





## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### 1º Semestre 2021

#### 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.

#### Participantes

A CASSI possuía, em 30.06.2021, 816.058 pessoas assistidas, incluindo 195.226 usuários de convênios de reciprocidade 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	30.06.2021	30.06.2020	Variação	
			Absoluta	(%)
<b>PLANOS DE ASSOCIADOS</b>	<b>382.032</b>	<b>392.184</b>	<b>(10.152)</b>	<b>(2,59)</b>
<b>CONTRIBUINTES</b>	<b>183.965</b>	<b>187.481</b>	<b>(3.516)</b>	<b>(1,88)</b>
ATIVOS	79.720	85.454	(5.734)	(6,71)
APOSENTADOS	82.424	80.448	1.976	2,46
PENSIONISTAS CONTRIBUINTES	19.991	19.578	413	2,11
DEPENDENTES INDIRETOS	1.830	2.001	(171)	(8,55)
<b>DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS</b>	<b>198.067</b>	<b>204.703</b>	<b>(6.636)</b>	<b>(3,24)</b>
FUNCIONÁRIOS ATIVOS	125.538	133.098	(7.560)	(5,68)
FUNCIONÁRIOS APOSENTADOS	72.265	71.305	960	1,35
PENSIONISTAS	264	300	(36)	(12,00)
<b>PLANOS CASSI</b>	<b>232.974</b>	<b>248.227</b>	<b>(15.253)</b>	<b>(6,14)</b>
PARTICIPANTES DO CASSI FAMÍLIA I	46.317	51.148	(4.831)	(9,45)
PARTICIPANTES DO CASSI FAMÍLIA II	186.597	197.079	(10.482)	(5,32)
PARTICIPANTES DO CASSI ESSENCIAL	60	-	60	-
<b>PLANOS FUNCII CASSI</b>	<b>5.826</b>	<b>5.882</b>	<b>(56)</b>	<b>(0,95)</b>
FUNCIONÁRIOS E DEPENDENTES	5.826	5.882	(56)	(0,95)
<b>TOTAL DE PARTICIPANTES CASSI</b>	<b>620.832</b>	<b>646.293</b>	<b>(25.461)</b>	<b>(3,94)</b>
<b>CONVÊNIO DE RECIPROCIDADE</b>	<b>195.226</b>	<b>284.050</b>	<b>(88.824)</b>	<b>(31,27)</b>
USUÁRIOS DOS CONVÊNIOS RECIPROCIDADE	195.226	284.050	(88.824)	(31,27)
<b>TOTAL DE ASSISTIDOS</b>	<b>816.058</b>	<b>930.343</b>	<b>(114.285)</b>	<b>(12,28)</b>

## NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis intermediárias foram elaboradas de acordo 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 451/2020, 443/2019, 435/2018, 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 (DRE) são apresentadas de forma consolidada e segregadas por Planos.

## NOTA 3: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As práticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis intermediárias equivalem-se àquelas aplicadas às demonstrações do exercício encerrado em 31.12.2020.

## 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 e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado. Como esses ativos são destinados, em sua maioria, à cobertura das provisões técnicas, foram classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda.

As aplicações financeiras, segregadas por faixa de vencimento, estão distribuídas da seguinte forma:

Aplicações Financeiras	30.06.2021	30.06.2020	%
<b>Ativo Circulante</b>	<b>3.563.891.049,92</b>	<b>3.146.843.392,02</b>	<b>11,7%</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.351.948.256,95	2.794.441.960,82	16,6%
Aplicações Livres	211.942.792,97	352.401.431,20	-66,3%
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>274.299.596,76</b>	<b>123.869.924,92</b>	<b>54,8%</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	199.400.550,82	122.523.058,34	38,6%
Aplicações Livres	74.899.045,94	1.346.866,58	-x-
<b>Total</b>	<b>3.838.190.646,68</b>	<b>3.270.713.316,94</b>	<b>14,8%</b>

O acréscimo de recursos em aplicações financeiras deve-se ao superávit acumulado no período. As movimentações ocorridas nos subgrupos de circulante e não circulante bem como de aplicações garantidoras de provisões técnicas e livres deve-se à estratégia da empresa para melhor rentabilizar suas aplicações em ativos de curto e longo prazos, além de observar normas do órgão regulador.

