

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

ATIVO	Notas Explicativas	30.06.2022	31.12.2021	Variação %
ATIVO CIRCULANTE		3.840.050.575,97	3.851.916.014,67	-0,3%
Disponível		8.791.402,35	106.502,13	-x-
Realizável		3.831.259.173,62	3.851.809.512,54	-0,5%
Aplicações Financeiras	4	3.571.048.419,97	3.690.842.213,05	-3,2%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.215.145.785,90	3.411.800.847,79	-5,8%
Aplicações Livres		355.902.634,07	279.041.365,26	27,5%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	198.877.407,30	115.873.933,82	71,6%
Contraprestações Pecuniárias/Prêmio a Receber	5.a	126.728.034,69	44.267.734,11	186,3%
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.b	17.790.328,79	25.266.091,53	-29,6%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.c	54.359.043,82	46.340.108,18	17,3%
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	26.953.505,70	15.048.025,27	79,1%
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7.112.726,49	7.112.726,49	0,0%
Bens e Títulos a Receber	8	20.330.552,49	14.477.867,93	40,4%
Despesas Antecipadas	9	6.936.561,67	8.454.745,98	-18,0%
ATIVO NÃO CIRCULANTE		236.738.553,68	222.100.661,27	6,6%
Realizável a Longo Prazo		173.129.738,54	161.676.287,55	7,1%
Aplicações Financeiras	4	115.315.885,26	108.988.119,53	5,8%
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	54.089.731,28	49.044.206,68	10,3%
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	3.724.122,00	3.643.961,34	2,2%
Investimentos	11	10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Outros Investimentos		10.121.614,75	10.121.614,75	0,0%
Imobilizado	12	29.380.372,73	26.342.554,29	11,5%
Imóveis de Uso Próprio		8.367.901,35	8.508.705,28	-1,7%
Imobilizado de Uso Próprio		20.177.561,68	17.209.354,97	17,2%
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		20.177.561,68	17.209.354,97	17,2%
Instalações		781,78	867,43	-9,9%
Máquinas e Equipamentos		2.564.584,29	2.414.984,54	6,2%
Informática		16.412.291,72	13.587.693,78	20,8%
Móveis e Utensílios		1.199.903,89	1.205.809,22	-0,5%
Imobilizações em Curso		110.062,67	10.929,11	907,1%
Outras Imobilizações		724.847,03	613.564,93	18,1%
Intangível	13	24.106.827,66	23.960.204,68	0,6%
Sistema de Computação		24.106.827,66	23.960.204,68	0,6%
TOTAL DO ATIVO		4.076.789.129,65	4.074.016.675,94	0,1%

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

PASSIVO	Notas	30.06.2022	31.12.2021	
PASSIVO CIRCULANTE		1.688.353.489,93	1.613.152.742,43	4,7%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.441.058.595,10	1.402.356.871,72	2,8%
Provisões de Prêmios / Contraprestações		119.723.232,53	119.899.536,47	-0,1%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		119.723.232,53	119.899.536,47	-0,1%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		5.917.572,95	5.867.218,32	0,9%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		567.301.333,27	605.251.923,48	-6,3%
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		748.116.456,35	671.338.193,45	11,4%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.a	19.030.170,94	4.355.694,02	336,9%
Contraprestações / Prêmios a Restituir		887.641,52	605.642,31	46,6%
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		17.991.008,63	3.513.301,84	412,1%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		151.520,79	236.749,87	-36,0%
Provisões		65.212.972,06	61.449.850,65	6,1%
Provisões para Ações Judiciais	16	65.212.972,06	61.449.850,65	6,1%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	58.938.352,49	61.975.905,58	-4,9%
Débitos Diversos	15.b	104.113.399,34	83.014.420,46	25,4%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		155.190.741,51	138.876.552,44	11,7%
Provisões	16	155.190.741,51	138.876.552,44	11,7%
Provisões para Ações Judiciais		155.190.741,51	138.876.552,44	11,7%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	2.233.244.898,21	2.321.987.381,07	-3,8%
Capital Social / Patrimônio Social		2.331.218.995,36	2.331.218.995,36	0,0%
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(20.683.329,34)	(9.231.614,29)	124,0%
Ganhos/Perdas Não Realizados c/ Títulos e Valores Mobiliários		(20.683.329,34)	(9.231.614,29)	124,0%
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(77.290.767,81)	-	-x-
TOTAL DO PASSIVO		4.076.789.129,65	4.074.016.675,94	0,1%

FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:34353100149100149
Assinado de forma digital por FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:34353100149
Dados: 2022.09.15 16:04:55 -03'00'

Flávio de Andrade Ribeiro
Diretor de Administração e Finanças e.e.

