperativo	41.140.770,90	36.213.684,98	13,6
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-938.895,65	-748.399,57	25,5
RESERVA BRUTA	3.728.344.092,98	3.809.902.310,66	-2,1
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	-17.739.789,31	-10.067.727,65	76,2
RESERVA LÍQUIDA	3.710.604.303,67	3.799.834.583,01	-2,3

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 participantes e familiares, por intermédio de rede própria, credenciada e telemedicina.

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

Créditos com Planos de Assistência à Saúde		2022	2021	%
Associados		28.790.085,33	44.497.061,72	(35,3)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	26.397.553,65	28.120.000,91	(6,1)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(8.022.211,52)	(8.445.391,63)	(5,0)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	13.017.749,87	26.326.863,68	(50,6)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(2.603.006,67)	(1.504.411,24)	73,0
Dependentes Indiretos		118.105,54	80.341,39	47,0
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	200.395,39	264.500,66	(24,2)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(135.033,76)	(192.069,06)	(29,7)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.344.819,43	28.751,76	-
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.292.075,52)	(20.841,97)	-
CASSI Família I e II		30.930.326,73	24.441.658,93	26,5
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	63.115.357,39	57.065.348,86	10,6
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(32.198.859,69)	(32.893.750,22)	(2,1)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	199.297,72	1.364.679,83	(85,4)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(185.468,69)	(1.094.619,54)	(83,1)
CASSI Essencial		786.476,38	380.821,26	106,5
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	1.692.675,40	547.457,81	209,2
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(995.547,91)	(198.363,22)	401,9
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	355.910,94	32.043,77	-
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(266.562,05)	(317,10)	-
CASSI Vida		132.217,84	-	-
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	153.695,31	-	-
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(24.503,62)	-	-
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	3.026,15	-	-
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	-	-	-
Funci CASSI		119.176,11	133.942,34	(11,0)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	225.340,94	179.746,59	25,4
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(106.164,83)	(45.804,25)	131,8
Convênios de Reciprocidade		57.991.032,08	46.340.108,18	25,1
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	62.425.403,78	50.640.462,45	23,3
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(d)	(4.434.371,70)	(4.300.354,27)	3,1
Total		118.867.420,01	115.873.933,82	2,6

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. A redução observada no plano de associados deve-se à redução em 2022 dos percentuais cobrados dos participantes (consultas de 40% para 30% e exames de 20% para 10%), bem como ao calendário de faturamento da coparticipação. Em relação à participação de beneficiários dos planos CASSI Família I e II, trata-se de cobrança pela CASSI de valores devidos em função da utilização indevida do plano pelo participante.

c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida – Convênios de Reciprocidade – Em atendimento à RN ANS nº 528/2022, são registrados nesse 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 RN 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 dos diversos Planos da CASSI e dos Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 528/2022, 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 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 2022, consta na tabela a seguir:

Movimentação da PPSC	
Saldo anterior (2021)	(48.695.922,50)
Constituição	(11.896.761,43)
Reversão	8.865.490,83
Saldo atual 2022	(51.727.193,10)

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	2022	2021	%
Convênio Banco do Brasil	33.686.333,06	15.048.025,27	123,9
Total	33.686.333,06	15.048.025,27	123,9

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

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

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

Créditos Tributários e Previdenciários	2022	2021	%
Créditos Tributários	11.397.458,57	7.112.726,49	60,2
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	5.225.180,54	71.704,58	-
Crédito de Previdência Social	6.172.278,03	7.011.319,85	(12,0)
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	-	29.702,06	-
Total	11.397.458,57	7.112.726,49	60,2

O valor de R\$ 5.225 mil, registrado no grupo “Imposto de Renda a Compensar/Restituir”, será compensado junto à Receita Federal do Brasil no primeiro trimestre de 2023. O valor de 6.172 mil, registrado no grupo “Crédito de Previdência Social”, refere-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 RFB.

NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

Bens e Títulos a Receber	2022	2021	%
Adiantamentos a Funcionários	2.593.097,01	3.874.729,96	(33,1)
Adiantamentos Diversos	726.010,92	611.108,47	18,8
Outros Bens e Títulos a Receber	13.439.302,18	9.992.029,50	34,5
Parcelamentos de títulos	12.675.817,73	9.937.176,21	27,6
Demais títulos	763.484,45	54.853,29	-
Total	16.758.410,11	14.477.867,93	15,8

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. A variação observada refere-se ao maior volume de parcelamento de títulos a receber, em função das renegociações de dívidas com participantes.

NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

Despesas Antecipadas	2022	2021	%
Despesas Administrativas	9.493.655,79	8.454.745,98	12,3
Total	9.493.655,79	8.454.745,98	12,3

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, com destaque para a solução *Salesforce*, relativa à implementação do CRM (*Customer Relationship Management*) na CASSI.

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

Depósitos Judiciais e Fiscais		2022	2021	%
Depósitos Judiciais e Fiscais	(a)	55.877.069,73	49.044.206,68	13,9
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		15.024.109,91	15.047.898,43	(0,2)
Depósitos Judiciais - Trabalhistas		1.879.358,44	1.535.346,16	22,4
Depósitos Judiciais - Cíveis		38.973.601,38	32.460.962,09	20,1
Outros Créditos a Receber	(b)	2.372.065,32	3.643.961,34	(34,9)
Total		58.249.135,05	52.688.168,02	10,6

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

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.

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	2022	2021	%
Imóveis Destinados à Renda	10.121.614,75	10.121.614,75	-
Total	10.121.614,75	10.121.614,75	-

Trata-se de um terreno localizado em Brasília (DF), que está alugado e é registrado contabilmente de acordo com o CPC 28, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo de mercado, tendo em vista essa atualização ser vedada pela RN ANS nº 528/2022.