## 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 são demonstrados a seguir:

Créditos com Planos de Assistência à Saúde		30.06.2021	31.12.2020	%
<b>Associados</b>		<b>72.109.736,94</b>	<b>30.931.294,64</b>	<b>133,1</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	59.402.323,81	24.622.753,93	141,2
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(7.830.889,28)	(5.578.404,36)	40,4
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	21.486.293,11	12.772.710,34	68,2
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(947.990,70)	(885.765,27)	7,0
<b>Dependentes Indiretos</b>		<b>42.503,39</b>	<b>38.748,65</b>	<b>9,7</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	184.889,83	170.804,21	8,2
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(146.739,92)	(135.474,64)	8,3
Participação dos Beneficiários em Eventos	(d)	19.363,16	19.432,03	(0,4)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(15.009,68)	(16.012,95)	(6,3)
<b>CASSI Família I e II</b>		<b>18.965.543,19</b>	<b>22.097.389,39</b>	<b>(14,2)</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	45.558.815,67	45.954.994,40	(0,9)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(27.223.047,92)	(24.133.446,10)	12,8
Participação dos Beneficiários em Eventos	(d)	1.487.680,15	1.554.028,55	(4,3)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(857.904,71)	(1.278.187,46)	(32,9)
<b>CASSI Essencial</b>		<b>17.974,57</b>	-	-
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	17.974,57	-	-
<b>Funci CASSI</b>		<b>162.985,57</b>	<b>83.818,71</b>	<b>94,5</b>
Participação dos Beneficiários em Eventos	(d)	204.162,43	118.852,18	71,8
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(41.176,86)	(35.033,47)	17,5
<b>Convênios de Reciprocidade</b>		<b>46.336.960,19</b>	<b>50.596.632,45</b>	<b>(8,4)</b>
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	50.688.731,65	54.950.474,07	(7,8)
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.351.771,46)	(4.353.841,62)	-
<b>Total</b>		<b>137.635.703,85</b>	<b>103.747.883,84</b>	<b>32,7</b>

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

O acréscimo ocorrido nas Contraprestações Pecuniárias a Receber do Plano de Associados deve-se à ativação do décimo terceiro sobre a contribuição pessoal do grupo de ativos.

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

**c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida – Convênios de Reciprocidade** – Em atendimento à RN ANS nº 435/2018, são registrados nesse grupo os valores a receber decorrentes de convênios com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca de suas redes credenciadas, celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na RN ANS nº 137/2006.

**d) Provisão para Perdas Sobre Créditos** - Esta provisão é constituída para fazer frente a possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento dos diversos Planos da CASSI e dos Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 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	30.06.2021	31.12.2020	%
Convênio Banco do Brasil	14.285.435,88	10.360.803,23	37,9
<b>Total</b>	<b>14.285.435,88</b>	<b>10.360.803,23</b>	<b>37,9</b>

**Convênio Banco do Brasil** - Trata-se de ressarcimento de despesas relativas aos convênios/contratos firmados junto ao Banco do Brasil. A variação ocorrida no período deve-se ao programa de vacinação dos funcionários do BB, no âmbito do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO e maior volume de utilização/ressarcimento por meio do Programa de Assistência Social – PAS.

## NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

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

Créditos Tributários e Previdenciários	30.06.2021	31.12.2020	%
<b>Créditos Tributários</b>	<b>7.112.726,49</b>	<b>7.105.643,76</b>	<b>0,1</b>
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	71.704,58	64.621,85	11,0
Crédito de Previdência Social	7.011.319,85	7.011.319,85	-
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	29.702,06	29.702,06	-
<b>Total</b>	<b>7.112.726,49</b>	<b>7.105.643,76</b>	<b>0,1</b>

Os valores registrados neste grupo referem-se a impostos e contribuições a recuperar/compensar. São consubstanciados em Pedidos Eletrônicos de Ressarcimento ou Restituição e Declaração de Compensação (PER/DCOMP) e aguardam análise/despacho da Receita Federal do Brasil.

## NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

Bens e Títulos a Receber	30.06.2021	31.12.2020	%
Adiantamentos a Funcionários	7.297.878,69	1.847.183,17	295,1
Adiantamentos Diversos	610.339,62	605.376,27	0,8
<b>Outros Créditos a Receber</b>	<b>13.735.437,41</b>	<b>18.317.491,06</b>	<b>(25,0)</b>
Parcelamentos de títulos	13.682.479,80	18.268.147,14	(25,1)
Demais títulos	52.957,61	49.343,92	7,3
<b>Total</b>	<b>21.643.655,72</b>	<b>20.770.050,50</b>	<b>4,2</b>

Estão registrados neste grupo os adiantamentos concedidos a funcionários, relativos a salários, férias, décimo terceiro salário, vale-transporte e viagens, adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviços de saúde e demais valores pendentes de recebimento pela CASSI não enquadrados nos outros grupos contábeis. A variação observada refere-se, principalmente, ao adiantamento do décimo terceiro dos colaboradores da CASSI em abril/2021.

## NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

Despesas Antecipadas	30.06.2021	31.12.2020	%
Despesas Administrativas	5.690.553,66	3.534.434,07	61,0
<b>Total</b>	<b>5.690.553,66</b>	<b>3.534.434,07</b>	<b>61,0</b>

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 de *software*.

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

Depósitos Judiciais e Fiscais		30.06.2021	31.12.2020	%
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	(a)	<b>109.878.183,49</b>	<b>107.130.807,47</b>	<b>2,6</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		79.533.127,02	79.101.243,48	0,5
Depósitos Judiciais - Trabalhistas		1.315.812,67	1.320.082,05	(0,3)
Depósitos Judiciais - Cíveis		29.029.243,80	26.709.481,94	8,7
<b>Outros Créditos a Receber</b>	(b)	<b>2.945.889,43</b>	<b>4.612.519,61</b>	<b>(36,1)</b>
<b>Total</b>		<b>112.824.072,92</b>	<b>111.743.327,08</b>	<b>1,0</b>

**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\$ 70.807 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 decréscimo observado, refere-se à transferência das licenças de direito de uso de *software* para o curto prazo.

## NOTA 11: INVESTIMENTOS

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

Investimentos	30.06.2021	31.12.2020	%
Participações Societárias pelo MEP - Outros Investimentos	-	53.694.011,70	x
Imóveis Destinados à Renda	10.121.614,75	10.121.614,75	-
<b>Total</b>	<b>10.121.614,75</b>	<b>63.815.626,45</b>	<b>(84,1)</b>

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.

Quanto ao imóvel destinado à renda, trata-se de um terreno localizado no Setor Médico Hospitalar Sul em Brasília (DF), registrado contabilmente de acordo com o CPC 28, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo, vedada pela RN ANS nº 435/2018.

**NOTA 12: IMOBILIZADO**

A composição do Imobilizado é representada a seguir:

Itens	Tx de Deprec. (Anual)	Valor do Bem	Depreciação Acumulada	Valor Líquido 30.06.2021	Valor Líquido 31.12.2020	Var %
Imóveis	2,5%	12.921.430,51	(4.285.125,84)	8.636.304,67	8.788.184,57	(1,7)
Instalações	10%	885.065,77	(885.065,77)	-	-	-
Máquinas / Equipamentos	7,14%	7.969.812,95	(5.623.798,04)	2.346.014,91	2.283.834,07	2,7
Informática	20%	28.002.668,79	(17.081.233,03)	10.921.435,76	11.182.975,41	(2,3)
Móveis e Utensílios	7,14%	6.760.074,29	(5.446.748,21)	1.313.326,08	1.505.969,99	(12,8)
Benfeitorias	20%	20.495.975,06	(19.747.535,53)	748.439,53	900.376,27	(16,9)
Imobiliz. em Andamento	0%	2.666.188,95	-	2.666.188,95	1.027.906,89	159,4
<b>Total</b>		<b>79.701.216,32</b>	<b>(53.069.506,42)</b>	<b>26.631.709,90</b>	<b>25.689.247,20</b>	<b>3,7</b>

Os itens do ativo imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição ou construção, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, mediante aplicação de taxas que levam em consideração a expectativa de vida útil econômica dos bens. Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. A variação observada deve-se à aquisição de infraestrutura de *Hardware* para suporte do teletrabalho.

**NOTA 13: INTANGÍVEL**

Itens	Taxa Amortização (Anual)	Valor do Bem	Amortização Acumulada	Valor Líquido 30.06.2021	31.12.2020
Sist. de Computação	20%	67.720.175,08	(47.261.842,57)	20.458.332,51	21.592.361,92
Sist. de Comp. em Andamento		3.427.898,47	-	3.427.898,47	1.704.757,24
<b>Total</b>		<b>71.148.073,55</b>	<b>(47.261.842,57)</b>	<b>23.886.230,98</b>	<b>23.297.119,16</b>

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 da amortização acumulada. A amortização é calculada pelo método linear e considerando a expectativa de vida útil econômica dos bens. A variação na rubrica Sistema de Computação em Andamento deve-se, principalmente, à aquisição de licença de solução de gerenciamento de acesso (*Software* de segurança).

**NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Provisões Técnicas de Operações De Assistência à Saúde		30.06.2021	31.12.2020	%
<b>Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha</b>	<b>(a)</b>	<b>(119.875.955,43)</b>	<b>(117.113.864,05)</b>	<b>2,4</b>
Dependentes Indiretos		(1.941.429,60)	(1.881.266,92)	3,2
CASSI Família I e II		(117.881.399,83)	(115.232.597,13)	2,3
CASSI Essencial		(53.126,00)	-	-
<b>Provisão de Eventos a Liquidar</b>	<b>(b)</b>	<b>(709.805.352,26)</b>	<b>(649.976.006,34)</b>	<b>9,2</b>
Associados		(392.612.139,57)	(351.620.596,36)	11,7
Dependentes Indiretos		(6.392.735,93)	(6.392.735,93)	-
CASSI Família I e II		(270.391.193,57)	(256.410.599,66)	5,5
Convênio de Reciprocidade		(40.402.726,62)	(35.552.074,39)	13,6
CASSI Essencial		(6.556,57)	-	-
<b>Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados</b>	<b>(c)</b>	<b>(532.781.783,07)</b>	<b>(476.522.532,44)</b>	<b>11,8</b>
Associados		(289.744.066,16)	(259.271.754,35)	11,8
Dependentes Indiretos		(5.674.373,49)	(5.335.347,23)	6,4
CASSI Família I e II		(237.363.343,42)	(211.915.430,86)	12,0
<b>Total</b>		<b>(1.362.463.090,76)</b>	<b>(1.243.612.402,83)</b>	<b>9,6</b>

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

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

**b) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL)** - Provisão constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos já ocorridos e avisados à Operadora, porém, ainda pendentes de pagamento.

**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.

As variações observadas decorrem do maior volume de receitas de contraprestações verificadas no período (no caso da PPCNG), do maior volume de despesas assistências (no caso da PEL) e da maior estimativa de eventos ainda não avisados (no caso da PEONA).

**NOTA 15: DEMAIS CONTAS A PAGAR DO PASSIVO CIRCULANTE**

Contas a Pagar		30.06.2021	31.12.2020	%
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>(a)</b>	<b>(70.788.812,84)</b>	<b>(95.718.181,06)</b>	<b>(26,0)</b>
Contraprestações a Restituir		(462.115,11)	(348.901,41)	32,4
Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente		(70.294.365,37)	(95.328.466,22)	(26,3)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		(32.332,36)	(40.813,43)	(20,8)
<b>Débitos Diversos</b>	<b>(b)</b>	<b>(77.221.409,74)</b>	<b>(55.217.061,32)</b>	<b>39,9</b>
Obrigações com Pessoal		(58.807.498,52)	(40.606.710,93)	44,8
Fornecedores		(10.256.567,87)	(8.187.063,11)	25,3
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		(3.298.650,98)	(777.942,61)	324,0
Outros Débitos a Pagar		(4.858.692,37)	(5.645.344,67)	(13,9)
<b>Total</b>		<b>(148.010.222,58)</b>	<b>(150.935.242,38)</b>	<b>(1,9)</b>

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** – Representado pelas contraprestações pecuniárias a restituir aos beneficiários decorrentes de devolução de mensalidades e do 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, relativo aos períodos de 2019 a 2021, e que, em junho/21, apresenta o saldo remanescente a apropriar de R\$ 68.043 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 os salários, rescisões, férias em gozo, bolsa-auxílio e taxa de administração dos estagiários, auxílio-creche e reembolsos de viagens a serviço. A variação observada no grupo rubrica deve-se, em grande parte, à provisão para férias e 13º salário.
- **Fornecedores** – referem-se aos valores a pagar a fornecedores e ao 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** – constituídos pelos valores a devolver aos beneficiários, cuja pertinência dos recebimentos encontra-se pendente de análise.
- **Outros Débitos a Pagar** – são as despesas incorridas cujo pagamento será efetuado em meses posteriores.