JAIR DIMAS CARVALHO:5791018649
Assinado de forma digital por JAIR DIMAS CARVALHO:5791018649
Dados: 2022.09.15 10:39:46 -03'00'

Jair Dimas Carvalho
Gerente Executivo Financeiro e.e.

ROBERTO DE SOUZA LINHARES:01402826109
Assinado de forma digital por ROBERTO DE SOUZA LINHARES:01402826109
Dados: 2022.09.14 16:59:44 -03'00'

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

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
Consolidado CASSI

Anexo I

	Nota	30.06.2022	30.06.2021	Δ%
Contraprestações Efetivas de Operações com Plano de Assistência à Saúde	19	3.149.720.182,14	3.001.359.265,52	4,9%
Contraprestações Líquidas		3.154.242.520,74	3.014.199.551,31	4,6%
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.522.338,60)	(12.840.285,79)	-64,8%
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(3.131.923.473,26)	(2.445.025.626,05)	28,1%
Eventos Indenizáveis		(3.055.145.210,36)	(2.388.766.375,42)	27,9%
Eventos Conhecidos ou Avisados	20.a	(3.317.782.588,77)	(2.626.793.295,51)	26,3%
Recuperação de Eventos Conhecidos ou Avisados	20.b	262.637.378,41	238.026.920,09	10,3%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	20.c	(76.778.262,90)	(56.259.250,63)	36,5%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		17.796.708,88	556.333.639,47	-96,8%
Outras Receitas Operacionais	21.a	73.746.197,34	187.073.150,90	-60,6%
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		73.746.197,34	187.073.150,90	-60,6%
Outras Despesas Operacionais	21.b	(138.748.110,21)	(177.183.071,41)	-21,7%
Outras Despesas de Operações com Plano de Assistência à Saúde		(69.071.677,41)	(60.376.418,88)	14,4%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(24.587.046,83)	(21.138.125,64)	16,3%
Provisão para Perda sobre Créditos		(2.879.922,42)	(5.647.057,28)	-49,0%
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(42.209.463,55)	(90.021.469,61)	-53,1%
RESULTADO BRUTO		(47.205.203,99)	566.223.718,96	-x-
Despesa de Comercialização		(2.149,56)	-	-x-
Comissão/Agenciamento		(2.149,56)	-	-x-
Despesas Administrativas	22	(214.011.377,68)	(173.530.704,83)	23,3%
Resultado Financeiro Líquido	23	183.925.497,73	37.272.285,24	393,5%
Receitas Financeiras		228.017.861,58	47.250.906,14	382,6%
Despesas Financeiras		(44.092.363,85)	(9.978.620,90)	341,9%
Resultado Patrimonial	24	2.465,69	745.643,31	-99,7%
Receitas Patrimoniais		174.893,77	977.107,29	-82,1%
Despesas Patrimoniais		(172.428,08)	(231.463,98)	-25,5%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(77.290.767,81)	430.710.942,68	-x-
Imposto de Renda		-	-	-x-
Contribuição Social		-	-	-x-
Impostos Diferidos		-	-	-x-
Participações sobre o Lucro		-	-	-x-
RESULTADO LÍQUIDO		(77.290.767,81)	430.710.942,68	-x-

FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:3435310149
 Assinado de forma digital por FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:34353100149
 Dados: 2022.09.15 16:05:18 -03'00'

JAIR DIMAS CARVALHO:5791018649
 Assinado de forma digital por JAIR DIMAS CARVALHO:55791018649
 Dados: 2022.09.15 10:37:37 -03'00'

ROBERTO DE SOUZA LINHARES:01402826109
 Assinado de forma digital por ROBERTO DE SOUZA LINHARES:01402826109
 Dados: 2022.09.14 17:01:57 -03'00'

Flávio de Andrade Ribeiro
 Diretor de Administração e Finanças e.e.