NOTA 12: IMOBILIZADO

A composição do Imobilizado é representada a seguir:

Itens	Taxa Deprec. (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Depreciações	Saldo Final 31/12/2022	Var %
Imóveis	2,5%	8.508.705,28	-	-	312.065,79	8.196.639,49	(3,7)
Instalações	10,0%	867,43	-	863,39	4,04	-	-
Máquinas / Equipamentos	7,1%	2.414.984,54	805.377,35	10.907,96	439.925,65	2.769.528,28	14,7
Informática	20,0%	13.587.693,78	6.882.684,39	133.136,06	5.092.254,39	15.244.987,72	12,2
Móveis e Utensílios	7,1%	1.205.809,22	175.271,65	20.295,20	250.339,84	1.110.445,83	(7,9)
Benfeitorias	20,0%	613.564,93	196.829,26	-	285.955,67	524.438,52	(14,5)
Imobilizado em Andamento	0,0%	10.929,11	4.730.480,00	4.635.955,86	-	105.453,25	-
Total		26.342.554,29	12.790.642,65	4.801.158,47	6.380.545,38	27.951.493,09	6,11

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

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 observada no grupo deve-se, principalmente, à aquisição de equipamentos de informática.

Imobilizado de Arrendamento

A adoção ao CPC 06 – Arrendamentos é representada na tabela a seguir:

Itens	Adoção Inicial	Depreciações	Saldo Final 31/12/2022
Direito de Uso Arrendamentos	80.377.651,31	15.755.769,41	64.621.881,90
Total	80.377.651,31	15.755.769,41	64.621.881,90

A CASSI atua em todo território nacional e para isso celebra contratos de aluguéis/arrendamentos para funcionamento de suas Unidades e CliniCASSI. O CPC 06 (R2) altera a contabilização dos aluguéis e arrendamentos exigindo o registro do bem no ativo imobilizado da empresa locatária (Bens de Direito de Uso), em contrapartida à obrigação contratual no passivo (Passivo de Arrendamento – Valor Presente), evidenciando as obrigações decorrentes de contratos firmados pela empresa. Os ativos de direito de uso são depreciados mensalmente, de forma linear com base no prazo do arrendamento, uma vez que a CASSI não possui contratos firmados com previsão do exercício de opção de compra ao final do período. Para mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente – AVP, a operadora utiliza-se da taxa de desconto implícita nos contratos, tendo por base a taxa de financiamento praticada no mercado imobiliário.

Na adoção inicial do CPC 06 (R2), a CASSI reconheceu R\$ 80.377 mil em contratos firmados de aluguéis, no ativo de direito de uso, em contrapartida de R\$ 105.668 mil (deduzido de R\$ 25.291 mil de encargos a transcorrer pelo ajuste a valor presente), no passivo de arrendamento. A depreciação acumulada do ativo de direito de uso no exercício de 2022 foi de R\$ 15.756 mil.

NOTA 13: INTANGÍVEL

Itens	Taxa Amort. (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Deprec.	Saldo Final 31/12/2022	Var %
Sist. de Computação	20%	20.896.497,97	5.290.468,16	47.907,04	7.207.181,97	18.931.877,12	(9,4)
Sist. de Comp. em Andamento		3.063.706,71	13.664.275,80	5.454.427,77	-	11.273.554,74	268,0
Total		23.960.204,68	18.954.743,96	5.502.334,81	7.207.181,97	30.205.431,86	26,06

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 considerando 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		2022	2021	%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	(a)	122.224.418,78	119.899.536,47	1,9
Dependentes Indiretos		1.776.678,55	1.850.488,75	(4,0)
CASSI Família I e II		117.495.461,22	116.889.920,95	0,5
CASSI Essencial		2.498.272,98	1.159.126,77	115,5
CASSI Vida		454.006,03	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar	(b)	666.679.231,89	611.119.141,80	9,1
Associados		378.569.081,35	348.255.355,84	8,7
Dependentes Indiretos		6.684.017,89	6.392.735,93	4,6
CASSI Família I e II		240.779.422,52	223.596.699,48	7,7
CASSI Essencial		2.877.681,79	993.915,81	189,5
CASSI Vida		220.095,97	-	-
Convênio de Reciprocidade		37.548.932,37	31.880.434,74	17,8
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(c)	824.558.763,72	671.338.193,45	22,8
Associados		462.614.460,63	367.842.401,96	25,8
Dependentes Indiretos		7.721.083,68	6.836.244,64	12,9
CASSI Família I e II		353.202.811,79	296.187.686,75	19,2
CASSI Essencial		1.016.880,22	471.860,10	-
CASSI Vida		3.527,40	-	-
Total		1.613.462.414,39	1.402.356.871,72	15,1

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. Exemplo: para um contrato cujo pagamento ocorre no dia 21 de cada mês, o valor da contraprestação recebida tem cobertura de 10 dias do mês do recebimento e 20 dias do mês subsequente. Neste caso, a PPCNG corresponde à parcela da contraprestação referente aos 20 dias do mês subsequente.

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 nº 20. A variação observada deve-se ao maior volume de despesas assistenciais pendentes de pagamento na data de 31.12.2022.

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 do aumento das despesas assistenciais dos últimos 24 meses, base de cálculo da provisão atuarial.

Nota: A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde. A regulamentação vigente estabelece que a PIC pode ser estimada com base em metodologia atuarial própria comunicada à ANS/DIOPE. Obedecendo o trâmite da agência reguladora, a CASSI desenvolveu a sua metodologia para constituição da referida provisão, a qual não identificou a necessidade de provisionamento no exercício de 2022.