#### NOTA 16: PROVISÕES

Provisões	30.06.2021	31.12.2020	%
<b>Provisões para Ações Judiciais</b>	<b>(252.929.001,30)</b>	<b>(229.681.465,13)</b>	<b>10,1</b>
Provisão para Ações Cíveis	(51.191.209,88)	(48.044.105,24)	6,6
Provisão para Ações Trabalhistas	(3.140.920,88)	(2.761.133,19)	13,8
Provisão para Ações Tributárias	(142.292.382,87)	(127.061.354,15)	12,0
Provisão para Multas ANS	(56.304.487,67)	(51.814.872,55)	<b>8,7</b>
<b>Circulante</b>	<b>(56.304.487,67)</b>	<b>(51.814.872,55)</b>	<b>8,7</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>(196.624.513,63)</b>	<b>(177.866.592,58)</b>	<b>10,5</b>

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

As contingências cujos riscos de perda são classificados como prováveis são 100% provisionadas, exceto para aquelas decorrentes de ações judiciais em que a liminar tenha sido concedida e não 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.

Conforme “Nota Explicativa 10 – a”, a CASSI constituiu provisão, no valor de R\$ 70.807 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.

### NOTA 17: TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>%</b>
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>(7.986.927,57)</b>	<b>(14.426.536,92)</b>	<b>(44,6)</b>
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	-	(6.343.405,98)	-
Contribuições Previdenciárias	(6.576.170,13)	(6.278.232,47)	4,7
FGTS a Recolher	(1.254.273,89)	(1.521.897,89)	(17,6)
COFINS e PIS / PASEP	(156.483,55)	(283.000,58)	(44,7)
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>(27.776.951,36)</b>	<b>(24.710.410,55)</b>	<b>12,4</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	(3.418.844,22)	(4.795.507,50)	(28,7)
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	(3.552.216,51)	(2.639.273,23)	34,6
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	(9.560.962,37)	(9.111.008,46)	4,9
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	(2.325.564,33)	(1.535.026,66)	51,5
COFINS	(7.221.172,24)	(4.935.893,98)	46,3
PIS	(1.578.564,36)	(1.042.634,84)	51,4
Contribuições Previdenciárias - Terceiros	(119.627,33)	(651.065,88)	(81,6)
<b>Total</b>	<b>(35.763.878,93)</b>	<b>(39.136.947,47)</b>	<b>(8,6)</b>

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

Destaque nesse grupamento para a reversão da provisão para a Taxa de Saúde Suplementar – TSS, tendo em vista trânsito em julgado de ação judicial coletiva proposta pela UNIDAS em desfavor da ANS, a qual declarou a inexigibilidade da referida taxa, prevista no artigo 20, inciso I da Lei nº 9.961/2000.

### NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI em 30 de junho de 2021 apresentou saldo de R\$ 2.408.099 mil, conforme abaixo:

<b>Patrimônio Social</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>%</b>
<b>Patrimônio Social</b>	<b>1.977.849.580,27</b>	<b>1.977.849.580,27</b>	-
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>(461.703,40)</b>	<b>(332.611,32)</b>	38,8
Ganhos/Perdas não Realizados com TVM	(461.703,40)	(332.611,32)	38,8
<b>Superávit/Déficit do Exercício</b>	<b>430.710.942,68</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>2.408.098.819,55</b>	<b>1.977.516.968,95</b>	<b>21,77</b>

No primeiro semestre de 2021, a CASSI apresentou resultado superavitário de R\$ 430.711 mil face ao resultado de R\$ 1.133.147 mil apresentado em 31.12.2020, já incorporado ao Patrimônio Social. 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.

### NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

<b>Contraprestações Efetivas</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>%</b>
<b>Associados</b>	<b>1.515.389.758,68</b>	<b>1.476.980.035,55</b>	<b>2,60</b>
Contribuição Patronal	832.252.815,60	813.876.371,62	<b>2,3</b>
Contribuição Pessoal	694.484.278,87	671.406.310,57	<b>3,4</b>
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(7.311.575,76)	(4.243.817,54)	72,3
(-) Tributos Diretos de Operação	(4.035.760,03)	(4.058.829,10)	(0,6)
<b>Convênio de Reciprocidade</b>	<b>147.789.285,91</b>	<b>132.129.108,07</b>	<b>11,85</b>
<b>Dependentes Indiretos</b>	<b>17.914.939,15</b>	<b>17.578.424,11</b>	<b>1,9</b>
Mensalidades	18.021.786,43	17.601.692,94	2,4
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(86.535,06)	(2.249,23)	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(20.312,22)	(21.019,60)	-
<b>CASSI Família I</b>	<b>377.516.802,96</b>	<b>365.239.765,75</b>	<b>3,36</b>
Mensalidades	379.797.446,20	366.925.048,41	3,5
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(515.609,43)	(81.970,49)	529,0
(-) Tributos Diretos de Operação	(1.765.033,81)	(1.603.312,17)	10,1
<b>CASSI Família II</b>	<b>1.066.295.645,47</b>	<b>1.024.090.579,42</b>	<b>4,12</b>
Mensalidades	1.074.023.892,74	1.030.548.042,54	4,2
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(709.156,11)	(320.674,10)	121,1
(-) Tributos Diretos de Operação	(7.019.091,16)	(6.136.789,02)	14,4
<b>CASSI Essencial</b>	<b>4.339,70</b>	-	-
Mensalidades	4.428,27	-	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(88,57)	-	-
<b>Total</b>	<b>3.124.910.771,87</b>	<b>3.016.017.912,9</b>	<b>3,6</b>

