



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RELATÓRIO
2020

© @CASSI.SAÚDE

CASSI



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 2020 E DE 2019

ATIVO	Notas Explicativas	2020	2019	Variação %
ATIVO CIRCULANTE		3.292.467.781,95	1.903.670.664,63	73,0%
Disponível		105.574,53	49.306,68	114,1%
Realizável		3.292.362.207,42	1.903.621.357,95	73,0%
Aplicações Financeiras	4	3.146.843.392,02	760.892.329,51	313,6%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.794.441.960,82	558.975.842,37	399,9%
Aplicações Livres		352.401.431,20	201.916.487,14	74,5%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	103.747.883,84	485.270.933,47	-78,6%
Contraprestações Pecuniárias/Prêmio a Receber	5.a	40.901.227,44	428.632.776,97	-90,5%
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.b	12.250.023,95	14.790.323,89	-17,2%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.c	50.596.632,45	41.847.832,61	20,9%
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	10.360.803,23	617.115.179,13	-98,3%
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7.105.643,76	29.471.861,77	-75,9%
Bens e Títulos a Receber	8	20.770.050,50	7.864.761,01	164,1%
Despesas Antecipadas	9	3.534.434,07	3.006.293,06	17,6%
ATIVO NÃO CIRCULANTE		348.415.244,81	637.314.267,30	-45,3%
Realizável a Longo Prazo		235.613.252,00	530.592.086,56	-55,6%
Aplicações Financeiras	4	123.869.924,92	423.995.817,49	-70,8%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		122.523.058,34	422.602.392,35	-71,0%
Aplicações Livres		1.346.866,58	1.393.425,14	-3,3%
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	107.130.807,47	104.618.962,66	2,4%
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	4.612.519,61	1.977.306,41	133,3%
Investimentos	11	63.815.626,45	64.672.338,84	-1,3%
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		53.694.011,70	54.550.724,09	-1,6%
Outros Investimentos		10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Imobilizado	12	25.689.247,20	24.503.376,00	4,8%
Imóveis de Uso Próprio		8.788.184,57	9.102.607,40	-3,5%
Imobilizado de Uso Próprio		14.972.779,47	12.520.092,14	19,6%
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		14.972.779,47	12.520.092,14	19,6%
Imobilizações em Curso		1.027.906,89	1.553.096,49	-33,8%
Outras Imobilizações		900.376,27	1.327.579,97	-32,2%
Intangível	13	23.297.119,16	17.546.465,90	32,8%
TOTAL DO ATIVO		3.640.883.026,76	2.540.984.931,93	43,3%
PASSIVO	Notas	2020	2019	
PASSIVO CIRCULANTE		1.485.499.465,23	1.543.124.620,32	-3,7%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.243.612.402,83	1.241.456.427,24	0,2%
Provisões de Prêmios / Contraprestações		117.113.864,05	112.613.788,17	4,0%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		117.113.864,05	112.613.788,17	4,0%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		8.538.308,35	8.621.145,05	-1,0%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		641.437.697,99	665.288.480,34	-3,6%
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		476.522.532,44	454.933.013,68	4,7%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.a	95.718.181,06	164.429.240,75	-41,8%
Contraprestações / Prêmios a Restituir		348.901,41	274.381,50	27,2%
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		95.328.466,22	164.122.526,89	-41,9%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		40.813,43	32.332,36	26,2%
Provisões		51.814.872,55	45.246.900,15	14,5%
Provisões para Ações Judiciais	16	51.814.872,55	45.246.900,15	14,5%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	39.136.947,47	36.882.384,87	6,1%
Débitos Diversos	15.b	55.217.061,32	55.109.667,31	0,2%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		177.866.592,58	153.007.994,54	16,2%
Provisões	16	177.866.592,58	153.007.994,54	16,2%
Provisões para Ações Judiciais		177.866.592,58	153.007.994,54	16,2%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	1.977.516.968,95	844.852.317,07	134,1%
Capital Social / Patrimônio Social		1.977.849.580,27	844.702.256,50	134,1%
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(332.611,32)	150.060,57	-x-
Ganhos/Perdas Não Realizados c/ Títulos e Valores Mobiliários		(332.611,32)	150.060,57	-x-
TOTAL DO PASSIVO		3.640.883.026,76	2.540.984.931,93	43,3%



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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Consolidado CASSI

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	6.086.469.514,29	5.632.025.939,73	8,1%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		6.113.590.940,26	5.647.503.259,32	8,3%
Contraprestações Líquidas		6.113.590.940,26	5.647.503.259,32	8,3%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(27.121.425,97)	(15.477.319,59)	75,2%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(4.715.591.946,80)	(4.956.760.741,50)	-4,9%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(4.694.002.428,04)	(4.976.207.023,45)	-5,7%
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(21.589.518,76)	19.446.281,95	-x-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.370.877.567,49	675.265.198,23	103,0%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	12.773.093,89	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	192.256.767,01	719.879.120,55	-73,3%
Outras Receitas Operacionais		192.256.767,01	719.879.120,55	-73,3%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(153.546.694,93)	(202.428.401,90)	-24,1%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(112.374.563,83)	(115.442.147,78)	-2,7%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(40.349.765,99)	(77.442.342,49)	-47,9%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(822.365,11)	(9.543.911,63)	-91,4%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(387.709,21)	(195.249,77)	98,6%
RESULTADO BRUTO		1.409.199.930,36	1.205.293.761,00	16,9%
Despesas Administrativas	22	(334.830.174,64)	(334.493.880,36)	0,1%
Resultado Financeiro Líquido	23	59.319.916,32	69.161.209,74	-14,2%
Receitas Financeiras		77.724.941,04	85.974.014,84	-9,6%
Despesas Financeiras		(18.405.024,72)	(16.812.805,10)	9,5%
Resultado Patrimonial	24	(542.348,27)	4.129.385,03	-x-
Receitas Patrimoniais		1.316.687,95	4.190.926,04	-68,6%
Despesas Patrimoniais		(1.859.036,22)	(61.541,01)	-x-
RESULTADO LÍQUIDO		1.133.147.323,77	944.090.475,41	20,0%

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Associados

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	3.227.186.107,33	2.963.454.051,49	8,9%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.236.577.961,76	2.972.833.546,60	8,9%
Contraprestações Líquidas		3.236.577.961,76	2.972.833.546,60	8,9%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(9.391.854,43)	(9.379.495,11)	0,1%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(2.688.670.923,55)	(2.683.707.965,36)	0,2%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(2.677.038.616,19)	(2.695.284.193,77)	-0,7%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(11.632.307,36)	11.576.228,41	-x-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		538.515.183,78	279.746.086	92,5%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	7.722.694,51	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	173.993.375,60	231.564.321,94	-24,9%
Outras Receitas Operacionais		173.993.375,60	231.564.321,94	-24,9%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(36.474.285,30)	(65.480.068,13)	-44,3%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(16.518.197,31)	(21.992.012,16)	-24,9%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(19.072.915,43)	(41.678.830,84)	-54,2%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(883.172,56)	(1.809.225,13)	-51,2%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(217.888,36)	(188.928,46)	15,3%
RESULTADO BRUTO		675.816.385,72	453.364.106	49,1%
Despesas Administrativas	22	(4.517.079,78)	(10.004.719,64)	-54,9%
Resultado Financeiro Líquido	23	37.416.444,02	33.241.170	12,6%
Receitas Financeiras		48.819.143,00	42.396.007,88	15,2%
Despesas Financeiras		(11.402.698,98)	(9.154.837,69)	24,6%
Resultado Patrimonial	24	(652.234,15)	3.949.217	-x-
Receitas Patrimoniais		1.206.997,33	4.010.758,18	-69,9%
Despesas Patrimoniais		(1.859.231,48)	(61.541,01)	-x-
RESULTADO LÍQUIDO		708.063.515,81	480.549.773,71	47,3%

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Dependentes Indiretos

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	35.813.890,67	34.129.963,79	4,9%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		35.861.762,50	34.180.209,65	4,9%
Contraprestações Líquidas		35.861.762,50	34.180.209,65	4,9%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(47.871,83)	(50.245,86)	-4,7%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(44.799.813,44)	(53.791.658,22)	-16,7%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(45.070.117,81)	(54.599.184,42)	-17,5%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		270.304,37	807.526,20	-66,5%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(8.985.922,77)	(19.661.694,43)	-54,3%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	41.054,41	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	1.739.109,02	476.105.204,45	-99,6%
Outras Receitas Operacionais		1.739.109,02	476.105.204,45	-99,6%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(989.192,21)	(1.475.484,30)	-33,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(756.125,26)	(1.206.378,44)	-37,3%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(220.176,18)	(352.583,93)	-37,6%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.890,77)	83.478,07	-x-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(1.536,05)	(52,72)	-x-
RESULTADO BRUTO		(8.237.542,01)	455.009.027,41	-x-
Despesas Administrativas	22	(4.113.254,05)	(4.137.395,39)	-0,6%
Resultado Financeiro Líquido	23	8.409,30	47.433,22	-82,3%
Receitas Financeiras		22.567,86	55.902,24	-59,6%
Despesas Financeiras		(14.158,56)	(8.469,02)	67,2%
Resultado Patrimonial	24	549,41	934,76	-41,2%
Receitas Patrimoniais		547,84	934,76	-41,4%
Despesas Patrimoniais		1,57	-	-x-
RESULTADO LÍQUIDO		(12.341.837,35)	450.920.000,00	-x-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Plano de Associados (Associados e Dependentes Indiretos)