NOTA 15: DEMAIS CONTAS A PAGAR DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Contas a Pagar		2022	2021	%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(a)	5.069.216,60	4.355.694,02	16,4
Contraprestações a Restituir		1.074.263,66	605.642,31	77,4
Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente		3.611.721,17	3.513.301,84	2,8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		383.231,77	236.749,87	61,9
Débitos Diversos Circulante e Não Circulante	(b)	159.870.051,07	83.014.420,46	92,6
Obrigações com Pessoal		64.126.783,36	61.248.460,88	4,7
Fornecedores		10.700.550,51	6.244.615,27	71,4
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		9.326.535,14	7.614.096,68	22,5
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente - Circulante		14.591.155,59	-	-
Outros Débitos a Pagar		9.056.099,32	7.907.247,63	14,5
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente - Circulante		52.068.927,15	-	-
Total		164.939.267,67	87.370.114,48	88,8

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.

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 em função do reajuste salarial dos colaboradores.
- **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. O aumento deve-se ao maior valor das despesas cujo pagamento ocorreu no mês subsequente.
- **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** – Apresentam os valores a devolver aos beneficiários, cuja pertinência dos recebimentos encontra-se pendente de análise.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

- **Passivo de Arrendamentos – Valor Presente** – São registradas as obrigações contratuais futuras oriundas de arrendamentos, tendo em vista a adoção do CPC 06. Para mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente – AVP, a operadora utiliza-se da taxa de desconto implícita nos contratos, tendo por base a taxa de financiamento praticada no mercado imobiliário.
- **Outros Débitos a Pagar** – São registradas as despesas incorridas cujo pagamento será efetuado em meses posteriores.

NOTA 16: PROVISÕES

Provisões	2022	2021	%
Provisões para Ações Judiciais	225.101.930,76	200.326.403,09	12,37
Provisão para Ações Cíveis (a)	57.558.110,02	55.931.936,66	2,91
Provisão para Ações Trabalhistas (b)	4.528.674,01	3.301.258,62	37,18
Provisão para Ações Tributárias (c)	95.936.647,94	79.643.357,16	20,46
Provisão para Multas ANS (d)	67.078.498,79	61.449.850,65	9,16
Circulante	67.078.498,79	61.449.850,65	9,16
Não Circulante	158.023.431,97	138.876.552,44	13,79

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 não existam 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. 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/2022 é de R\$ 89.412 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 sendo discutidas judicialmente ou serão discutidas em futuros processos judiciais. Em dezembro de 2022 havia 575 processos administrativos em fase de execução fiscal em trâmite na Justiça Federal e 140 processos administrativos findos aguardando citação para início da discussão judicial. Ressalta-se que a provisão é feita apenas para os processos administrativos classificados como perda provável após análise técnica caso a caso. No exercício da 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 da multa é encerrado no âmbito administrativo (ANS), a CASSI busca anular ou reduzir a multa na via judicial. As despesas com multas ANS são registradas em despesas administrativas (Nota explicativa nº 22).

Na tabela a seguir é apresentada a movimentação das provisões no exercício de 2022:

Movimentação	2022				
	Cíveis	Trabalhistas	Multas ANS	Tributárias	Total
Saldo Inicial	55.931.936,66	3.301.258,62	61.449.850,65	79.643.357,16	200.326.403,09
Constituição	43.686.152,60	4.355.966,75	7.702.659,40	18.607.824,47	74.352.603,22
Reversão	(42.059.979,24)	(3.128.551,36)	(2.074.011,26)	(2.314.533,69)	(49.577.075,55)
Saldo Final	57.558.110,02	4.528.674,01	67.078.498,79	95.936.647,94	225.101.930,76

Outras divulgações:

A CASSI é ré em ações judiciais cíveis, tributárias e trabalhistas classificadas com risco de perda possível, portanto, não provisionadas, perfazendo o total de 2.574 ações judiciais que totalizam R\$ 137.946 mil em 31 de dezembro de 2022, para as quais já foi citada, apresentou defesa e aguarda julgamento.

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\$ 883.297 mil (posição em 31 de dezembro de 2022), classificadas de acordo com o CPC 25 com risco de perda possível pela área jurídica com base em várias teses, conforme as características do lançamento tributário (auto de infração) realizado 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	2022	2021	%
Tributos e Contribuições	10.971.138,22	14.190.694,16	(22,7)
Contribuições Previdenciárias	7.466.793,16	6.257.604,67	19,3
FGTS a Recolher	2.966.019,71	7.158.759,02	(58,6)
COFINS e PIS / PASEP	538.325,35	774.330,47	(30,5)
Retenções de Impostos e Contribuições	45.583.439,48	47.785.211,42	(4,6)
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	11.462.248,70	11.663.417,99	(1,7)
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	4.653.956,54	6.706.223,93	(30,6)
PIS / COFINS / CSLL	29.111.463,20	28.723.448,61	1,4
Contribuições Previdenciárias - Terceiros	355.771,04	692.120,89	(48,6)
Total	56.554.577,70	61.975.905,58	(8,7)

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 Serviços (ISS) a recolher (substituição tributária). A variação no grupo deve-se ao menor valor faturado de guias médicas no mês de dezembro de 2022, bem como aos ajustes efetuados em rubricas da folha de pagamento - fopag.

NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI, em 31 de dezembro de 2022, apresentou saldo de R\$ 2.032.309 mil, conforme abaixo:

Patrimônio Social	2022	2021	%
Patrimônio Social	2.044.230.422,68	2.331.218.995,36	(12,3)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(11.920.931,16)	(9.231.614,29)	29,1
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários	(11.920.931,16)	(9.231.614,29)	29,1
Total	2.032.309.491,52	2.321.987.381,07	(12,5)

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.