Jair Dimas Carvalho
 Gerente Executivo Financeiro e.e.

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



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º Semestre 2022

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 30.06.2022, 600.343 pessoas assistidas. Além dessas, 188.598 usuários de convênios de reciprocidade estavam aptos a utilizarem a rede credenciada da CASSI, que é ressarcida de todas as despesas com esse atendimento, inclusive custos operacionais. Segue a distribuição desse público:

PLANO DE SAÚDE	30.06.2022	30.06.2021	Variação	
			Absoluta	(%)
PLANOS DE ASSOCIADOS	377.886	382.032	(4.116)	(1,09)
CONTRIBUINTES	183.940	183.965	(25)	(0,01)
ATIVOS	80.416	79.720	696	0,87
APOSENTADOS	81.511	82.424	(913)	(1,11)
PENSIONISTAS CONTRIBUINTES	20.376	19.991	385	1,93
DEPENDENTES INDIRETOS	1.637	1.830	(193)	(10,55)
DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS	193.946	198.067	(4.091)	(2,08)
FUNCIONÁRIOS ATIVOS	124.316	125.538	(1.222)	(0,97)
FUNCIONÁRIOS APOSENTADOS	69.396	72.265	(2.869)	(3,97)
PENSIONISTAS	234	264	(30)	(11,36)
PLANOS CASSI	216.752	232.974	(16.222)	(6,96)
PARTICIPANTES DO CASSI FAMÍLIA I	41.184	46.317	(5.133)	(11,08)
PARTICIPANTES DO CASSI FAMÍLIA II	171.277	186.597	(15.320)	(8,21)
PARTICIPANTES DO CASSI ESSENCIAL	4.206	60	4.146	-
PARTICIPANTES DO CASSI Vida BH	85	-	85	-
PLANOS FUNCNI CASSI	5.705	5.826	(121)	(2,08)
FUNCIONÁRIOS E DEPENDENTES	5.705	5.826	(121)	(2,08)
TOTAL DE PARTICIPANTES CASSI	600.343	620.832	(20.489)	(3,30)
CONVÊNIO DE RECIPROCIDADE	188.598	195.226	(6.628)	(3,40)
USUÁRIOS DOS CONVÊNIOS RECIPROCIDADE	188.598	195.226	(6.628)	(3,40)
TOTAL DE ASSISTIDOS	788.941	816.058	(27.117)	(3,32)

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 528/2022, 526/2022, 521/2022, 518/2022, 393/2015, 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 função do novo Plano de Contas da ANS aplicado em 2022, conforme estabelecido na RN ANS nº 528/2022, foram efetuadas reclassificações nos saldos de 2021, de forma a possibilitar sua comparabilidade.

Em conformidade com o disposto no Art. 90, inciso IV e parágrafo único do Estatuto 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 31.12.2021.

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.

A carteira de aplicações financeiras é composta por Fundos de Investimentos e por Títulos de Renda Fixa Públicos e Privados, administrada por gestores terceirizados e pela própria CASSI. Como esses ativos são destinados, em sua maioria, à cobertura das provisões técnicas, foram classificados na categoria “Títulos Disponíveis para a Venda”.

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

Aplicações Financeiras	30.06.2022	31.12.2021	%
Ativo Circulante	3.571.048.419,97	3.690.842.213,05	-3,2%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.215.145.785,90	3.411.800.847,79	-5,8%
Aplicações Livres	355.902.634,07	279.041.365,26	27,5%
Ativo Não Circulante	115.315.885,26	108.988.119,53	5,8%
Aplicações Financeiras	115.315.885,26	108.988.119,53	5,8%
Aplicações Livres	115.315.885,26	108.988.119,53	5,8%
Total	3.686.364.305,23	3.799.830.332,58	-3,0%

O decréscimo de recursos em aplicações financeiras deve-se ao déficit acumulado no período.