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

A variação observada nos Planos deve-se aos reajustes aplicados aos salários dos associados (ativos, aposentados e pensionistas) e das mensalidades dos grupos CASSI Família e Dependentes Indiretos, 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		30.06.2021	30.06.2020	%
<b>Associados</b>		<b>(1.352.956.149,83)</b>	<b>(1.079.586.489,63)</b>	<b>25,3</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	(a)	<b>(1.510.876.234,65)</b>	<b>(1.327.735.539,70)</b>	<b>13,8</b>
<b>(-) Recuperação de Eventos Conhecidos</b>	(b)	<b>188.392.396,63</b>	<b>218.299.630,30</b>	<b>(13,7)</b>
Recuperação por Glosa		94.466.011,69	127.869.849,73	(26,1)
Recuperação por Coparticipação		93.926.384,94	90.429.780,57	3,9
<b>Varição da PEONA</b>	(c)	<b>(30.472.311,81)</b>	<b>29.849.419,77</b>	<b>-</b>
<b>Dependentes Indiretos</b>		<b>(22.577.911,04)</b>	<b>(20.487.176,98)</b>	<b>10,2</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	(a)	<b>(24.753.599,82)</b>	<b>(24.947.879,66)</b>	<b>(0,8)</b>
<b>(-) Recuperação de Eventos Conhecidos</b>	(b)	<b>2.514.715,04</b>	<b>3.613.338,13</b>	<b>(30,4)</b>
Recuperação por Glosa		1.837.292,85	2.833.910,02	(35,2)
Recuperação por Coparticipação		677.422,19	779.428,11	(13,1)
<b>Varição da PEONA</b>	(c)	<b>(339.026,26)</b>	<b>847.364,55</b>	<b>-</b>
<b>CASSI Família</b>		<b>(1.059.758.842,73)</b>	<b>(899.732.657,47)</b>	<b>17,8</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	(a)	<b>(1.081.430.738,59)</b>	<b>(999.802.759,42)</b>	<b>8,2</b>
<b>(-) Recuperação de Eventos Conhecidos</b>	(b)	<b>47.119.808,42</b>	<b>76.295.612,86</b>	<b>(38,2)</b>
Recuperação por Glosa		46.360.853,29	75.245.637,86	(38,4)
Recuperação por Utilização Indevida		758.955,13	1.049.975,00	(27,7)
<b>Varição da PEONA</b>	(c)	<b>(25.447.912,56)</b>	<b>23.774.489,09</b>	<b>-</b>
<b>CASSI Essencial</b>		<b>(1.331,23)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Eventos conhecidos</b>		<b>(1.331,23)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Convênios de Reciprocidade</b>		<b>(133.282.897,57)</b>	<b>(115.560.454,81)</b>	<b>15,3</b>
<b>Eventos Conhecidos</b>	(a)	<b>(140.573.790,24)</b>	<b>(126.912.635,83)</b>	<b>10,8</b>
<b>(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis</b>	(b)	<b>7.290.892,67</b>	<b>11.352.181,02</b>	<b>(35,8)</b>
Recuperação por Glosa		7.290.892,67	11.352.181,02	(35,8)
<b>Total</b>		<b>(2.568.577.132,40)</b>	<b>(2.115.366.778,89)</b>	<b>21,4</b>

**a) Eventos Conhecidos** - Registram-se os valores dos eventos conhecidos de assistência médico-hospitalar prestados a beneficiários dos planos da CASSI e a utilização dos beneficiários dos Convênios de Reciprocidade, classificadas em consultas, exames, terapias, internações, atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais.

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

**c) Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)** – Representa uma estimativa dos gastos assistenciais já ocorridos, mas que ainda não são de conhecimento da CASSI. Considerando os valores apurados por meio de metodologia própria, foi registrado no primeiro semestre de 2021 complemento de PEONA no montante de R\$ 56.259 mil.