O arrefecimento monetário em curso desde março de 2021 e as ações de desoneração fiscal previstas na Proposta de Emenda Constitucional (PEC) 15/2022 refletiram, sobretudo, no valor de mercado das NTN-B em 2022. Não obstante os efeitos do cenário econômico na valoração deste título mobiliário, as NTN-B apresentaram no exercício de 2022 performance superior à meta de rentabilidade estipulada nas diretrizes de investimento quando considerado o seu valor da data de aquisição até a data de vencimento do título. Considerando que os títulos são ativos oferecidos como garantias regulatórias para a ANS, a CASSI não tem a intenção de efetuar resgate antecipado, assegurando o rendimento contratual dos papéis no seu vencimento, independentemente do valor de mercado.

No exercício de 2022, a CASSI contabilizou um resultado deficitário de R\$ 286.988 mil, representando a principal variação ocorrida no capital social da Operadora. Esse resultado está distribuído entre os planos da seguinte forma:

Resultado	2022	2021	%
Consolidado Associados	(263.094.214,60)	192.135.647,02	-
CASSI Essencial	15.553.012,49	3.266.589,48	376,1
CASSI Vida	909.384,72	-	-
Consolidado CASSI Família	(40.356.755,29)	157.967.178,59	-
CONSOLIDADO CASSI	(286.988.572,68)	353.369.415,09	-

NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As receitas de Contraprestações Efetivas, no exercício de 2022, apresentaram a seguinte evolução:

Contraprestações Efetivas	2022	2021	%
Associados	3.376.744.907,40	3.115.821.331,14	8,4
Contribuição Patronal	1.822.054.077,49	1.684.512.198,57	8,2
Contribuição Patronal Ativo	463.439.536,61	429.578.015,07	7,9
Contribuição Patronal Ativo - Dependentes	454.195.409,19	421.274.164,75	7,8
Contribuição Patronal Aposentados	748.182.046,04	686.818.979,09	8,9
Contribuição Patronal Pensionista	135.164.310,89	123.959.925,68	9,0
Contribuição Patronal Ação Judicial	719.443,17	364.265,59	97,5
Contribuição Patronal Reclamatória Trabalhista	327.266,78	221.613,31	47,7
Contribuição Patronal Funci CASSI	20.026.064,81	22.295.235,08	(10,2)
Contribuição Pessoal	1.504.891.464,29	1.390.880.091,05	8,2
Contribuição Pessoal Ativo	413.570.682,57	383.892.582,22	7,7
Contribuição Pessoal Ativo - Dependentes	107.633.124,86	99.845.613,87	7,8
Contribuição Pessoal Aposentados	662.625.065,08	615.351.641,39	7,7
Contribuição Pessoal Aposentados - Dependentes	187.202.454,06	172.674.041,59	8,4
Contribuição Pessoal Pensionista	120.084.357,51	107.907.047,27	11,3
Contribuição Pessoal Pensionista - Dependentes	373.046,97	395.937,65	(5,8)
Contribuição Pessoal Ação Judicial	1.617.631,45	1.085.684,85	49,0
Contribuição Pessoal Reclamatória Trabalhista	376.781,15	207.203,96	81,8
Contribuição Pessoal Funci CASSI	10.282.304,24	7.570.367,95	35,8
Contribuição Licença Interesse/Afastados s/ Provento:	1.126.016,40	1.949.970,30	(42,3)
Contribuição - Outros	13.124.916,80	9.403.707,31	39,6
Contribuição Autopatrocinado	10.938.627,83	7.952.148,19	37,6
Contribuição Funci PREVI	2.186.288,97	1.451.559,12	50,6
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(719.201,18)	(783.305,91)	(8,2)
(-) Tributos Diretos de Operação	(2.018.406,07)	(4.697.634,04)	(57,0)
Convênio de Reciprocidade	39.412.056,07	36.506.274,16	8,0
Ressarcimento de Despesas Operacionais - RDO	39.412.056,07	36.506.274,16	8,0
Dependentes Indiretos	34.659.679,52	35.893.712,32	(3,4)
Mensalidades	34.669.509,52	35.925.041,84	(3,5)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(816,87)	(7.944,46)	(89,7)
(-) Tributos Diretos de Operação	(9.013,13)	(23.385,06)	(61,5)
CASSI Família I	737.402.216,97	754.753.289,42	(2,3)
Mensalidades	738.692.088,21	757.097.084,94	(2,4)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(24.256,75)	(45.109,88)	(46,2)
(-) Tributos Diretos de Operação	(1.265.614,49)	(2.298.685,64)	(44,9)
CASSI Família II	2.157.309.959,45	2.144.839.145,98	0,6
Mensalidades	2.162.594.613,80	2.154.099.209,22	0,4
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(39.434,58)	(70.973,76)	(44,4)
(-) Tributos Diretos de Operação	(5.245.219,77)	(9.189.089,48)	(42,9)
CASSI Essencial	41.482.195,25	9.276.447,57	347,2
Mensalidades	41.701.010,83	9.343.422,39	346,3
(-) Tributos Diretos de Operação	(218.815,58)	(66.974,82)	226,7
CASSI Vida	1.747.245,94	-	-
Mensalidades	1.762.657,95	-	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(15.412,01)	-	-
Total	6.349.346.204,53	6.060.583.926,43	4,8