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	3.262.999.998,00	2.997.584.015,28	8,9%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.272.439.724,26	3.007.013.756,25	8,8%
Contraprestações Líquidas		3.272.439.724,26	3.007.013.756,25	8,8%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(9.439.726,26)	(9.429.740,97)	0,1%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(2.733.470.736,99)	(2.737.499.623,58)	-0,1%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(2.722.108.734,00)	(2.749.883.378,19)	-1,0%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(11.362.002,99)	12.383.754,61	-x-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		529.529.261,01	260.084.391,70	103,6%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	7.763.748,92	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	175.732.484,62	707.669.526,39	-75,2%
Outras Receitas Operacionais		175.732.484,62	707.669.526,39	-75,2%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(37.463.477,51)	(66.955.552,43)	-44,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(17.274.322,57)	(23.198.390,60)	-25,5%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(19.293.091,61)	(42.031.414,77)	-54,1%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(896.063,33)	(1.725.747,06)	-48,1%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(219.424,41)	(188.981,18)	16,1%
RESULTADO BRUTO		667.578.843,71	908.373.133,40	-26,5%
Despesas Administrativas	22	(8.630.333,83)	(14.142.115,03)	-39,0%
Resultado Financeiro Líquido	23	37.424.853,32	33.288.603,41	12,4%
Receitas Financeiras		48.841.710,86	42.451.910,12	15,1%
Despesas Financeiras		(11.416.857,54)	(9.163.306,71)	24,6%
Resultado Patrimonial	24	(651.684,74)	3.950.151,93	-x-
Receitas Patrimoniais		1.207.545,17	4.011.692,94	-69,9%
Despesas Patrimoniais		(1.859.229,91)	(61.541,01)	-x-
RESULTADO LÍQUIDO		695.721.678,46	931.469.773,71	-25,3%

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
CASSI Família I

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	738.884.071,23	702.670.549,58	5,2%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		742.519.393,98	703.957.448,14	5,5%
Contraprestações Líquidas		742.519.393,98	703.957.448,14	5,5%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.635.322,75)	(1.286.898,56)	182,5%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(496.327.748,57)	(581.635.724,28)	-14,7%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(495.093.424,53)	(585.037.543,49)	-15,4%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.234.324,04)	3.401.819,21	-x-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		242.556.322,66	121.034.825,30	100,4%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	1.048.727,41	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	4.897.033,34	3.232.691,56	51,5%
Outras Receitas Operacionais		4.897.033,34	3.232.691,56	51,5%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(29.792.763,27)	(34.228.529,18)	-13,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(24.197.596,34)	(25.172.478,89)	-3,9%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.941.014,67)	(8.078.489,76)	-38,8%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(654.152,26)	(977.560,53)	-33,1%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(35.948,70)	(1.333,17)	-x-
RESULTADO BRUTO		217.624.644,03	91.086.381,92	138,9%

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
CASSI Família II

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	2.084.585.445,06	1.931.771.374,87	7,9%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.098.631.822,02	1.936.532.054,93	8,4%
Contraprestações Líquidas		2.098.631.822,02	1.936.532.054,93	8,4%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(14.046.376,96)	(4.760.680,06)	195,0%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(1.485.793.461,24)	(1.637.625.393,64)	-9,3%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.476.800.269,51)	(1.641.286.101,77)	-10,0%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(8.993.191,73)	3.660.708,13	-x-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		598.791.983,82	294.145.981,23	103,6%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	3.960.617,56	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	11.627.249,05	8.976.902,60	29,5%
Outras Receitas Operacionais		11.627.249,05	8.976.902,60	29,5%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(86.290.456,15)	(101.244.320,29)	-14,8%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(70.902.646,92)	(67.071.278,29)	5,7%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(16.115.659,71)	(27.332.437,96)	-41,0%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		727.850,48	(6.840.604,04)	-x-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(132.334,10)	(4.935,42)	-x-
RESULTADO BRUTO		523.996.442,62	205.834.245,68	154,6%

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 33.719.485/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

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

Operações	Notas Explicativas	2020	2019	Variação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	2.823.469.516,29	2.634.441.924,45	7,2%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.841.151.216,00	2.640.489.503,07	7,6%
Contraprestações Líquidas		2.841.151.216,00	2.640.489.503,07	7,6%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(17.681.699,71)	(6.047.578,62)	192,4%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(1.982.121.209,81)	(2.219.261.117,92)	-10,7%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.971.893.694,04)	(2.226.323.645,26)	-11,4%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(10.227.515,77)	7.062.527,34	-x-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		841.348.306,48	415.180.806,53	102,6%
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	-	5.009.344,97	-100,0%
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	16.524.282,39	12.209.594,16	35,3%
Outras Receitas Operacionais		16.524.282,39	12.209.594,16	35,3%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(116.083.219,42)	(135.472.849,47)	-14,3%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(95.100.243,26)	(92.243.757,18)	3,1%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(21.056.674,38)	(35.410.927,72)	-40,5%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		73.698,22	(7.818.164,57)	-x-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(168.282,80)	(6.268,59)	-x-
RESULTADO BRUTO		741.621.086,65	296.920.627,60	149,8%
Despesas Administrativas	22	(326.199.840,81)	(320.351.765,33)	1,8%
Resultado Financeiro Líquido	23	21.895.063,00	35.872.606,33	-39,0%
Receitas Financeiras		28.883.230,18	43.522.104,72	-33,6%
Despesas Financeiras		(6.988.167,18)	(7.649.498,39)	-8,6%
Resultado Patrimonial	24	109.336,47	179.233,10	-39,0%
Receitas Patrimoniais		109.142,78	179.233,10	-39,1%
Despesas Patrimoniais		193,69	-	-x-
RESULTADO LÍQUIDO		437.425.645,31	12.620.701,70	-x-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Elementos	Capital/Patrimônio Social	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávit/Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	278.301.213,09	166.801,19	(377.689.432,00)	(99.221.417,72)
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL				-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		(16.740,62)		(16.740,62)
AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício Anterior	(377.689.432,00)		377.689.432,00	-
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO			944.090.475,41	944.090.475,41
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	(99.388.218,91)	150.060,57	944.090.475,41	844.852.317,07
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL				-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		(482.671,89)		(482.671,89)
AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício Anterior	944.090.475,41		(944.090.475,41)	-
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO			1.133.147.323,77	1.133.147.323,77
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	844.702.256,50	(332.611,32)	1.133.147.323,77	1.977.516.968,95

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO - DVA

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

DISCRIMINAÇÃO	2020	2019
RECEITAS	6.278.143.232,77	6.355.194.697,93
Contraprestações Líquidas	6.086.469.514,29	5.632.025.939,73
Reversão/Provisão para Perdas	(822.365,11)	(9.543.911,63)
Outras Receitas Operacionais	192.256.767,01	732.652.214,44
Receitas Patrimoniais	239.316,58	60.455,39
DESPESAS	4.989.133.088,79	5.278.755.492,42
Eventos Indenizáveis Líquidos	4.715.591.946,80	4.956.760.741,50
Despesas Administrativas	121.079.961,00	129.788.788,85
Demais Despesas Operacionais	152.310.252,00	192.144.421,06
Despesas Patrimoniais	150.928,99	61.541,01
RETENÇÕES	7.589.588,62	6.570.839,03
Depreciação/Amortização	7.589.588,62	6.570.839,03
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO	1.281.420.555,36	1.069.868.366,48
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	77.094.205,18	90.104.485,49
Resultado da Equivalência Patrimonial	(856.712,39)	3.756.593,65
Receita com Imóvel destinado à Renda	225.976,53	373.877,00
Receitas Financeiras	77.724.941,04	85.974.014,84
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	1.358.514.760,54	1.159.972.851,97
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	1.358.514.760,54	1.159.972.851,97
Pessoal e Encargos	192.720.824,47	185.268.410,02
Impostos, Taxas e Contribuições	3.482.622,87	3.735.264,39
Despesas Financeiras	18.369.640,05	16.696.777,58
Juros e Aluguéis	10.794.349,38	10.181.924,57
Superávit /Déficit do Exercício	1.133.147.323,77	944.090.475,41

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

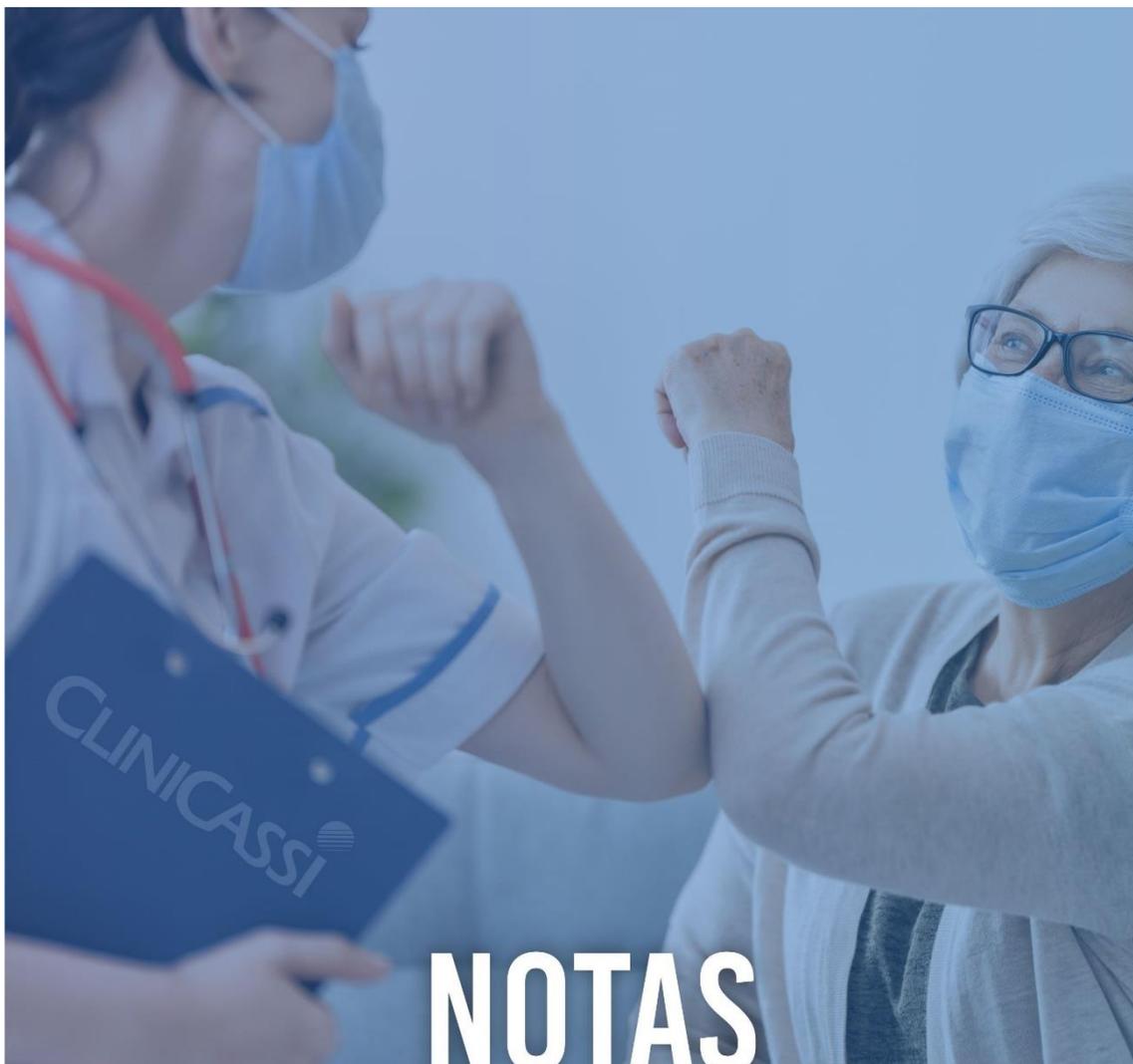


CASSI - Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil
CNPJ 33.719.485/0001- 27