O aumento nos eventos conhecidos que culminou no acréscimo de 21,4% no total dos Eventos Indenizáveis Líquidos no primeiro semestre de 2021 em comparação com o mesmo período do ano anterior pode ser justificado pelo aumento/retorno das despesas eletivas e eventos de urgência/emergência observado no mercado de saúde em função do relaxamento das medidas restritivas de controle da pandemia da Covid-19.

**NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS**

<b>Outras Receitas e Despesas Operacionais</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>%</b>
<b>Outras Receitas Operacionais (a)</b>	<b>187.073.150,90</b>	<b>93.641.821,09</b>	<b>99,8</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	-	88.590,00	-
Ressarcimento Grupo Dependentes Indiretos	-	1.430.742,24	-
Ressarcimento PCMSO	16.491.164,40	19.639.793,05	(16,0)
Taxa de Repasse entre os planos	89.940.038,28	-	-
Taxa de Administração	62.296.803,83	64.224.977,58	(3,0)
Outras Receitas	18.345.144,39	8.257.718,22	122,2
<b>Outras Despesas Operacionais (b)</b>	<b>(177.183.071,41)</b>	<b>(95.238.393,88)</b>	<b>86,0</b>
Provisão para Perda Sobre Créditos	(5.647.057,28)	(465.377,90)	-
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos	(21.138.125,64)	(40.331.783,12)	(47,6)
Despesas Operacionais - Outras	(60.457.850,21)	(54.441.232,86)	11,1
Demandas Judiciais (Cíveis/Danos Morais)	(19.478.775,90)	(14.052.129,73)	38,6
Perda Operacional	(19.580.153,10)	(20.680.255,20)	(5,3)
Despesas administrativas CliniCASSI	(21.398.921,21)	(19.708.847,93)	8,6
Taxa de Repasse entre os planos	(89.940.038,28)	-	-
<b>Total</b>	<b>9.890.079,49</b>	<b>(1.596.572,79)</b>	<b>(719,5)</b>

**a) Outras Receitas Operacionais** - São registrados neste grupo o ressarcimento das despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, ressarcimento do Grupo de Dependentes Indiretos (GDI), bem como as recuperações de despesas de exercícios anteriores. O último déficit do GDI ressarcido pelo BB foi relativo ao mês de janeiro/20, tendo em vista a liquidação antecipada do contrato de ressarcimento.

**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 e as despesas com os Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças - PROMOPREV.

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

**NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

<b>Despesas Administrativas</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>%</b>
Despesas com Pessoal Próprio	(102.272.784,29)	(96.828.975,65)	5,6
Despesas com Serviços de Terceiros	(30.374.143,12)	(29.217.307,08)	4,0
Despesas com Localização e Funcionamento	(27.238.675,53)	(24.104.469,15)	13,0
Despesas com Publicidade e Propaganda	(5.049,63)	(17.544,90)	-
Despesas com Tributos	(551.211,88)	(1.747.629,28)	(68,5)
Despesas com Multas Administrativas	(4.585.615,12)	(1.396.334,48)	228,4
Despesas Administrativas Diversas	(8.503.225,26)	(8.387.406,22)	1,4
<b>Total</b>	<b>(173.530.704,83)</b>	<b>(161.699.666,76)</b>	<b>7,3</b>

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 nº 435/2018.

Destaca-se no grupo uma maior provisão para multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### NOTA 23: RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

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

Resultado Financeiro Líquido		30.06.2021	30.06.2020	%
<b>Receitas Financeiras</b>	(a)	<b>47.250.906,14</b>	<b>44.350.562,82</b>	<b>6,5</b>
<b>Receitas de Aplicações Financeiras</b>		<b>43.784.234,23</b>	<b>39.678.944,44</b>	<b>10,3</b>
<b>Títulos Renda Fixa Privados</b>		<b>8.942.557,92</b>	<b>3.177.089,31</b>	<b>181,5</b>
Fundo Exclusivo		6.752.791,25	2.038.116,68	231,3
RDC		2.189.766,67	1.138.972,63	92,3
<b>Títulos Renda Fixa Públicos</b>		<b>34.841.676,31</b>	<b>36.501.855,13</b>	<b>(4,5)</b>
Fundo Exclusivo		28.146.183,42	28.689.982,36	(1,9)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		6.695.492,89	7.811.872,77	(14,3)
<b>Outras Receitas Financeiras</b>		<b>3.466.671,91</b>	<b>4.671.618,38</b>	<b>(25,8)</b>
<b>Despesas Financeiras</b>	(b)	<b>(9.978.620,90)</b>	<b>(10.322.220,92)</b>	<b>(3,3)</b>
Encargos s/ Tributos		(1.966.424,88)	(2.290.734,72)	(14,2)
Despesas Financeiras c/ Operações de Assist. Méd-Hosp		(2.799,36)	(132,53)	-
Outras Despesas Financeiras		(440.201,71)	(612.608,73)	(28,1)
Desp c/ Impostos e Contribuições s/ Transações Financ.		(7.569.194,95)	(7.418.744,94)	2,0
<b>Total</b>		<b>37.272.285,24</b>	<b>34.028.341,90</b>	<b>8,7</b>