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

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

O grupo “Tributos Diretos de Operação”, que tem como base as receitas de contraprestações deduzidos os pagamentos efetuados aos prestadores de serviços assistenciais, apresentou decréscimo tendo em vista que a base tributária do exercício de 2022 ficou menor em função da elevação das despesas assistenciais.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Eventos Indenizáveis Líquidos		2022	2021	%
Associados		(3.727.797.980,28)	(3.099.783.855,81)	20,3
Eventos Conhecidos	(a)	(4.072.189.726,32)	(3.405.621.830,12)	19,6
Consultas		(391.898.322,53)	(321.873.061,51)	21,8
Exames		(1.320.240.316,90)	(1.106.055.414,19)	19,4
Terapias		(300.720.236,37)	(203.956.341,84)	47,4
Internações		(1.487.113.684,86)	(1.504.749.948,62)	(1,2)
Outros Atendimento Ambulatoriais		(48.619.963,81)	(36.284.103,05)	34,0
Demais Despesas Assistenciais		(517.519.838,03)	(228.670.494,49)	126,3
Sistema Único de Saúde - SUS		(6.077.363,82)	(4.032.466,42)	50,7
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	439.163.804,74	414.408.621,89	6,0
Recuperação por Glosa		288.750.800,32	211.122.977,65	36,8
Recuperação por Coparticipação		150.413.004,42	203.285.644,24	(26,0)
Variação da PEONA	(c)	(94.772.058,70)	(108.570.647,58)	(12,7)
Dependentes Indiretos		(54.511.105,81)	(49.044.288,79)	11,1
Eventos Conhecidos	(a)	(61.479.932,28)	(53.104.683,26)	15,8
Consultas		(2.715.843,65)	(2.348.917,97)	15,6
Exames		(10.581.910,06)	(10.272.639,16)	3,0
Terapias		(2.943.795,63)	(2.129.758,28)	38,2
Internações		(31.842.876,92)	(28.860.024,24)	10,3
Outros Atendimento Ambulatoriais		(633.079,39)	(775.317,11)	(18,3)
Demais Despesas Assistenciais		(12.762.426,63)	(8.718.026,50)	46,4
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	7.853.665,23	5.561.292,16	41,2
Recuperação por Glosa		5.343.548,86	4.090.757,93	30,6
Recuperação por Coparticipação		2.510.116,37	1.470.534,23	70,7
Variação da PEONA	(c)	(884.838,76)	(1.500.897,69)	(41,0)
CASSI Família		(2.645.055.598,66)	(2.343.474.302,58)	12,9
Eventos Conhecidos	(a)	(2.720.786.473,71)	(2.357.410.623,62)	15,4
Consultas		(234.169.530,45)	(218.371.551,87)	7,2
Exames		(880.496.644,45)	(770.154.151,24)	14,3
Terapias		(204.479.970,71)	(153.737.175,81)	33,0
Internações		(983.691.915,29)	(1.026.169.068,85)	(4,1)
Outros Atendimento Ambulatoriais		(21.379.427,15)	(17.613.376,64)	21,4
Demais Despesas Assistenciais		(395.423.214,48)	(170.119.121,40)	132,4
Sistema Único de Saúde - SUS		(1.145.771,18)	(1.246.177,81)	(8,1)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	132.746.000,31	98.208.576,71	35,2
Recuperação por Glosa		132.904.125,47	97.431.269,93	36,4
Recuperação por Utilização Indevida		(158.125,16)	777.306,78	-
Variação da PEONA	(c)	(57.015.125,26)	(84.272.255,67)	(32,3)
CASSI Essencial		(20.222.847,71)	(4.538.267,86)	345,6
Eventos Conhecidos	(a)	(22.979.074,50)	(4.800.023,26)	378,7
Consultas		(3.380.524,79)	(668.723,72)	405,5
Exames		(4.127.106,44)	(1.093.515,09)	277,4
Terapias		(2.684.946,24)	(141.643,65)	-
Internações		(10.166.710,96)	(2.214.369,81)	359,1
Outros Atendimento Ambulatoriais		(154.263,85)	-	-
Demais Despesas Assistenciais		(2.427.431,11)	(681.770,99)	256,0
Sistema Único de Saúde - SUS		(38.091,11)	-	-
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	3.301.246,94	733.615,47	350,0
Recuperação por Glosa		1.340.112,86	511.097,35	162,2
Recuperação por Coparticipação		1.961.134,08	222.518,12	781,3
Variação da PEONA	(c)	(545.020,15)	(471.860,07)	15,5
CASSI Vida		(418.022,22)	-	-
Eventos Conhecidos	(a)	(459.795,57)	-	-
Consultas		(124.569,32)	-	-
Exames		(12.406,55)	-	-
Terapias		(357,25)	-	-
Internações		(102.509,03)	-	-
Outros Atendimento Ambulatoriais		-	-	-
Demais Despesas Assistenciais		(219.953,42)	-	-
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	45.300,75	-	-
Recuperação por Glosa		30.345,66	-	-
Recuperação por Coparticipação		14.955,09	-	-
Variação da PEONA	(c)	(3.527,40)	-	-
Total		(6.448.005.554,68)	(5.496.840.715,04)	17,3

a) Eventos Conhecidos – Registram-se os valores dos eventos conhecidos de assistência médico-hospitalar prestados a beneficiários dos planos da CASSI. 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. A redução observada no plano de associados deve-se ao retorno em 2022 dos percentuais de coparticipação cobrados dos participantes (consultas de 40% para 30% e exames de 20% para 10%).

c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Representa uma estimativa dos gastos assistenciais já 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 2022 complemento de PEONA no montante de R\$ 153.221 mil.

O acréscimo de 17,3% no total dos Eventos Indenizáveis Líquidos em 2022 é justificado pelo crescimento dos custos assistenciais, reflexo do aumento dos procedimentos eletivos e eventos de urgência/emergência, incorporação de novos procedimentos ao Rol de cobertura obrigatória da ANS e pelo envelhecimento da carteira.

NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas e Despesas Operacionais		2022	2021	%
Outras Receitas Operacionais	(a)	155.895.698,73	342.479.663,18	(54,48)
Ressarcimento PCMSO		48.813.451,77	35.149.113,64	38,9
Taxa de Repasse entre os planos		75.493.159,87	143.806.909,07	(47,5)
Taxa de Administração		10.629,24	133.172.928,21	(100,0)
Outras Receitas		31.578.457,85	30.350.712,26	4,0
Outras Despesas Operacionais	(b)	(264.961.345,42)	(316.441.535,77)	(16,3)
Provisão para Perda Sobre Créditos		(3.031.270,60)	(12.928.449,25)	(76,6)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos		(51.109.621,07)	(43.287.753,51)	18,1
Bem Viver		(1.600.508,76)	(1.439.181,83)	11,2
Plena Idade		(17.309.006,74)	(15.197.565,74)	13,9
Estratégia Saúde da Família - ESF		(32.200.105,57)	(26.651.005,94)	20,8
Despesas Operacionais - Outras		(135.327.293,88)	(116.418.423,94)	16,2
Demandas Judiciais (Cíveis/Danos Morais)		(41.316.935,91)	(36.793.193,76)	12,3
Perda Operacional		(48.412.951,56)	(37.923.541,92)	27,7
Despesas administrativas CliniCASSI		(45.597.406,41)	(41.701.688,26)	9,3
Taxa de Repasse entre os planos		(75.493.159,87)	(143.806.909,07)	(47,5)
Total		(109.065.646,69)	26.038.127,41	-

a) Outras Receitas Operacionais – São registrados neste grupo o ressarcimento das despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, bem como as recuperações de despesas de exercícios anteriores.

A redução observada é justificada pelo menor volume da taxa de repasse entre os planos, por consequência do modelo de rateio das despesas administrativas, com base na quantidade de beneficiários mensal de cada plano. Em dezembro/2021, a taxa de administração paga pelo patrocinador Banco do Brasil sobre as contribuições patronais, foi extinta, conforme artigo 65º do Regulamento do Plano de Associados, ficando apenas a taxa do Contrato Ação Judicial – Egressos do Banco Nossa Caixa.

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).

A variação no grupo deve-se, principalmente, à taxa de repasse entre os planos, instituída com a nova metodologia de rateio das despesas administrativas, com base na quantidade de beneficiários mensal de cada plano.

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas Administrativas	2022	2021	%
Despesas com Pessoal Próprio	(260.493.207,78)	(220.038.340,25)	18,4
Despesas com Serviços de Terceiros	(79.921.973,67)	(71.368.193,86)	12,0
Despesas com Localização e Funcionamento	(65.377.026,52)	(63.571.844,07)	2,8
Despesas com Publicidade e Propaganda	(1.167.885,30)	(80.780,60)	1.345,7
Despesas com Tributos	(967.271,24)	(1.029.398,45)	(6,0)
Despesas com Multas Administrativas	(5.717.048,14)	(9.697.978,10)	(41,0)
Despesas Administrativas Diversas	(24.179.405,80)	(17.606.656,69)	37,3
Total	(437.823.818,45)	(383.393.192,02)	14,20

Este grupo é composto pelas despesas com pessoal, locação e funcionamento, prestação de serviços, 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 ao “Manual Contábil das Operações no Mercado de Saúde”, anexo à RN nº 528/2022.

Em relação à rubrica de “Despesas com Pessoal Próprio”, a variação observada no exercício deve-se ao reajuste salarial e de benefícios concedidos aos colaboradores da CASSI em junho/2022 (11,9%), referente à inflação acumulada dos 12 meses anteriores, bem como ao aumento de quadro de pessoal (169 colaboradores, entre contratados por tempo indeterminado e temporários) para expansão da Atenção Primária à Saúde, lançamento de novos planos, transformação digital, relacionamento com participantes, aprimoramento dos processos internos e busca de soluções que contribuam de forma mais efetiva para o desenvolvimento da Operadora nos próximos anos. Fez-se necessária a reestruturação de gerências da Operadora para fazer frente à implantação de projetos e iniciativas estratégicas, a exemplo do CRM – Customer Relationship Management e da expansão da Gestão de Internação Hospitalar (GIH). Também se observa na rubrica uma maior provisão e pagamento de demandas trabalhistas, na ordem de R\$ 4,3 milhões no ano.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

As variações observadas nas demais rubricas devem-se ao incremento nas despesas com serviços contratados, honorários técnicos, Gestão das Internações – GIH e processamento de dados, nas despesas com localização e funcionamento em função de reajustes contratuais de locação de imóveis, despesas com divulgação em veículos de mídia e demais produções dos novos produtos CASSI Vida, além de adaptações para retorno parcial ao trabalho presencial no pós-pandemia, já que, em 2021, a maioria dos colaboradores ainda se encontrava em trabalho remoto (home office). Em contrapartida, houve redução nas despesas com multas 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 as respectivas despesas financeiras ocorridas no ano. A evolução do resultado financeiro líquido é apresentada na tabela a seguir:

Resultado Financeiro Líquido		2022	2021	%
Receitas Financeiras	(a)	455.186.973,03	181.231.213,54	151,2
Receitas de Aplicações Financeiras		445.927.470,91	173.883.337,19	156,5
Títulos Renda Fixa Privados		150.745.546,71	50.642.545,87	197,7
Fundo Exclusivo		136.970.347,74	45.103.314,67	203,7
RDC		13.775.198,97	5.539.231,20	148,7
Títulos Renda Fixa Públicos		295.181.924,20	123.240.791,32	139,5
Fundo Exclusivo		240.021.434,34	92.355.606,05	159,9
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		26.228.770,92	15.731.812,86	66,7
Notas do Tesouro Nacional – NTN		28.931.718,94	15.153.372,41	90,9
Outras Receitas Financeiras		9.259.502,12	7.347.876,35	26,0
Despesas Financeiras	(b)	(96.422.499,40)	(35.247.190,97)	173,6
Encargos s/Tributos		(9.433.893,48)	(4.873.634,25)	93,6
Despesas Financeiras c/Operações de Assist. Méd-Hosp		(15.504,29)	(4.393,30)	252,9
Outras Despesas Financeiras		(336.348,45)	(1.067.581,72)	(68,5)
Despesa Financeiras com Arrendamentos		(5.334.823,33)	-	-
Desp c/Impostos e Contribuições s/Transações Financ.		(81.301.929,85)	(29.301.581,70)	177,5
Total		358.764.473,63	145.984.022,57	145,8

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 a efetiva remuneração da taxa Selic (média de 4,4% a.a. para 2021 *versus* média de 12,4% para 2022), a performance dos fundos de investimento, superior à meta estipulada pelas diretrizes de investimento da operadora de 103% da Taxa Média Selic (TMS), o recebimento de cupom de juros auferido em maio e novembro de 2022 pelas debêntures DASA e pelos títulos públicos NTN-B e os valores recebidos como sobras na Cooperforte.

b) Despesas Financeiras – São registradas neste grupo as despesas decorrentes de aplicações financeiras, descontos concedidos, despesas com arrendamentos (CPC 06), 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.