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Discriminação	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	6.628.713.856,61	5.437.180.164,02
Resgate de Aplicações Financeiras	4.530.544.769,36	4.342.475.666,52
Outros Recebimentos Operacionais	803.956.584,62	473.160.352,63
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(4.637.473.987,61)	(5.062.177.909,66)
Pagamento de Pessoal	(204.383.318,66)	(185.694.465,95)
Pagamento de Serviços Terceiros	(63.965.660,16)	(72.137.093,11)
Pagamento de Tributos	(278.422.604,69)	(288.047.424,54)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(59.542.659,52)	(51.634.133,21)
Pagamento de Aluguel	(20.558.965,82)	(22.158.699,85)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(56.406,03)	(16.040,00)
Aplicações Financeiras	(6.560.980.939,67)	(4.455.902.083,26)
Outros Pagamentos Operacionais	(121.735.935,03)	(111.744.549,16)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	16.094.733,40	3.303.784,43
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	165.788,00	60.455,39
Recebimento de Dividendos	892.190,99	865.155,64
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	149.552,58	373.877,00
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(17.238.042,21)	(10.218.644,67)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(16.030.510,64)	(8.919.156,64)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	64.222,76	(5.615.372,21)
CAIXA - Saldo Inicial	32.109,80	5.647.482,01
CAIXA - Saldo Final	96.332,56	32.109,80
Ativos Livres no Início do Período	49.306,68	5.650.982,50
Ativos Livres no Final do Período	105.574,53	49.306,68
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	56.267,85	(5.601.675,82)



NOTAS EXPLICATIVAS

RELATÓRIO
2020

© @ f @CASSI.SAÚDE

CASSI



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS Exercício Social encerrado em 31 de dezembro de 2020

NOTA 1: CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

Equilíbrio Econômico-Financeiro

A CASSI iniciou 2020 celebrando a aprovação da reforma do Estatuto, o que permitiu o ingresso de novos recursos e, conseqüentemente, o cumprimento antecipado do Programa de Saneamento apresentado à ANS em decorrência de determinação da Direção Fiscal, iniciada em julho/2019, bem como a regularização de todos os indicadores econômico-financeiros em desconformidade perante o Órgão Regulador. Com isso, em 10 de junho de 2020, a ANS emitiu a Resolução Operacional nº 2.556 encerrando a Direção Fiscal na CASSI.

O acréscimo das receitas de contraprestações advindas do novo modelo de custeio do Plano de Associados, aliado ao esforço da administração na implementação de ações para redução das despesas, em especial dos Eventos Indenizáveis Líquidos, permitiu à operadora encerrar o exercício de 2020 com superávit de R\$ 1.133 milhões, Capital Circulante Líquido positivo de R\$ 1.807 milhões, suficiência de capital para cumprimento da Margem de Solvência de R\$ 929 milhões, e ativos garantidores suficientes para cobertura das provisões técnicas na ordem de R\$ 1.832 milhões. O detalhamento das receitas de contraprestações e das despesas com eventos indenizáveis líquidos está demonstrado nas notas explicativas 19 e 20, respectivamente.

Em um ano desafiador e atípico, principalmente em função da pandemia da Covid-19, também contribui para o resultado alcançado a redução dos eventos eletivos verificada, em especial, no 2ºT2020, contrabalanceado com o retorno das despesas médico-hospitalares no último trimestre de 2020, o que acende importante sinal de alerta quanto aos gastos assistenciais para o ano de 2021.

Diante disso, a administração reafirma o seu compromisso de manter e reforçar as medidas de aumento da eficiência e redução de custos. O estreito acompanhamento das despesas assistenciais e administrativas, a utilização intensa dos programas de Atenção Primária à Saúde, a ampliação do uso da Telemedicina, o lançamento de novos produtos como forma de reter/capturar novos participantes e a execução de programas estratégicos serão imprescindíveis para o sucesso da CASSI a médio/longo prazos.



Participantes

A CASSI possui, em 31.12.2020, 635.685 pessoas assistidas. Além dessas, 198.917 usuários de convênios de reciprocidade estão aptos a utilizarem a rede credenciada da CASSI, que é ressarcida de todas as despesas com esse atendimento, inclusive custos operacionais. Segue a distribuição desse público:

PLANO DE SAÚDE	2020	2019	Variação	
			Absoluta	(%)
PLANO DE ASSOCIADOS	388.673	396.750	(8.077)	(2,04)
CONTRIBUENTES	186.612	188.944	(2.332)	(1,23)
Ativos	83.455	84.730	(1.275)	(1,50)
Aposentados	80.160	80.743	(583)	(0,72)
Pensionistas Contribuintes	19.725	19.402	323	1,66
Licença Interesse	527	1.180	(653)	(55,34)
Autopatrocinados	541	473	68	14,38
Dependentes Indiretos	2.204	2.416	(212)	(8,77)
DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS	202.061	207.806	(5.745)	(2,76)
Funcionários Ativos	132.057	134.378	(2.321)	(1,73)
Funcionários Aposentados	70.004	73.428	(3.424)	(4,66)
PLANOS CASSI FAMÍLIA	241.106	255.992	(14.886)	(5,82)
Participantes do CASSI FAMÍLIA I	48.944	53.593	(4.649)	(8,67)
Participantes do CASSI FAMÍLIA II	192.162	202.399	(10.237)	(5,06)
PLANO FUNCIONÁRIOS CASSI	5.906	5.909	(3)	(0,05)
Funcionários e Dependentes	5.906	5.909	(3)	(0,05)
TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI	635.685	658.651	(22.966)	(3,5)
CONVÊNIOS DE RECIPROCIDADE	198.917	292.519	(93.602)	(32,00)
Usuários dos Convênios de Reciprocidade	198.917	292.519	(93.602)	(32,00)
PÚBLICO TOTAL	834.602	951.170	(116.568)	(12,26)

NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), em especial as Resoluções Normativas (RN) nº 435/2018, 430/2017, 393/2015, 392/2015, 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 ITG – 2002, bem como as disposições contidas no Estatuto Social da CASSI.

Em conformidade com o disposto no Art. 90, inciso IV e parágrafo único do Estatuto Social da CASSI, as Demonstrações do Resultado do Exercício (DRE) são apresentadas de forma consolidada e segregadas por Planos. A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. A legislação vigente determina à operadora que, ao apresentar a DFC pelo método direto, destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa 30.



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

NOTA 3: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

a) Apuração do superávit/déficit

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

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

b) Estimativas contábeis

Estimativa contábil é uma previsão quanto às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos de transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período, considerando as melhores evidências possíveis disponíveis à administração para mensuração dos valores, quando não existe forma precisa de apuração. As estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados por fatores objetivos e subjetivos das atividades operacionais desempenhadas pela CASSI. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

d) Títulos e Valores Mobiliários

Os Títulos e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado.

As aplicações Financeiras que tenham vencimento após o término do exercício seguinte são classificadas no Ativo Não Circulante de acordo com a Lei 6.404/76, artigo 179, inciso II.

e) Investimentos

Os investimentos em participações permanentes em outras sociedades são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, em conformidade com o Art. 248 da Lei 6.404/1976, com as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/2007 e o contido nos Pronunciamentos Técnicos nº 18 e 28, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Quanto ao imóvel destinado à renda, o mesmo é registrado de acordo com o CPC 28, tendo em vista que a ANS o recepcionou, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo, conforme previsto na RN ANS nº 435/2018.



f) Imobilizado

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

g) Intangível

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

h) Demais ativos

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

i) Provisões técnicas

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

As Provisões para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) 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 temporariamente por meio de testes de consistência, onde se verifica a aderência do modelo utilizado.

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

Os valores registrados de provisões técnicas (PEL e PEONA) são auditados por auditoria independente.

j) Provisões para ações judiciais

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

k) 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 e Convênios. A referida provisão é constituída em conformidade com o Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 435/2018, a qual estabelece que, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada.

l) 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.



m) 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.

NOTA 4: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são realizadas de acordo com a política de investimentos aprovada pela administração da CASSI, que busca otimizar rentabilidade e liquidez dos recursos, dentro de limites de riscos pré-estabelecidos.

Os títulos públicos que compõem a carteira administrada são vinculados como ativos garantidores na ANS, contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado (valor justo).

Como os títulos e valores mobiliários da carteira própria são destinados, em sua maioria, à cobertura das provisões técnicas, foram classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda. Os ganhos e perdas não realizados (ajustes a valor de mercado) dos títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda são reconhecidos no Ativo em contrapartida ao grupo Ganhos e Perdas não Realizadas com Títulos e Valores Mobiliários, em conta destacada do Patrimônio Líquido.