As movimentações ocorridas nos subgrupos de aplicações garantidoras de provisões técnicas e livres deve-se à estratégia da Operadora 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		30.06.2022	31.12.2021	%
Associados		119.427.323,29	44.497.061,72	168,4
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	111.528.766,13	28.120.000,91	296,6
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(9.171.896,71)	(8.445.391,63)	8,6
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	19.148.806,36	26.326.863,68	(27,3)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(2.078.352,49)	(1.504.411,24)	38,2
Dependentes Indiretos		567.274,36	80.341,39	606,1
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	255.654,60	264.500,66	(3,3)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(181.461,48)	(192.069,06)	(5,5)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	512.678,27	28.751,76	-
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(19.597,03)	(20.841,97)	-
CASSI Família I e II		23.758.243,57	24.441.658,93	(2,8)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	58.037.336,57	57.065.348,86	1,7
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(34.281.058,61)	(32.893.750,22)	4,2
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	379.131,89	1.364.679,83	(72,2)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(377.166,28)	(1.094.619,54)	(65,5)
CASSI Essencial		614.753,22	380.821,26	61,4
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	1.124.507,09	547.457,81	105,4
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos		(594.020,50)	(198.363,22)	199,5
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	176.109,10	32.043,77	449,6
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(91.842,47)	(317,10)	-
CASSI Vida BH		10.207,60	-	-
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	13.816,51	-	-
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(3.608,91)	-	-
Funci CASSI		140.561,44	133.942,34	4,9
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	191.406,45	179.746,59	6,5
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(50.845,01)	(45.804,25)	11,0
Convênios de Reciprocidade		54.359.043,82	46.340.108,18	17,3
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	58.677.451,56	50.640.462,45	15,9
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.318.407,74)	(4.300.354,27)	0,4
Total		198.877.407,30	115.873.933,82	71,6

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 da contribuição pessoal e patronal sobre o décimo terceiro salário dos participantes do Plano de Associados.

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 528/2022, são registrados nesse grupo os valores a receber decorrentes de convênios com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca de suas redes credenciadas, celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na RN ANS nº 137/2006.

d) Provisão para Perdas Sobre Créditos - Esta provisão é constituída para fazer frente a possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento dos diversos Planos da CASSI e dos

Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 528/2022, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. A provisão para perdas relativa aos Convênios de Reciprocidade refere-se, principalmente, ao Convênio com a Caixa de Assistência dos Advogados do DF no montante de R\$ 3.508 mil.

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	30.06.2022	31.12.2021	%
Convênio Banco do Brasil	26.953.505,70	15.048.025,27	79,1
Total	26.953.505,70	15.048.025,27	79,1

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 e ao Programa de Saúde Mental dos funcionários do BB, no âmbito do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO.

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

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

Créditos Tributários e Previdenciários	30.06.2022	31.12.2021	%
Créditos Tributários	7.112.726,49	7.112.726,49	-
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	71.704,58	71.704,58	-
Crédito de Previdência Social	7.011.319,85	7.011.319,85	-
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	29.702,06	29.702,06	-
Total	7.112.726,49	7.112.726,49	-

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	30.06.2022	31.12.2021	%
Adiantamentos a Funcionários	8.265.338,81	3.874.729,96	113,3
Adiantamentos Diversos	667.588,62	611.108,47	9,2
Outros Créditos a Receber	11.397.625,06	9.992.029,50	14,1
Parcelamentos de títulos	10.353.280,39	9.937.176,21	4,2
Demais títulos	1.044.344,67	54.853,29	-
Total	20.330.552,49	14.477.867,93	40,4

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/2022.

NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

Despesas Antecipadas	30.06.2022	31.12.2021	%
Despesas Administrativas	6.936.561,67	8.454.745,98	(18,0)
Total	6.936.561,67	8.454.745,98	(18,0)

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 decréscimo observado deve-se ao menor 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		30.06.2022	31.12.2021	%
Depósitos Judiciais e Fiscais	(a)	54.089.731,28	49.044.206,68	10,3
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		15.139.296,62	15.047.898,43	0,6
Depósitos Judiciais - Trabalhistas		4.348.048,00	1.535.346,16	183,2
Depósitos Judiciais - Cíveis		34.602.386,66	32.460.962,09	6,6
Outros Créditos a Receber	(b)	3.724.122,00	3.643.961,34	2,2
Total		57.813.853,28	52.688.168,02	9,7

a) Depósitos Judiciais e Fiscais - Correspondem aos depósitos em juízo relativos às ações cíveis, tributárias e trabalhistas, realizados para garantir a execução das ações ou para suspender a exigibilidade de crédito tributário. Os depósitos judiciais são corrigidos, na sua maioria, pela Taxa Referencial (TR), dependendo da natureza jurídica. A variação do subgrupo “Depósitos Judiciais - Trabalhistas” deve-se ao maior volume de demandas judiciais no primeiro semestre/2022 classificadas quanto à sua probabilidade de perda como provável.