As despesas com encargos sob tributos e sobre transações financeiras em 2022 estão associadas essencialmente a dois fatores: maior volume de pagamento de imposto de renda sobre as aplicações financeiras em razão do maior rendimento destas aplicações e à dinâmica de resgate nos fundos que operacionalizam a gestão de fluxo de caixa de cada um dos planos da CASSI. Além disso, em outras despesas financeiras ocorreu a apropriação dos juros inerentes à aplicação do CPC 06, no valor de R\$ 5,3 milhões.

NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

A variação do Resultado Patrimonial foi proporcionada, basicamente, pelo ganho patrimonial da venda da participação acionária no capital da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon) à Bradesco Seguros, em janeiro/2021, que não se repetiu em 2022.

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 2022, a CASSI possuía as seguintes apólices contratadas com terceiros:

Riscos Cobertos	Valores Cobertos	Valor do Prêmio
Compreensivo Empresarial – Seguro Patrimonial	50.542.038,15	27.429,76
Seguro de Responsabilidade Civil	15.000.000,00	151.422,84
Total	65.542.038,15	178.852,60

O seguro patrimonial é contratado junto à Mapfre Seguros Gerais S/A e o seguro de responsabilidade civil junto à Chubb Seguros Brasil 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 dos colaboradores da CASSI, é a seguinte:

Remuneração mensal dos Administradores e funcionários da CASSI ¹	2022	2021
Menor Salário	1.466,38	1.456,04
Maior Salário ²	44.009,33	31.590,76
Salário Médio ³	6.348,17	6.848,38
Dirigentes		
Presidente	60.606,35	56.116,99
Diretor	50.832,96	47.067,56
Conselheiros		
Conselho Deliberativo	6.060,64	5.611,70
Conselho Fiscal	6.060,64	5.611,70

¹ Valores de Referência, não inclusos os encargos sociais.

² A variação verificada no maior salário da CASSI em 2022, acima do reajuste salarial de 11,9% concedido aos colaboradores (com base no INPC acumulado dos 12 meses anteriores), decorre da criação do cargo de Gerente Geral de Tecnologia da Informação na Gerência de Tecnologia da Informação, em função da reestruturação organizacional dessa área.

³ O salário médio pago pela CASSI apresenta decréscimo em 2022 em razão de aumento na quantidade de colaboradores situados em faixas salariais inferiores.

Os valores apresentados na tabela acima referem-se aos funcionários do quadro próprio da Empresa, Dirigentes e Conselheiros, não contemplando funcionários cedidos pelo Banco do Brasil. A quantidade de colaboradores da CASSI é a seguinte:

Colaboradores CASSI	2022	2021
Quadro Próprio	2.903	2.734
Cedidos Banco do Brasil	13	10
	2.916	2.744

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 2022, de 8%. O acréscimo verificado na remuneração dos demais administradores e funcionários da CASSI está vinculado ao aumento concedido aos colaboradores da CASSI em junho/22, de 11,90%. 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 contração 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 2022, 495 colaboradores possuíam empréstimos consignados.

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 BB Asset, 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 2022 a CASSI pagou à BB Asset o montante de R\$ 1.912 mil de taxa de administração e R\$ 630 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 2022 foram pagos R\$ 8.613 mil (Cessão de Funcionários) e recebidos R\$ 51.690 mil (PCMSO/PAS). A posição do a pagar e a receber em 31.12.2022 era de R\$ 795 mil e R\$ 22.912 mil, respectivamente.

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 966 participantes. Em 2022, o total da contribuição patronal foi de R\$ 1.001 mil, face ao montante de R\$ 1.060 mil verificado no exercício de 2021. 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**Gestão de Riscos**

A CASSI adota os padrões estabelecidos na ISO-31000:2018 e COSO ERM 2017 - *Committee Sponsoring Organizations of the Treadway - Commission Enterprise Risk Management*, como fonte para sua metodologia de gestão de riscos, cujo propósito é proteger e criar valor para o atingimento dos objetivos estratégicos da Instituição. Adotamos um processo de gerenciamento de riscos integrado com a estratégia e com o desempenho da organização, priorizando as ações de maior relevância e melhor direcionamento dos recursos utilizados.

Atuamos com o modelo de 3 (três) Linhas de Defesa, onde as áreas responsáveis e operacionais atuam como 1ª linha de defesa realizando a 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 definindo a metodologia, prestando assessoria técnica e supervisionando as áreas de primeira linha de defesa. Já na 3ª linha, atua a Auditoria Interna na supervisão do modelo adotado. Além disso, a Alta Administração fornece apoio e os recursos necessários para a utilização da metodologia em toda a organização.

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 (Gerentes Executivos) com direito a voto. Participam também, prestando assessoramento técnico, os gerentes executivos da Gerência Jurídica e da Auditoria Interna. Podem participar, ainda, outros representantes das demais dependências, sem direito a voto, para subsidiar o Comitê com informações técnicas necessárias à tomada de decisão.

Em 2022, a CASSI encaminhou para a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, o relatório de procedimentos previamente acordados emitido pela Auditoria Externa Independente demonstrando estar 100% aderente à Resolução Normativa 518/2022, que dispõe sobre a adoção de práticas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos.