**a) Receitas Financeiras** – Referem-se à apropriação das receitas auferidas pela aplicação de recursos no mercado financeiro, atualização monetária dos depósitos judiciais, receitas por recebimento em atraso de contraprestações e descontos obtidos. As variações observadas refletem o aumento no volume de recursos aplicados.

**b) Despesas Financeiras** – Referem-se às despesas decorrentes de aplicações financeiras, descontos concedidos, impostos e contribuições devidas sobre as aplicações financeiras e suas provisões e demais encargos sobre tributos não relacionados às aplicações financeiras. Destaca-se no grupamento a menor atualização da provisão para ISS próprio (rubrica “Encargos s/ Tributos”) e das provisões judiciais (redução na rubrica “Outras Despesas Financeiras”).

### NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

O Resultado Patrimonial positivo de R\$ 746 mil foi proporcionado, basicamente, pelo ganho patrimonial da venda da participação acionária no capital da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon) à Bradesco Seguros, ocorrida em janeiro/2021.

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS  
DO BANCO DO BRASIL – CASSI**

**CNPJ Nº 33.719.485/0001-27**

**Relatório de revisão do auditor independente**

**Demonstrações contábeis intermediárias  
Encerradas em 30 de junho de 2021**

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO  
BRASIL - CASSI**

**Demonstrações contábeis intermediárias encerradas  
Em 30 de junho de 2021**

**Conteúdo:**

**Relatório de revisão do auditor independente sobre as demonstrações contábeis  
intermediárias;**

**Balancos patrimoniais;**

**Demonstrações do resultado; e**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis intermediárias.**

2



**MOORE VR AUDITORES E CONSULTORES**  
SBS, Qd.02, Bloco Q, Salas 905 e 907  
Edifício João Carlos Saad  
Brasília/DF - CEP 70070-120  
Tel.: 55 (61) 3223 6098  
[www.moorebrasil.com.br](http://www.moorebrasil.com.br)

**RELATÓRIO DE REVISÃO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS**

Aos  
Administradores, Conselheiros e Associados da  
Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil - CASSI  
Brasília – DF

**Introdução:**

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias da Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil - CASSI ("CASSI" ou "Entidade") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e a respectiva demonstração do resultado para o período de seis meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis intermediárias de acordo com Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) - Demonstração intermediária e com a norma internacional "IAS 34 - Interim Financial Reporting", emitida pelo "International Accounting Standards Board (IASB)". Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis intermediárias com base em nossa revisão

**Alcance da revisão:**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 –Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão.

O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

**Conclusão sobre as demonstrações contábeis intermediárias:**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias (cima referidas) não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21 (R1) e o IAS 34, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, aplicáveis à elaboração de demonstrações contábeis intermediárias.

3



**MOORE VR AUDITORES E CONSULTORES**  
SBS, Qd.02, Bloco Q, Salas 905 e 907  
Edifício João Carlos Saad  
Brasília/DF - CEP 70070-120  
Tel.: 55 (61) 3223 6098  
[www.moorebrasil.com.br](http://www.moorebrasil.com.br)

**Outros assuntos:**

**Saldos correspondentes comparativos:**

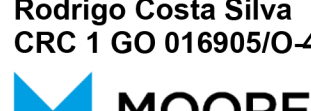
Os valores correspondentes comparativos relativos ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram auditados, por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 29 de março de 2021, sem qualquer modificação na opinião.

Brasília-DF, 20 de setembro de 2021

**MOORE VR AUDITORES E CONSULTORES S/S  
CRC DF 02962/F**

**RODRIGO COSTA** Assinado de forma digital  
por RODRIGO COSTA  
**SILVA:91366992** SILVA:91366992172  
**172** Dados: 2021.09.20  
12:49:46 -03'00'

**Rodrigo Costa Silva  
CRC 1 GO 016905/O-4**



4