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Item	2020			2019
		Até 360 dias	Acima de 360 dias	31 de dezembro	31 de dezembro
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.794.441.960,82	122.523.058,34	2.916.965.019,16	981.578.234,72
Quotas de Fundos de Investimento	(a)	2.484.335.713,01	-	2.484.335.713,01	558.975.842,37
Fundos de Investimento		2.485.033.136,47	-	2.485.033.136,47	559.181.678,16
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras	(d)	(697.423,46)	-	(697.423,46)	(205.835,79)
Títulos de Renda Fixa - Públicos	(c)	310.106.247,81	122.523.058,34	432.629.306,15	422.602.392,35
Letras Financeiras do Tesouro		326.684.202,35	126.403.807,12	453.088.009,47	441.291.640,27
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras	(d)	(16.577.954,54)	(3.880.748,78)	(20.458.703,32)	(18.689.247,92)
Aplicações Livres		352.401.431,20	1.346.866,58	353.748.297,78	203.309.912,28
Quotas de Fundos de Investimentos	(a)	280.906.045,97	-	280.906.045,97	201.916.487,14
Fundos de Investimentos		281.030.800,72	-	281.030.800,72	202.014.393,90
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras	(d)	(124.754,75)	-	(124.754,75)	(97.906,76)
Títulos de Renda Fixa - Privados	(b)	71.495.385,23	1.346.866,58	72.842.251,81	1.393.425,14
Recibo de Depósito Cooperativo		71.869.231,54	1.370.850,73	73.240.082,27	1.416.507,90
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras	(d)	(373.846,31)	(23.984,15)	(397.830,46)	(23.082,76)
Total em 31 de dezembro		3.146.843.392,02	123.869.924,92	3.270.713.316,94	1.184.888.147,00
%		96,2	3,8	100,0	100,0

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

a) A CASSI encerrou o exercício de 2020 com R\$ 2.766 milhões aplicados em Quotas de Fundos de Investimento, resultando em R\$ 2.765 milhões quando deduzida a provisão para Imposto de Renda. Os recursos financeiros dos Fundos de Investimento estão distribuídos nos Fundo BB Advantage 39, BB LP Dedicado ANS e BB RF CP 10 milhões.



Ao final de 2020 os recursos aplicados no Fundo BB Advantage 39 somavam R\$ 2.620 milhões, assim alocados: R\$ 2.339 milhões em Ativos Garantidores das Provisões Técnicas junto à ANS (R\$ 200 milhões vinculados e R\$ 2.139 milhões não bloqueados), R\$ 208 milhões em bloqueios judiciais e R\$ 73 milhões em valores disponíveis para utilização corrente.

O Fundo BB LP Dedicado ANS é destinado a receber recursos das operadoras de planos privados de assistência à saúde, de grande porte, que estejam devidamente registradas na ANS, conforme regulamentação em vigor. Ao final do exercício de 2020 as aplicações neste Fundo totalizaram R\$ 136 milhões como ativos garantidores das provisões técnicas. Todas as aplicações efetuadas no Fundo Dedicado à ANS são bloqueadas e somente podem ser desaplicadas mediante sua autorização expressa.

O Fundo BB RF CP 10 Milhões, cujos recursos aplicados são utilizados na cobertura de eventual débito não programado, apresentou saldo de R\$ 10 milhões ao final de 2020.

b) Os Títulos de Renda Fixa Privados – representados por Recibos de Depósito Cooperativo/RDC, da Cooperforte – são reconhecidos pelos valores atualizados de acordo com os índices pactuados, estando compatíveis com as taxas praticadas no mercado. No mês de janeiro de 2020 a CASSI aplicou o valor de R\$ 70 milhões em RDC-p, redirecionando-os para Renda Fixa Públicos. O montante aplicado refere-se às aplicações RDC-p e RDC (sobras distribuídas pelo emissor relativo a aplicações RDC já resgatadas). O valor total ao final do exercício atingiu o montante de R\$ 72,8 milhões, líquido da Provisão de Imposto de Renda.

c) Na categoria de Títulos de Renda Fixa Públicos os investimentos estão concentrados em Letras Financeiras do Tesouro Nacional (LFT), as quais são reconhecidos pelo custo de aquisição, atualizados por seus rendimentos e ajustados a valor de mercado. Em dezembro de 2020, o total aplicado era de R\$ 432,6 milhões líquidos da provisão para imposto de renda, integralmente vinculados à ANS como ativos garantidores das Provisões Técnicas.

d) Provisão de IR sobre aplicações financeiras refere-se aos valores apurados e provisionados sobre os rendimentos das respectivas aplicações.

Apresentamos a seguir a composição dos Ativos Financeiros da CASSI:

ATIVOS FINANCEIROS	2020	2019	%
Carteira Própria de Títulos Públicos	432.629.306,15	422.602.392,33	0,02
LFT	453.088.009,46	441.291.640,23	2,7
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	(20.458.703,31)	(18.689.247,90)	9,5
Fundo BB Advantage 39 + CP milhões	2.629.105.630,76	627.759.422,69	318,8
Op. Compr. Over	1.603.361.536,45	359.621.557,00	345,8
NTN-F	351.587.054,10	29.471.155,77	-
Letra Financeira - LF	170.815.766,98	41.218.831,84	314,4
LTN Fundo	164.004.095,28	34.730.110,17	372,2
DPGE	147.498.890,80	-	-
Debêntures	99.817.188,98	49.623.271,63	101,1
LFT Fundo	89.120.129,63	110.028.806,21	(19,0)
Op. Compr. Longa	3.673.703,53	3.234.265,77	13,6
Outros	-	61.800,00	-
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	(772.734,99)	(230.375,70)	235,4
Fundo Dedicados à ANS	136.136.128,79	133.132.907,48	2,3
LFT Fundo	83.400.044,31	99.491.766,25	(16,2)
Op. Compr. Over	20.904.485,31	15.092.270,87	38,5
Letra Financeira - LF	14.272.247,94	11.402.457,08	25,2
Debêntures	7.517.443,57	3.010.461,80	149,7
DPGE	9.124.433,32	-	-
Op. Compr. Longa	-	3.316.836,23	-
Outros	966.917,56	892.482,04	8,3



(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	(49.443,22)	(73.366,79)	(32,6)
Recibo de Depósito Cooperativo	72.842.251,85	1.393.425,14	-
RDC	1.370.850,77	1.416.507,94	(3,2)
RDC-p	71.869.231,54	-	-
(-) Provisão IR s/aplicações financeiras	(397.830,45)	(23.082,80)	-

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

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

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

Créditos com Planos de Assistência à Saúde		2020	2019	%
Associados		30.931.294,64	417.485.605,57	(92,6)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	24.622.753,93	407.780.941,09	(94,0)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(5.578.404,36)	(4.661.016,23)	19,7
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	12.772.710,34	15.312.619,48	(16,6)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(885.765,27)	(946.938,77)	(6,5)
Dependentes Indiretos		38.748,65	52.888,06	(26,7)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	170.804,21	170.413,81	0,2
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(135.474,64)	(122.848,82)	10,3
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	19.432,03	21.059,29	(7,7)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(16.012,95)	(15.736,22)	1,8
CASSI Família I e II		22.097.389,39	25.756.270,71	(14,2)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	45.954.994,40	50.224.240,61	(8,5)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(24.133.446,10)	(24.758.953,49)	(2,5)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.554.028,55	1.562.368,63	(0,5)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.278.187,46)	(1.271.385,04)	0,5
Funci CASSI		83.818,71	128.336,52	(34,7)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	118.852,18	174.887,59	(32,0)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(35.033,47)	(46.551,07)	(24,7)
Convênios de Reciprocidade		50.596.632,45	41.847.832,61	20,9
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	54.950.474,07	46.192.921,60	19,0
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(d)	(4.353.841,62)	(4.345.088,99)	0,2
Total		103.747.883,84	485.270.933,47	(78,6)

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. O decréscimo ocorrido nas Contraprestações Pecuniárias a Receber do Plano de Associados deve-se ao recebimento, em janeiro de 2020, dos valores retroativos de janeiro a novembro de 2019, registrados em dezembro de 2019, em função da aprovação do novo modelo de custeio.

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

c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida – Convênios de Reciprocidade – Em atendimento a RN ANS nº 435/2018, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, foram registrados neste grupo os valores a receber decorrentes de convênios com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca de suas redes credenciadas, celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na Resolução Normativas ANS nº 137/2006.

d) Provisão para Perdas Sobre Créditos - Esta provisão é constituída para fazer frente a possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento, oriundos dos Planos de Associados, Cassi



Família I e II, Dependentes Indiretos e Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 435/2018, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. A provisão para 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.

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	2020	2019	%
Convênio Banco do Brasil	10.360.803,23	617.115.179,13	(98,3)
Total	10.360.803,23	617.115.179,13	(98,3)

Convênio Banco do Brasil - Trata-se de ressarcimento de despesas relativas aos convênios/contratos firmados junto ao Banco do Brasil (Ex: Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO, etc). O Convênio de Cooperação Técnica e Ressarcimento do Grupo de Dependentes Indiretos – GDI findou-se em 2019, com a aprovação do novo modelo de custeio e liquidação antecipada do contrato. O decréscimo no grupo deve-se, principalmente, aos recebimentos dos valores de (i) R\$ 450.920 mil, referente à liquidação do contrato de ressarcimento do déficit do GDI, e (ii) R\$ 123.674 mil, referente à Taxa de Administração de 10% sobre a contribuição patronal e pessoal de ativos, inclusive dependentes, instituída no novo modelo de custeio, retroativa ao período de janeiro a dezembro/2019, ambos registrados em dezembro de 2019 e recebidos em janeiro de 2020. Além disso, contribuiu para a redução no grupo o ressarcimento do BB à CASSI em função do Memorando de Entendimentos, que em dez/19 apresentou saldo a ressarcir de R\$ 28.278 mil e em dez/20 não apresentou saldo, em função do término do Memorando.

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

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

Créditos Tributários e Previdenciários	2020	2019	%
Créditos Tributários	7.105.643,76	29.471.861,77	(75,9)
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	64.621,85	64.621,85	-
Crédito de Previdência Social	7.011.319,85	29.377.537,86	(76,1)
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	29.702,06	29.702,06	-
Total	7.105.643,76	29.471.861,77	(75,9)

Os valores registrados neste grupo referem-se a impostos e contribuições a recuperar/compensar.