Para aprimorar a cultura organizacional em gestão de riscos e controles, disponibilizamos treinamento obrigatório sobre a metodologia de Gestão Integrada de Riscos Corporativos, que contempla os riscos relevantes definidos:

Risco de Subscrição

O risco de subscrição é decorrente de situação econômica adversa que contraria as expectativas quanto às incertezas existentes na estimação 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 de 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 dos 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 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.

Monitoramento do Ambiente Regulatório

Para fins de mitigação de riscos, realizamos o monitoramento do ambiente regulatório relacionado à área de atuação da operadora, com o objetivo de incorporação aos processos e normativos internos, no qual identificamos mais de 700 publicações de leis, normas e regulamentos externos em 2022.

Prevenção de Riscos decorrente da LGPD

Em 2022, a CASSI manteve esforços com ações para aumentar a segurança e a proteção de dados, especialmente nos processos em que os participantes compartilham seus dados com o CASSI. Esta Caixa de Assistência implementou novas tecnologias para aprimoramento dos controles de segurança das ferramentas tecnológicas utilizados no parque tecnológico da CASSI. Realizamos mais de 1.600 treinamentos junto aos nossos colaboradores como ações de conscientização para adequação das práticas inerentes à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD). Foram adequados mais de 5 mil contratos junto aos prestadores de serviços assistenciais, tais como: hospitais, clínicas, laboratórios e outras entidades de saúde, de forma a prever cláusulas específicas para resguardar a segurança dos dados dos participantes. Além disso, foram cumpridas mais de 180 Recomendações Técnicas de Controles para adequação dos processos à LGPD.

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.

Fluxos de Caixa pelo Método Indireto das Atividades Operacionais	2022	2021
Resultado Líquido	(286.988.572,68)	353.369.415,09
Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	209.643.964,04	187.157.044,61
Depreciações / Amortizações	29.347.267,92	9.941.901,20
Provisões Técnicas - PEONA	153.220.570,27	194.815.661,01
Ganho / Perda na Alienação de Bens	(414.054,49)	(258.351,89)
Receita Imóvel Destinado a Renda	(316.617,93)	(429.564,62)
Provisão (Reversão) Contingência	24.775.527,67	(29.355.062,04)
Provisão (Reversão) para Perdas sobre Créditos	3.031.270,60	12.928.449,25
Equivalência Patrimonial	-	(485.988,30)
Conciliação as Atividades de Financiamento:	(17.577.277,66)	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(16.146.681,66)	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(1.430.596,00)	-
Resultado Líquido Ajustado	(94.921.886,30)	540.526.459,70
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	55.208.979,70	(507.344.311,81)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	77.963.870,56	(77.935.037,05)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	38.250.963,96	(44.752.889,16)

NOTA 31 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

O Teste de Adequação de Passivo – TAP é uma avaliação que verifica se o valor contábil do passivo está adequado, com base em uma revisão dos fluxos de caixa futuros da empresa. O TAP foi elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorrem do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, conforme estabelecido na Resolução Normativa – RN Nº 528, de 29 de abril de 2022.

O TAP foi realizado por meio de estudo técnico atuarial, tendo sido considerado os seguintes parâmetros:

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022

- O tipo de contratação do plano CASSI Família I é coletivo por adesão. Os demais planos da Operadora têm tipo de contratação coletivo empresarial. Todos os planos possuem formação de preço preestabelecida;
- O estudo foi realizado por plano: Plano de Associados, CASSI Família I, CASSI Família II, CASSI Essencial e CASSI Vida;
- A Operadora não possui planos com corresponsabilidade assumida na modalidade preestabelecida;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando que as vigências dos contratos, como premissa, decorrem das datas-bases de reajuste das contraprestações pecuniárias de cada um dos planos, conforme definição da operadora;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foi utilizada a tábua BR-EMSsb-v.2021;
- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada na própria Operadora; e
- As estimativas nominais do fluxo de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada, definidas pela ANBIMA no final do ano de 2022.

O resultado do TAP, em 31 dezembro de 2022, apresentou necessidade de provisionamento (passivo) de R\$ 1.295.287.048,57, segregado por planos, conforme quadro a seguir:

Resultado Atuarial	(1.295.287.048,57)
Plano de Associados	(987.741.122,35)
CASSI Família I	35.608.794,90
CASSI Família II	(346.143.843,55)
CASSI Essencial	2.860.436,62
CASSI Vida	128.685,81

O montante de provisões técnicas constituído pela Operadora (R\$ 1.452.632.737,38) é superior à necessidade de provisionamento aferida no TAP (R\$ 1.295.287.048,57). Portanto, o referido teste identificou a inexistência de deficiência no passivo.

O estudo atuarial referente ao TAP, contendo os métodos atuariais, financeiros e estatísticos utilizados, as hipóteses e premissas consideradas para a projeção de cada variável estimada e seus resultados parciais para cada um dos planos está assinado pelo atuário responsável pelos cálculos, juntamente com o representante legal da operadora, e deverá ficar disponível para consulta por pelo menos 5 anos.

NOTA 32 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Diante de informações divulgadas a respeito de inconsistências nos lançamentos contábeis das Lojas Americanas, em janeiro de 2023, e do consequente agravamento do risco de crédito da companhia, na qual a CASSI estava exposta por meio de aplicação em debêntures em seus fundos de investimento, equivalente a R\$ 2,4 milhões, os fundos provisionaram integralmente o valor para perda.

Cláudio Fortes Said
Presidente

Hugo Pena Brandão
**Diretor de Administração
e Finanças**

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

Fernando Amaral Baptista Filho
**Diretor de Risco Populacional,
Saúde e Rede de Atendimento**

Flavio 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

Relatório 2022