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.

NOTA 11: INVESTIMENTOS

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

Investimentos	30.06.2022	31.12.2021	%
Imóveis Destinados à Renda	10.121.614,75	10.121.614,75	-
Total	10.121.614,75	10.121.614,75	-

Refere-se a 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 528/2022.

NOTA 12: IMOBILIZADO

A composição do Imobilizado é representada a seguir:

Itens	Tx de Deprec. (Anual)	Valor do Bem	Depreciação Acumulada	Valor Líquido 30.06.2022	Valor Líquido 31.12.2021	Var %
Imóveis	2,5%	12.921.430,51	(4.553.529,16)	8.367.901,35	8.508.705,28	(1,7)
Instalações	10%	873.634,11	(872.852,33)	781,78	867,43	(9,9)
Máquinas / Equipamentos	7,14%	8.310.008,44	(5.745.424,15)	2.564.584,29	2.414.984,54	6,2
Informática	20%	36.199.012,88	(19.786.721,16)	16.412.291,72	13.587.693,78	20,8
Móveis e Utensílios	7,14%	6.508.351,67	(5.308.447,78)	1.199.903,89	1.205.809,22	(0,5)
Benfeitorias	20%	20.738.167,56	(20.013.320,53)	724.847,03	613.564,93	18,1
Imobiliz. em Andamento	0%	110.062,67	-	110.062,67	10.929,11	907,1
Total		85.660.667,84	(56.280.295,11)	29.380.372,73	26.342.554,29	11,5

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, principalmente, à aquisição de equipamentos de informática para aprimoramento do parque tecnológico da Operadora.

NOTA 13: INTANGÍVEL

Itens	Taxa Amortização (Anual)	Valor do Bem	Amortização Acumulada	Valor Líquido 30.06.2022	31.12.2021	Var %
Sist. de Computação	20%	73.819.719,43	(53.669.831,41)	20.149.888,02	20.896.497,97	(3,6)
Sist. de Comp. em Andamento		3.956.939,64	-	3.956.939,64	3.063.706,71	29,2
Total		77.776.659,07	(53.669.831,41)	24.106.827,66	23.960.204,68	0,61

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 sistemas de computação. A variação deve-se, principalmente, à atualização do Sistema Operacional CASSI.

NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Provisões Técnicas de Operações De Assistência à Saúde		30.06.2022	31.12.2021	%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	(a)	(119.723.232,53)	(119.899.536,47)	(0,1)
Dependentes Indiretos		(1.869.058,24)	(1.850.488,75)	1,0
CASSI Família I e II		(116.177.362,70)	(116.889.920,95)	(0,6)
CASSI Essencial		(1.658.907,20)	(1.159.126,77)	43,1
CASSI Vida BH		(17.904,39)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar	(b)	(573.218.906,22)	(611.119.141,80)	(6,2)
Associados		(319.707.766,93)	(348.255.355,84)	(8,2)
Dependentes Indiretos		(5.335.313,80)	(6.392.735,93)	(16,5)
CASSI Família I e II		(213.426.063,05)	(223.596.699,48)	(4,5)
CASSI Essencial		(1.705.861,75)	(993.915,81)	71,6
CASSI Vida BH		(1.909,28)	-	-
Convênio de Reciprocidade		(33.041.991,41)	(31.880.434,74)	3,6
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(c)	(748.116.456,35)	(671.338.193,45)	11,4
Associados		(415.007.235,42)	(367.842.401,96)	12,8
Dependentes Indiretos		(7.334.877,05)	(6.836.244,64)	7,3
CASSI Família I e II		(325.285.841,48)	(296.187.686,75)	9,8
CASSI Essencial		(488.502,40)	(471.860,10)	3,5
Total		(1.441.058.595,10)	(1.402.356.871,72)	2,8

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

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

b) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) - Provisão constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos já ocorridos e avisados à Operadora, porém, ainda pendentes de pagamento. O reflexo da variação dessa provisão está registrado no grupo de eventos indenizáveis líquidos, demonstrado na nota explicativa 20. A variação observada deve-se ao menor volume de despesas assistenciais pendentes de pagamento na data 30.06.2022.