Em 2019 a CASSI obteve decisão administrativa favorável da Receita Federal do Brasil para compensar/restituir o valor da contribuição previdenciária incidente sobre valores pagos às cooperativas (fato gerador do artigo 22, inciso IV da Lei 8.212/91), referente ao período de janeiro de 2010 a dezembro de 2011, propiciando a ativação de crédito tributário de R\$ 23.366 mil. Ao longo de 2020 esse valor foi compensado nos recolhimentos mensais.



NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

Bens e Títulos a Receber	2020	2019	%
Dividendos a Receber	-	892.190,99	-
Adiantamentos a Funcionários	1.847.183,17	1.482.038,18	24,6
Adiantamentos Diversos	605.376,27	280.808,77	115,6
Outros Bens e Títulos a Receber	18.317.491,06	5.209.723,07	251,6
Parcelamentos de títulos	18.268.147,14	4.807.183,57	280,0
Demais títulos	49.343,92	402.539,50	(87,7)
Total	20.770.050,50	7.864.761,01	164,1

Estão registrados neste grupo os dividendos a receber das participações societárias, 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, principalmente, ao maior volume de parcelamentos dos reajustes de mensalidades suspensos no período de setembro a dezembro de 2020.

NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

Despesas Antecipadas	2020	2019	%
Despesas Administrativas	3.534.434,07	3.006.293,06	17,6
Total	3.534.434,07	3.006.293,06	17,6

São registradas nesse grupo as despesas pagas antecipadamente, ainda não apropriadas ao resultado, tais como: prêmios de seguros, IPTU, assinaturas/direito de uso – *software* e garantia de equipamentos. O acréscimo observado deve-se ao maior volume de gastos com suporte técnico e direito de uso.

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

Depósitos Judiciais e Fiscais	2020	2019	%
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	107.130.807,47	104.618.962,66	2,4
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	79.101.243,48	78.176.264,54	1,2
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	1.320.082,05	1.975.365,00	(33,2)
Depósitos Judiciais - Cíveis	26.709.481,94	24.467.333,12	9,2
Outros Créditos a Receber (b)	4.612.519,61	1.977.306,41	133,3
Total	111.743.327,08	106.596.269,07	4,8

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

Dentro do subgrupo “Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos”, destaca-se a rubrica INSS Liminar, cujos valores correspondem a depósitos efetuados para suspender a exigência do crédito tributário nos autos de ação judicial movida contra o INSS. Nessa ação judicial, a CASSI discute a constitucionalidade da contribuição em favor da Seguridade Social instituída pela Lei Complementar nº 84/96, incidente sobre pagamentos efetuados ao trabalhador autônomo e administradores. A importância de R\$ 70.375 mil, depositada em juízo, refere-se ao período compreendido entre setembro de 1996 e março de 1999, além das respectivas atualizações, cuja provisão para perda “provável” está constituída no passivo. O processo judicial transitou em julgado em desfavor da CASSI, aguardando apenas o levantamento dos valores pela União e a baixa definitiva.



b) Outros Créditos a Receber - Correspondem às despesas antecipadas cujas realizações ocorrerão após o próximo exercício. Nesta rubrica estão registrados os contratos de garantias de equipamentos e direitos de uso. Quanto ao acréscimo observado, refere-se às novas licenças de direito de uso de software.

NOTA 11: INVESTIMENTOS

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

Investimentos	2020	2019	%
Participações Societárias - Investimentos no País	53.694.011,70	54.550.724,09	(1,6)
Imóveis Destinados à Renda	10.121.614,75	10.121.614,75	-
Total	63.815.626,45	64.672.338,84	(1,3)

A CASSI detém, em 31.12.2020, participação de 17,2% no Capital Social da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon), Empresa de prestação de serviços de interconexão de dados no ramo de saúde suplementar. Em conformidade com o disposto no Art. 248 da Lei nº 6.404/76, com as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/2007 e com o contido no Pronunciamento CPC 18, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, o investimento é avaliado pelo método da equivalência patrimonial. O decréscimo na rubrica deve-se aos resultados deficitários apresentados pela empresa em 2020. Ver nota 33 – Eventos subsequentes.

Quanto ao imóvel destinado à renda, o mesmo é registrado de acordo com o CPC 28, tendo em vista que a ANS o recepcionou, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo, conforme previsto na RN ANS nº 435/2018.

NOTA 12: IMOBILIZADO

A composição do Imobilizado é representada a seguir:

Itens	Taxa Depreciação (Anual)	Valor do Bem	Depreciação Acumulada	Valor Líquido 2020	Valor Líquido 2019	Var %
Imóveis	2,5%	12.916.038,43	(4.127.853,86)	8.788.184,57	9.102.607,40	(3,5)
Instalações	10%	905.028,55	(905.028,55)	-	875,29	-
Máquinas / Equipamentos	7,14%	8.654.838,37	(6.371.004,30)	2.283.834,07	2.145.777,74	6,4
Informática	20%	27.956.659,91	(16.773.684,50)	11.182.975,41	8.590.249,84	30,2
Móveis e Utensílios	7,14%	8.434.389,76	(6.928.419,77)	1.505.969,99	1.783.189,27	(15,5)
Benfeitorias	20%	20.501.367,14	(19.600.990,87)	900.376,27	1.327.579,97	(32,2)
Imobilizado em Andamento	0%	1.027.906,89	-	1.027.906,89	1.553.096,49	(33,8)
Total		80.396.229,05	(54.706.981,85)	25.689.247,20	24.503.376,00	4,8

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



NOTA 13: INTANGÍVEL

Itens	Taxa Amortização (Anual)	Valor do Bem	Amortização Acumulada	Valor Líquido 2020	Valor Líquido 2019
Sist. de Computação	20%	65.848.015,78	(44.255.653,86)	21.592.361,92	11.472.249,00
Sist. de Comp. em Andamento		1.704.757,24	-	1.704.757,24	6.074.216,20
Total		67.552.773,02	(44.255.653,86)	23.297.119,16	17.546.465,20

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

NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2020	2019	%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	(a)	(117.113.864,05)	(112.613.788,17)	4,0
Dependentes Indiretos		(1.881.266,92)	(1.805.761,75)	4,2
CASSI Família I e II		(115.232.597,13)	(110.808.026,42)	4,0
Provisão de Eventos a Liquidar	(b)	(649.976.006,34)	(673.909.625,39)	(3,6)
Associados		(351.620.596,36)	(367.799.218,01)	(4,4)
Dependentes Indiretos		(6.392.735,93)	(6.892.476,75)	(7,3)
CASSI Família I e II		(256.410.599,66)	(264.204.256,06)	(2,9)
Convênio de Reciprocidade		(35.552.074,39)	(35.013.674,57)	1,5
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(c)	(476.522.532,44)	(454.933.013,68)	4,7
Associados		(259.271.754,35)	(247.639.446,99)	4,7
Dependentes Indiretos		(5.335.347,23)	(5.605.651,60)	(4,8)
CASSI Família I e II		(211.915.430,86)	(201.687.915,09)	5,1
Total		(1.243.612.402,83)	(1.241.456.427,24)	0,2

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 Resolução Normativa ANS nº 393/2015, e alterações posteriores. Refletem a perspectiva de gastos futuros e, em alguns casos, incertos quanto à sua ocorrência e valor.

São registradas em observação ao princípio da competência, lastreadas, quando exigido, por ativos garantidores vinculados em favor da ANS junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) e Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos (CETIP).

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

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

c) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Provisão estimada do montante de eventos já ocorridos, mas que não tenham sido avisados à Operadora. A partir da data-base maio/2018, foi adotada nova metodologia de cálculo, formalizada em Nota Técnica Atuarial de



Provisão (NTAP) e comunicada à ANS no Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA) do segundo trimestre de 2018. Essa metodologia é avaliada mensalmente pela equipe de atuários da CASSI, que encaminha trimestralmente TRA para a ANS versando sobre a fidedignidade e consistência da provisão técnica calculada. A variação dessa provisão está destacada na nota 20.

NOTA 15: DEMAIS CONTAS A PAGAR DO PASSIVO CIRCULANTE

Contas a Pagar		2020	2019	%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(a)	(95.718.181,06)	(164.429.240,75)	(41,8)
Contraprestações a Restituir		(348.901,41)	(274.381,50)	27,2
Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente		(95.328.466,22)	(164.122.526,89)	(41,9)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		(40.813,43)	(32.332,36)	26,2
Débitos Diversos	(b)	(55.217.061,32)	(55.109.667,31)	0,2
Obrigações com Pessoal		(40.606.710,93)	(36.834.149,04)	10,2
Fornecedores		(8.187.063,11)	(14.013.561,64)	(41,6)
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		(777.942,61)	(402.683,22)	93,2
Outros Débitos a Pagar		(5.645.344,67)	(3.859.273,41)	46,3
Total		(150.935.242,38)	(219.538.908,06)	(31,2)

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 e, ainda, o registro das obrigações por recebimento antecipado de contraprestações, cujo período de cobertura do risco não tenha iniciado.

A variação na rubrica Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente deve-se, principalmente, pela apropriação das cotas patronais do 13º salário, recebidos antecipadamente em 2018, no montante de R\$ 323.000 mil (relativos ao período de 2019 a 2021), e que, em dezembro/20, apresenta o saldo remanescente a apropriar de R\$ 94.107 mil.

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.
- **Fornecedores** - Neste grupamento são registrados os valores a pagar a fornecedores e o ressarcimento para o Banco do Brasil relativos às despesas administrativas realizadas pelas Unidades e Sede, como condomínio, aluguel, material de expediente, entre outras.
- **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** - Apresentam os valores a devolver aos beneficiários, cuja pertinência dos recebimentos encontra-se pendente de análise.
- **Outros Débitos a Pagar** - São registradas as despesas incorridas cujo pagamento será efetuado em meses posteriores. A variação deve-se ao maior volume de provisões administrativas.

NOTA 16: PROVISÕES

Provisões	2020	2019	%
Provisões para Ações Judiciais	(229.681.465,13)	(198.254.894,69)	15,9
Provisão para Ações Cíveis	(48.044.105,24)	(50.662.274,15)	(5,2)
Provisão para Ações Trabalhistas	(2.761.133,19)	(4.111.771,36)	(32,8)
Provisão para Ações Tributárias	(127.061.354,15)	(98.233.949,03)	29,3
Provisão para Multas ANS	(51.814.872,55)	(45.246.900,15)	14,5
Circulante	(51.814.872,55)	(45.246.900,15)	14,5
Não Circulante	(177.866.592,58)	(153.007.994,54)	16,2



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

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

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

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

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

c) Tributária: Provisões para suportar prováveis perdas relacionadas à cobrança de tributos federais, estaduais e municipais, decorrentes de divergências quanto à interpretação, aplicação, legalidade ou constitucionalidade da legislação tributária por parte dos assessores legais da CASSI e do fisco.

Conforme “Nota Explicativa 10 – a”, a CASSI constituiu provisão, no valor de R\$ 70.375 mil, para suportar provável desembolso decorrente do valor já depositado em juízo, referente à ação judicial movida em desfavor do Instituto Nacional de Seguridade Social (INSS), no ano de 1996, para discutir a constitucionalidade da contribuição em favor da Seguridade Social instituída pela Lei Complementar nº 84/96, incidente sobre pagamentos efetuados ao trabalhador autônomo e administradores. O processo judicial transitou em julgado em desfavor da CASSI, aguardando apenas o levantamento dos valores pela União e a baixa definitiva.

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, conforme interpretação da área jurídica, ainda não existe a necessária segurança para que a CASSI passe a 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 deduzindo-se os pagamentos efetuados aos prestadores de serviços assistenciais, considerando a base de cálculo do imposto definida pela jurisprudência atualmente 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/2020 é de R\$ 56.686 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, que correspondem a 419 processos administrativos em fase de execução fiscal em trâmite na Justiça Federal e 213 processos administrativos findos aguardando citação para início da discussão judicial, respectivamente. 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 22).

Informações Complementares:

A CASSI é ré em ações judiciais cíveis, tributárias e trabalhistas classificadas com risco de perda possível, portanto, não provisionadas, perfazendo o total de 2.556 ações judiciais que totalizam R\$ 72.210 mil em 31 de dezembro de 2020, 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\$ 601.394 mil (posição em 31 de dezembro de 2020), 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	2020	2019	%
Tributos e Contribuições	(14.426.536,92)	(11.507.919,73)	25,4
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	(6.343.405,98)	(3.996.893,66)	58,7
Contribuições Previdenciárias	(6.278.232,47)	(5.624.993,83)	11,6
FGTS a Recolher	(1.521.897,89)	(1.619.742,03)	(6,0)
COFINS e PIS / PASEP	(283.000,58)	(266.290,21)	6,3
Retenções de Impostos e Contribuições	(24.710.410,55)	(25.374.465,14)	(2,6)
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	(4.795.507,50)	(4.193.878,97)	14,3
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	(2.639.273,23)	(2.793.659,36)	(5,5)
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	(9.111.008,46)	(9.211.528,08)	(1,1)
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	(1.535.026,66)	(1.684.308,34)	(8,9)
COFINS	(4.935.893,98)	(5.422.348,55)	(9,0)
PIS	(1.042.634,84)	(1.173.402,51)	(11,1)
Contribuições Previdenciárias - Terceiros	(651.065,88)	(895.339,33)	(27,3)
Total	(39.136.947,47)	(36.882.384,87)	6,1

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

Destaque nesse grupamento para a variação na Taxa de Saúde Suplementar – TSS, tendo em vista a ação coletiva da UNIDAS em desfavor da ANS, culminada com antecipação de tutela (liminar), onde se requereu a suspensão da exigibilidade do recolhimento da Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Assistência à Saúde (TPS), prevista no artigo 20, inciso I da Lei nº 9.961/2000, das suas filiadas domiciliadas no Distrito Federal, bem como a condenação da ANS para proceder à devolução dos valores recolhidos nos últimos 5 anos. Embora tenha havido a suspensão dos recolhimentos a CASSI vem constituindo provisão dos valores não recolhidos.



NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI em 31 de dezembro de 2020 apresentou saldo de R\$ 1.977.517 mil, conforme abaixo:

Patrimônio Social	2020	2019	%
Patrimônio Social	1.977.849.580,27	844.702.256,50	134,1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(332.611,32)	150.060,57	-
Ganhos/Perdas não Realizados com TVM	(332.611,32)	150.060,57	-
Total	1.977.516.968,95	844.852.317,07	134,07

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.

Com a redução da taxa Selic ao longo de 2020 e a volatilidade que predominou no mercado financeiro em decorrência da pandemia do Covid 19, os títulos públicos que estão aplicados em LFT apresentaram perdas temporárias quando ajustados a valor de mercado. Considerando serem ativos oferecidos como garantias regulatórias para a ANS (ativos garantidores vinculados), a CASSI não tem a intenção de efetuar resgate antecipado, assegurando o rendimento contratual dos papéis no seu vencimento, independentemente do valor de mercado.

No exercício de 2020, a CASSI apresentou resultado superavitário de R\$ 1.133.147 mil, distribuídos entre os planos da seguinte forma:

Resultado	2020	2019	%
Consolidado Associados	695.721.678,46	931.469.773,71	(25,3)
Consolidado CASSI Família	437.425.645,31	12.620.701,70	-
CONSOLIDADO CASSI	1.133.147.323,77	944.090.475,41	20,03



NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As receitas de Contraprestações Efetivas, no exercício de 2020, apresentaram a seguinte evolução:

Contraprestações Efetivas	2020	2019	%
Associados	2.947.017.458,71	2.632.173.049,33	12,0
Contribuição Patronal	1.622.648.814,52	1.602.659.193,94	1,2
Contribuição Patronal Ativo	431.093.350,20	430.089.504,88	0,2
Contribuição Patronal Ativo - Dependentes	422.696.023,08	425.318.859,44	(0,6)
Contribuição Patronal Aposentados	638.110.516,34	621.619.107,80	2,7
Contribuição Patronal Pensionista	113.254.130,47	106.651.810,48	6,2
Contribuição Patronal Ação Judicial	157.837,09	66.968,20	135,7
Contribuição Patronal Reclamatória Trabalhista	325.722,38	350.075,09	(7,0)
Contribuição Patronal Funci CASSI	17.011.234,96	18.562.868,05	(8,4)
Contribuição Pessoal	1.334.301.418,18	1.046.363.089,55	27,5
Contribuição Pessoal Ativo	382.838.973,97	376.909.693,76	1,6
Contribuição Pessoal Ativo - Dependentes	98.935.207,97	8.193.268,92	-
Contribuição Pessoal Aposentados	570.981.410,61	541.101.753,24	5,5
Contribuição Pessoal Aposentados - Dependentes	166.481.586,59	13.440.451,27	-
Contribuição Pessoal Pensionista	100.810.254,29	93.257.195,82	8,1
Contribuição Pessoal Pensionista - Dependentes	453.363,64	37.141,35	-
Contribuição Pessoal Ação Judicial	971.229,50	702.433,57	38,3
Contribuição Pessoal Reclamatória Trabalhista	327.392,41	279.011,72	17,3
Contribuição Pessoal Funci CASSI	7.065.464,53	5.779.536,92	22,2
Contribuição Licença Interesse/Afastados s/ Proventos	5.436.534,67	6.662.602,98	(18,4)
Contribuição - Outros	8.174.044,22	6.654.738,68	22,8
Contribuição Autopatrocinado	6.406.688,39	4.812.379,69	33,1
Contribuição Funci PREVI	1.767.355,83	1.842.358,99	(4,1)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(8.714.963,78)	(14.124.477,73)	(38,3)
(-) Tributos Diretos de Operação	(9.391.854,43)	(9.379.495,11)	0,1
Convênio de Reciprocidade	280.168.648,62	331.281.002,16	(15,4)
Dependentes Indiretos	35.813.890,67	34.129.963,79	4,9
Mensalidades	35.871.694,81	34.302.181,96	4,6
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(9.932,31)	(121.972,31)	(91,9)
(-) Tributos Diretos de Operação	(47.871,83)	(50.245,86)	-
CASSI Família I	738.884.071,23	702.670.549,58	5,2
Mensalidades	742.737.052,20	704.354.683,19	5,4
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(217.658,22)	(397.235,05)	(45,2)
(-) Tributos Diretos de Operação	(3.635.322,75)	(1.286.898,56)	182,5
CASSI Família II	2.084.585.445,06	1.931.771.374,87	7,9
Mensalidades	2.099.190.099,15	1.937.433.791,36	8,3
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(558.277,13)	(901.736,43)	(38,1)
(-) Tributos Diretos de Operação	(14.046.376,96)	(4.760.680,06)	195,0
Total	6.086.469.514,29	5.632.025.939,73	8,1

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

A variação observada no grupo dos Associados deve-se ao aumento salarial dos funcionários da ativa e aposentados/pensionistas e ao novo modelo de custeio aprovado pelo Corpo Social, que introduziu a contribuição por dependentes. A variação observada nos grupos CASSI Família e



Dependentes Indiretos deve-se aos reajustes de mensalidades de acordo com as datas-bases dos contratos (10,42% para o CF I e 7,23% para o CF II).

NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Eventos Indenizáveis Líquidos		2020	2019	%
Associados		(2.443.208.573,18)	(2.388.208.810,24)	2,3
Eventos Conhecidos	(a)	(2.794.252.534,27)	(3.159.232.844,83)	(11,6)
Consultas		(282.071.567,57)	(335.935.395,58)	(16,0)
Exames		(849.062.803,73)	(952.491.786,30)	(10,9)
Terapias		(171.601.967,80)	(203.711.200,95)	(15,8)
Internações		(1.197.603.268,01)	(1.214.886.616,49)	(1,4)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(22.353.306,04)	(31.379.396,20)	(28,8)
Demais Despesas Assistenciais		(267.067.704,38)	(414.967.781,00)	(35,6)
Sistema Único de Saúde - SUS		(4.491.916,74)	(5.860.668,31)	(23,4)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	362.676.268,45	759.447.806,18	(52,2)
Recuperação por Glosa		194.878.047,35	265.332.058,14	(26,6)
Recuperação por Coparticipação		167.798.221,10	213.366.700,74	(21,4)
Outras Recuperações		-	280.749.047,30	-
Variação da PEONA	(c)	(11.632.307,36)	11.576.228,41	-
Dependentes Indiretos		(44.799.813,44)	(53.791.658,22)	(16,7)
Eventos Conhecidos	(a)	(50.009.316,22)	(62.577.590,22)	(20,1)
Consultas		(2.126.769,20)	(2.762.214,69)	(23,0)
Exames		(8.465.940,99)	(8.637.372,93)	(2,0)
Terapias		(2.679.787,88)	(3.766.446,44)	(28,9)
Internações		(27.328.426,35)	(33.069.354,21)	(17,4)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(292.366,86)	(203.047,90)	44,0
Demais Despesas Assistenciais		(9.116.024,94)	(14.139.154,05)	(35,5)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	4.939.198,41	7.978.405,80	(38,1)
Recuperação por Glosa		3.598.831,13	6.000.856,15	(40,0)
Recuperação por Coparticipação		1.340.367,28	1.977.549,65	(32,2)
Variação da PEONA	(c)	270.304,37	807.526,20	(66,5)
CASSI Família		(1.982.121.209,81)	(2.219.261.117,92)	(10,7)
Eventos Conhecidos	(a)	(2.082.499.698,78)	(2.380.851.260,87)	(12,5)
Consultas		(184.552.987,12)	(234.205.061,19)	(21,2)
Exames		(649.066.730,76)	(724.272.227,60)	(10,4)
Terapias		(135.452.714,29)	(159.348.383,48)	(15,0)
Internações		(875.484.517,30)	(956.170.314,22)	(8,4)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(12.874.611,85)	(16.552.285,14)	(22,2)
Demais Despesas Assistenciais		(222.221.927,86)	(286.415.506,41)	(22,4)
Sistema Único de Saúde - SUS		(2.846.209,60)	(3.887.482,83)	(26,8)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	110.606.004,74	154.527.615,61	(28,4)
Recuperação por Glosa		108.967.335,65	152.986.708,93	(28,8)
Recuperação por Utilização Indevida		1.638.669,09	1.540.906,68	6,3
Variação da PEONA	(c)	(10.227.515,77)	7.062.527,34	-
Convênios de Reciprocidade		(245.462.350,37)	(295.499.155,12)	(16,9)
Eventos Conhecidos	(a)	(261.857.420,09)	(320.236.222,60)	(18,2)
Consultas		(22.925.553,58)	(32.979.224,62)	(30,5)
Exames		(84.292.829,82)	(101.103.978,27)	(16,6)
Terapias		(14.034.398,12)	(17.426.273,67)	(19,5)
Internações		(129.399.515,83)	(150.140.713,94)	(13,8)
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(2.255.226,96)	(2.787.875,82)	(19,1)
Demais Despesas Assistenciais		(8.949.895,78)	(15.798.156,28)	(43,3)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	16.395.069,72	24.737.067,48	(33,7)
Recuperação por Glosa		16.395.069,72	24.737.067,48	(33,7)
Total		(4.715.591.946,80)	(4.956.760.741,50)	(4,9)

a) Eventos Conhecidos - Registram-se os valores dos eventos conhecidos de assistência médico-hospitalar prestados a beneficiários dos planos de Associados, Dependentes Indiretos, FunciCASSI, CASSI Família I e II e a utilização dos beneficiários dos Convênios de Reciprocidade conforme RN ANS nº 435/2018. As guias apresentadas à CASSI e ainda não pagas são registradas



em contrapartida com a conta de Provisão de Eventos a Liquidar – PEL como uma obrigação da operadora junto aos prestadores de serviços assistenciais.

Os valores das contas médicas já conhecidas pela CASSI, que ainda não foram processadas, compõem a rubrica “Provisão de Guias não Processadas”. O impacto observado em 2020 foi de R\$ 10.415 mil no resultado da CASSI e está registrado no grupo Demais Despesas Assistenciais.

b) Recuperação de Eventos Conhecidos - São registrados os valores de eventos de assistência médico-hospitalar recuperados por glosas e coparticipações. As “Outras Recuperações, no grupo de Associados, referem-se ao ressarcimento dos Programas de Assistência Farmacêutica (PAF), de Atendimento Domiciliar (PAD) e Coberturas Especiais, no âmbito do Memorando de Entendimentos firmado com o Banco do Brasil e as entidades representativas dos associados, em outubro de 2016, cuja vigência encerrou-se em dezembro de 2019.

c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Representa uma estimativa dos gastos assistenciais efetuados pelos participantes já ocorridos, 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 2020 complemento de PEONA no montante de R\$ 21.589 mil.

O decréscimo de 4,9% nos Eventos Indenizáveis Líquidos em 2020 é justificado pela implementação de ações para redução das despesas assistenciais e pela redução dos eventos eletivos e de urgência em função da pandemia da Covid-19.

NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas e Despesas Operacionais	2020	2019	%
Outras Receitas Operacionais (a)	192.256.767,01	732.652.214,44	(73,8)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	-	12.773.093,89	-
Ressarcimento Grupo Dependentes Indiretos	1.430.742,24	475.959.320,88	(99,7)
Ressarcimento PCMSO	33.659.626,14	58.440.310,89	(42,4)
Ressarcimento Estrutura CliniCassi	-	37.406.894,12	-
Taxa de Administração	133.542.053,69	123.674.039,83	8,0
Outras Receitas	23.624.344,94	24.398.554,83	(3,2)
Outras Despesas Operacionais (b)	(153.934.404,14)	(202.623.651,67)	(24,0)
Provisão para Perda Sobre Créditos	(822.365,11)	(9.543.911,63)	(91,4)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos	(40.349.765,99)	(77.442.342,49)	(47,9)
Bem Viver	(1.396.517,80)	(1.222.488,37)	14,2
Plena Idade	(14.604.653,18)	(23.162.252,87)	(36,9)
Estratégia Saúde da Família - ESF	(24.348.595,01)	(53.057.601,25)	(54,1)
Despesas Operacionais - Outras	(112.762.273,04)	(115.637.397,55)	(2,5)
Demandas Judiciais (Civeis/Danos Morais)	(30.728.345,83)	(47.323.718,49)	(35,1)
Perda Operacional	(42.195.136,45)	(29.479.935,99)	43,1
Despesas administrativas CliniCASSI	(39.838.790,76)	(38.833.743,07)	2,6
Total	38.322.362,87	530.028.562,77	(92,8)

a) Outras Receitas Operacionais - São registrados neste grupo o ressarcimento das despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, ressarcimento do Grupo de



Dependentes Indiretos (GDI), bem como as recuperações de despesas de exercícios anteriores. O decréscimo observado no grupo deve-se, principalmente, à liquidação antecipada do contrato de ressarcimento do déficit do GDI, do término da vigência do Memorando de Entendimentos que previa o ressarcimento das despesas de estrutura das CliniCASSI e do menor volume de custos operacionais reembolsáveis referente ao contrato do PCMSO.

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, ao menor volume de despesas com provisão para perda sobre créditos e à reclassificação das despesas com consultas ambulatoriais do PROMOPREV que passaram a compor o grupo de Eventos Indenizáveis Líquidos (Nota 20), em conformidade com a INC ANS nº 7/2012.

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas Administrativas	2020	2019	%
Despesas com Pessoal Próprio	(192.720.824,47)	(185.268.410,02)	4,0
Despesas com Serviços de Terceiros	(61.293.522,40)	(68.998.105,65)	(11,2)
Despesas com Localização e Funcionamento	(50.957.321,60)	(51.784.830,46)	(1,6)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(21.662,70)	(915,00)	-
Despesas com Tributos	(3.482.622,87)	(3.735.264,39)	(6,8)
Despesas com Multas Administrativas	(6.716.267,29)	(5.795.301,11)	15,9
Despesas Administrativas Diversas	(19.637.953,31)	(18.911.053,73)	3,8
Total	(334.830.174,64)	(334.493.880,36)	0,1

Este grupo é composto pelas despesas com pessoal, ocupação 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 ANS nº 435/2018.

Destaca-se no grupo uma maior provisão para multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e uma menor despesa com serviços de terceiros em função da redução do faturamento eletrônico prestado pela empresa Orizon (autorize e fature).

NOTA 23: RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

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



Resultado Financeiro Líquido		2020	2019	%
Receitas Financeiras	(a)	77.724.941,04	85.974.014,84	(9,6)
Receitas de Aplicações Financeiras		68.855.795,06	63.948.877,34	7,7
Títulos Renda Fixa Privados		6.588.316,11	7.444.349,24	(11,5)
Fundo Exclusivo		4.680.604,94	7.356.659,61	(36,4)
RDC		1.907.711,17	87.689,63	-
Títulos Renda Fixa Públicos		62.267.478,95	56.504.528,10	10,2
Fundo Exclusivo		49.988.437,86	31.596.352,70	58,2
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		12.279.041,09	24.908.175,40	(50,7)
Outras Receitas Financeiras		8.869.145,98	22.025.137,50	(59,7)
Despesas Financeiras	(b)	(18.405.024,72)	(16.812.805,10)	9,5
Encargos s/ Tributos		(4.579.722,04)	(1.201.308,38)	281,2
Despesas Financeiras c/ Operações de Assist. Méd-Hosp		(990,31)	-	-
Outras Despesas Financeiras		(960.363,61)	(2.085.008,41)	(53,9)
Desp c/ Impostos e Contribuições s/ Transações Financ.		(12.863.948,76)	(13.526.488,31)	(4,9)
Total		59.319.916,32	69.161.209,74	(14,2)

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 observadas refletem as reduções nas taxas de juros auferidas, não obstante o expressivo aumento no volume de recursos aplicados.

O acréscimo em 2020 no somatório das receitas das aplicações do Fundo Exclusivo deve-se principalmente à entrada dos recursos advindos da liquidação antecipada das obrigações do Banco do Brasil com o Grupo de Dependentes Indiretos (GDI) e o pagamento retroativo a 2019 das contribuições patronais sobre os dependentes dos titulares do Plano de Associados e da taxa de administração paga pelo Banco do Brasil. Quanto ao RDC deve-se à aplicação de R\$ 70 milhões realizada em janeiro de 2020 com rendimento de CDI + 0,25% a.a.

O decréscimo observado na rentabilidade das LFT em 2020 decorre, principalmente, da redução 2,5 p.p da taxa Selic, impactos na economia global/doméstica, alta volatilidade no mercado financeiro e aumento da taxa de desemprego, impactado principalmente pelo quadro da pandemia do Covid-19 que agravou a economia.

A redução de 59,7% apresentada na rubrica “Outras Receitas Financeiras” deve-se à atualização monetária da ativação de crédito tributário em 2019, em função de decisão judicial favorável à CASSI sobre valores recolhidos às cooperativas (vide Nota Explicativa 7).

b) Despesas Financeiras - São registradas neste grupo as despesas decorrentes de aplicações financeiras, descontos concedidos, encargos decorrentes de pagamentos em atraso, quando houver, impostos e contribuições devidas sobre as aplicações financeiras e suas provisões e demais encargos sobre tributos não relacionados às aplicações. Destaca-se no grupamento, a atualização da provisão para ISS próprio (aumento na rubrica “Encargos s/ Tributos”) e a atualização das provisões judiciais (redução na rubrica “Outras Despesas Financeiras”).

NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

O Resultado Patrimonial negativo de R\$ 542 mil foi proporcionado, basicamente, pela despesa de equivalência patrimonial da empresa investida CBGS (Orizon).



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.

Em 31 de dezembro de 2020, a CASSI possuía as seguintes apólices contratadas com terceiros:

Riscos Cobertos	Valores Cobertos	Valor do Prêmio
Compreensivo Empresarial – Seguro Patrimonial	22.710.190,76	17.000,01
Seguro de Responsabilidade Civil	15.000.000,00	232.913,60
Total	37.710.190,76	249.913,61

NOTA 26: PARTES RELACIONADAS

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

Remuneração mensal dos Administradores e funcionários da CASSI	2020	2019
Menor Salário	1.286,09	1.286,09
Maior Salário	27.903,39	27.903,39
Salário Médio	4.964,73	4.964,73
Dirigentes		
Presidente	50.569,51	49.822,18
Diretor	42.414,67	41.787,85
Conselheiros		
Conselho Deliberativo	5.056,95	4.982,22
Conselho Fiscal	5.056,95	4.982,22

Valores de Referência, não inclusos os encargos sociais.

Os valores apresentados na tabela acima referem-se aos funcionários do quadro próprio da Empresa, Dirigentes e Conselheiros, não contemplando outros funcionários a exemplos de alguns gerentes executivos cedidos pelo Banco do Brasil, cuja remuneração de referência é de R\$ 33.318,53. A quantidade de colaboradores da CASSI é a seguinte:

Colaboradores CASSI	2020	2019
Quadro Próprio	2.785	2.835
Cedidos Banco do Brasil	14	20
TOTAL	2.799	2.855

A CASSI não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração. O aumento observado na remuneração dos Dirigentes está vinculado ao aumento concedido aos funcionários do Banco do Brasil em setembro de 2020. 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) 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.

c) 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.

d) A CASSI mantém com a CBGS (Orizon) contrato de prestação de serviços de “Autorize”, que consiste na autorização eletrônica para procedimentos médicos, e “Fature”, que consiste no faturamento eletrônico levando em consideração as regras de negócio estabelecida pela Operadora, praticados em condições e taxas compatíveis com as do mercado. Durante o exercício de 2020, foram realizadas 21.877 mil transações a um custo total de R\$ 15.853 mil.

NOTA 27: PLANO DE BENEFÍCIO

O Plano de Benefício dos Funcionários da CASSI (CASSIPrev), administrado pela BB Previdência, tem natureza de contribuição definida e conta com 1.033 participantes. Em 2020, o total da contribuição patronal foi de R\$ 1.213 mil, face ao montante de R\$ 1.184 mil verificado no exercício de 2019. 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

A metodologia de gestão de riscos na CASSI foi revisada e adaptada às novas versões da ISO-31000:2018 e COSO ERM 2017. Desta forma, com o propósito de criar e proteger valor para o atingimento dos objetivos estratégicos, o processo de gerenciamento de riscos passa a ser integrado com a estratégia e o desempenho da organização, permitindo maior alinhamento entre processos de negócio e suas estratégias, auxiliando também na priorização das ações de maior relevância e no melhor direcionamento dos recursos.

Na atualização também foi observada a Resolução Normativa 443/2019 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Após revisão, as categorias de riscos gerenciadas pela CASSI são:

Risco de Subscrição: Probabilidade de situação econômica adversa que contraria as expectativas quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas, bem como, a possibilidade de os eventos a serem pagos, em um período futuro, serem maiores que o montante de contraprestações a ser recebido.

Risco de Crédito: Possibilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros.

Risco de Mercado: Possibilidade de perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.



Risco Operacional: Possibilidade de perdas ou danos resultantes de falhas, inadequações ou fraudes provenientes de pessoas, processos, sistemas ou eventos internos e externos.

Risco Legal: Possibilidade de perdas decorrentes da inobservância ou não cumprimento de dispositivos legais, regulamentares ou alterações na jurisprudência aplicáveis aos negócios ou de inadequação ou deficiência em contratos firmados.

Risco de Estratégia: Possibilidade de perdas decorrentes de mudanças adversas no ambiente de negócios ou de utilização de premissas inadequadas na tomada de decisões.

Risco de Reputação: Possibilidade de perdas decorrentes da percepção negativa da CASSI, por partes interessadas, podendo afetar adversamente a sustentabilidade do negócio.

Risco Cibernético: Possibilidade de perdas decorrentes de ataques cibernéticos contra pessoas, Infraestrutura de TI ou sistemas corporativos, afetando a integridade, confidencialidade e disponibilidade dos dados.

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	2020	2019
Resultado Líquido	1.133.147.323,77	944.090.475,41
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	60.193.807,06	30.187.910,03
Depreciações / Amortizações	7.589.588,62	6.570.839,03
Provisões Técnicas - PEONA	21.589.518,76	(19.446.281,95)
(Ganho) / Perda na Alienação de Bens	(165.788,00)	(60.455,39)
Receita Imóvel Destinado a Renda	(149.552,58)	(373.877,00)
Provisão (Reversão) Contingência	29.650.962,76	37.710.367,36
Provisões (Reversão) para Perdas sobre Créditos	822.365,11	9.543.911,63
Ajuste Positivo Equivalência Patrimonial	856.712,39	(3.756.593,65)
Resultado Líquido Ajustado	1.193.341.130,83	974.278.385,44
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(1.094.093.753,22)	(1.130.546.975,14)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(83.152.644,21)	159.572.374,13
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	16.094.733,40	3.303.784,43



NOTA 31: INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSALIDADE ASSUMIDA

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

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2020	2019	2020	2019
	1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido	-	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	218.351,48	397.235,05	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	8.724.896,09	14.246.450,04	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	557.583,87	901.736,43	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	9.500.831,44	15.545.421,52	-	-

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2020	2019	2020	2019
1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	495.097.097,65	585.037.543,49	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.476.646.383,63	2.454.384.223,07	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.476.796.596,39	1.641.286.101,77	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	245.462.350,37	295.499.155,12
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-		
Total	4.448.540.077,67	4.680.707.868,33	245.462.350,37	295.499.155,12

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

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

NOTA 32 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

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

Para realização de estudo referente ao TAP, foi utilizada metodologia atuarial, estatística e financeira para estimar o valor presente dos fluxos de caixa futuros – não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados –, conforme RN ANS nº435/2018.

Para elaboração do TAP, os seguintes parâmetros mínimos foram observados:



- a) Segregação dos contratos de pré-pagamento, no mínimo, entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida;
- b) As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos;
- c) Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte dos participantes foram utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- d) As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada pela operadora, ou na de mercado, quando não havia experiência própria;
- e) As estimativas correntes dos fluxos 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.

Como os parâmetros supracitados são diretrizes gerais do órgão regulador ao mercado, com o objetivo de tornar as premissas em questão mais aderentes à realidade operacional da CASSI, foram utilizados os seguintes ajustes técnicos:

- f) No que diz respeito ao item “a”, utilizou-se a modalidade contratual Coletivo Empresarial, desmembrada por família de planos da Operadora;
- g) A despeito da estimativa corrente dos fluxos de caixa, foi adotado o horizonte temporal de 1 (um) ano, aderente à realidade fática dos instrumentos jurídicos firmados entre a CASSI e seus beneficiários;
- h) Para cálculo das estimativas de sobrevivência, fora utilizada a tábua BR-EMSsb-v.2015-F;
- i) No que concerne ao item “d”, observou-se, exclusivamente, a experiência da Operadora.

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

Premissas Estatísticas	Associados	CASSI Família I	CASSI Família II
Tábua de Mortalidade (m)	BR_EMSsb-v.2015-F	BR_EMSsb- v.2015-F	BR_EMSsb- v.2015-F
Taxa de Rotatividade (r)	3,54%	9,35%	10,76%
Conf. Estatística	99,00%	99,00%	99,00%
Simulações	1.000	1.000	1.000
Premissas Financeiras			
Deduções sobre a receita	0,50%	0,50%	0,50%
Inflação Médica	6,34%	10,42%	7,23%
Reajustes	3,50%	10,42%	7,23%
Taxa de desconto atuarial	ETTJ - PREFIXADA	ETTJ - PREFIXADA	ETTJ - PREFIXADA
Despesas Administrativas	1,25%	14,00%	14,00%
Despesas Comerciais	0,00%	0,00%	0,00%

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



NOTA 33 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em janeiro de 2021, a CASSI concretizou a venda de sua participação acionária de 17,2% no capital da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon) à Bradesco Seguros, após a aprovação do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE). A transação resultou no recebimento de R\$ 54.180 mil, impactando positivamente o caixa da Operadora. Referido montante, quando confrontado com o valor contábil do investimento (R\$ 53.694 mil), resultou em um ganho patrimonial de R\$ 486 mil.

Ana Cristina Rosa Garcia
Presidente e.e.

Rogério Pio Teixeira
Diretoria de Administração e Finanças e.e.

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

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

Jair Dimas Carvalho
Gerência Financeira e.e.

Roberto de Souza Linhares
Contador e.e.
CRC DF 023047/O-7
CPF 014.028.261-09

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