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 variação decorre da maior estimativa de eventos ainda não avisados.

NOTA 15: DEMAIS CONTAS A PAGAR DO PASSIVO CIRCULANTE

Contas a Pagar		30.06.2022	31.12.2021	%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(a)	(19.030.170,94)	(4.355.694,02)	336,9
Contraprestações a Restituir		(887.641,52)	(605.642,31)	46,6
Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente		(17.991.008,63)	(3.513.301,84)	412,1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		(151.520,79)	(236.749,87)	(36,0)
Débitos Diversos	(b)	(104.113.399,34)	(83.014.420,46)	25,4
Obrigações com Pessoal		(69.120.081,85)	(61.248.460,88)	12,9
Fornecedores		(11.862.509,64)	(6.244.615,27)	90,0
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		(10.390.230,48)	(7.614.096,68)	36,5
Outros Débitos a Pagar		(12.740.577,37)	(7.907.247,63)	61,1
Total		(123.143.570,28)	(87.370.114,48)	40,9

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 no subgrupo Obrigações por Recebimento de Contraprestações deve-se, principalmente, ao recebimento antecipado da contribuição devida sobre o décimo terceiro salário dos aposentados e pensionista do INSS, adiantado pelo Governo Federal em maio/2022, relativa ao exercício de 2022.

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 salários, rescisões, férias em gozo, bolsa-auxílio e taxa de administração dos estagiários, auxílio-creche e reembolsos de viagens a serviço. A variação deve-se, principalmente, provisão e encargos 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. A variação deve-se ao maior volume de despesas pendentes de pagamento em 30.06.2022.

- **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. A variação deve-se ao maior volume de provisões administrativas, com destaque para a despesa de aluguel da antiga sede da CASSI DF, que está em discussão judicial.

NOTA 16: PROVISÕES

Provisões	30.06.2022	31.12.2021	%
Provisões para Ações Judiciais	(220.403.713,57)	(200.326.403,09)	10,0
Provisão para Ações Cíveis	(61.139.124,10)	(55.931.936,66)	9,3
Provisão para Ações Trabalhistas	(5.406.389,83)	(3.301.258,62)	63,8
Provisão para Ações Tributárias	(88.645.227,58)	(79.643.357,16)	11,3
Provisão para Multas ANS	(65.212.972,06)	(61.449.850,65)	6,1
Circulante	(65.212.972,06)	(61.449.850,65)	6,1
Não Circulante	(155.190.741,51)	(138.876.552,44)	11,7

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 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.

NOTA 17: TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.06.2022	31.12.2021	%
Tributos e Contribuições	(12.738.414,81)	(14.190.694,16)	(10,2)
Contribuições Previdenciárias	(7.620.980,92)	(6.257.604,67)	21,8
FGTS a Recolher	(3.656.306,67)	(7.158.759,02)	(48,9)
COFINS e PIS / PASEP	(1.461.127,22)	(774.330,47)	88,7
Retenções de Impostos e Contribuições	(46.199.937,68)	(47.785.211,42)	(3,3)
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	(14.526.492,44)	(11.663.417,99)	24,5
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	(4.942.568,98)	(6.706.223,93)	(26,3)
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	(12.238.849,17)	(11.980.675,80)	2,2
PIS, COFINS, CSLL	(12.965.683,08)	(16.742.772,81)	(22,6)
Contribuições Previdenciárias - Terceiros	(1.526.344,01)	(692.120,89)	120,5
Total	(58.938.352,49)	(61.975.905,58)	(4,9)

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).

NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI em 30 de junho de 2022 apresentou saldo de R\$ 2.233.245 mil, conforme quadro a seguir:

Patrimônio Social	30.06.2022	31.12.2021	%
Patrimônio Social	2.331.218.995,36	2.331.218.995,36	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(20.683.329,34)	(9.231.614,29)	124,0
Ganhos/Perdas não Realizados com TVM	(20.683.329,34)	(9.231.614,29)	124,0
Superávit/Déficit do Exercício	(77.290.767,81)	-	-
Total	2.233.244.898,21	2.321.987.381,07	(3,82)

No primeiro semestre de 2022, a CASSI apresentou resultado deficitário de R\$ 77.291 mil face ao resultado superavitário de R\$ 353.369 mil apresentado em 31.12.2021, 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. A variação negativa observada no período justifica-se pela marcação a mercado dos títulos públicos, especialmente as NTN-B, tendo como justificativa o cenário econômico do país.

NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Contraprestações Efetivas	30.06.2022	30.06.2021	%
Associados	1.652.243.315,51	1.522.211.259,39	8,54
Contribuição Patronal	900.636.056,58	832.252.815,60	8,2
Contribuição Pessoal	753.135.846,76	694.484.278,87	8,4
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(332.454,49)	(490.075,05)	(32,2)
(-) Tributos Diretos de Operação	(1.196.133,34)	(4.035.760,03)	(70,4)
Convênio de Reciprocidade - RDO *	18.146.051,50	16.199.642,20	12,02
Dependentes Indiretos	17.485.117,54	17.993.771,01	(2,8)
Mensalidades	17.490.835,49	18.021.786,43	(2,9)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(230,98)	(7.703,20)	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(5.486,97)	(20.312,22)	-
CASSI Família I	371.524.739,92	377.997.855,62	(1,71)
Mensalidades	372.174.651,76	379.797.446,20	(2,0)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(12.877,97)	(34.556,77)	(62,7)
(-) Tributos Diretos de Operação	(637.033,87)	(1.765.033,81)	(63,9)
CASSI Família II	1.073.450.216,51	1.066.952.397,60	0,61
Mensalidades	1.076.079.614,46	1.074.023.892,74	0,2
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(20.081,41)	(52.403,98)	(61,7)
(-) Tributos Diretos de Operação	(2.609.316,54)	(7.019.091,16)	(62,8)
CASSI Essencial	16.784.750,07	4.339,70	-
Mensalidades	16.858.672,99	4.428,27	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(73.922,92)	(88,57)	-
CASSI Vida BH	85.991,09	-	-
Mensalidades	86.436,05	-	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(444,96)	-	-
Total	3.149.720.182,14	3.001.359.265,52	4,9

* RDO - Ressarcimento das Despesas Operacionais

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, do CASSI Essencial e do CASSI Vida BH, o ressarcimento das utilizações dos beneficiários dos Convênios de Reciprocidade e as despesas operacionais com corresponsabilidade assumida.

A variação observada no Plano de Associados deve-se aos reajustes aplicados aos salários dos ativos, aposentados e pensionistas. Também foi aplicado reajuste nas mensalidades dos planos CASSI Família e Dependentes Indiretos, de acordo com as datas-bases dos contratos (6,76%). Já a variação observada no Plano CASSI Essencial está relacionada com a constituição da carteira, onde foi verificada a entrada de 4.146 participantes no período de 01.01.2022 a 30.06.2022.

NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Eventos Indenizáveis Líquidos		30.06.2022	30.06.2021	%
Associados		(1.803.954.020,82)	(1.361.470.904,40)	32,5
Eventos Conhecidos	(a)	(1.957.569.442,17)	(1.519.390.989,22)	28,8
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	200.780.254,84	188.392.396,63	6,6
Recuperação por Glosa		128.273.021,39	94.466.011,69	35,8
Recuperação por Coparticipação		72.507.233,45	93.926.384,94	(22,8)
Variação da PEONA	(c)	(47.164.833,49)	(30.472.311,81)	54,8
Dependentes Indiretos		(27.873.342,24)	(22.656.742,90)	23,0
Eventos Conhecidos	(a)	(30.660.867,00)	(24.832.431,68)	23,5
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	3.286.156,89	2.514.715,04	30,7
Recuperação por Glosa		2.121.496,45	1.837.292,85	15,5
Recuperação por Coparticipação		1.164.660,44	677.422,19	71,9
Variação da PEONA	(c)	(498.632,13)	(339.026,26)	47,1
CASSI Família		(1.292.362.114,33)	(1.060.896.647,52)	21,8
Eventos Conhecidos	(a)	(1.320.653.658,27)	(1.082.568.543,38)	22,0
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	57.389.698,89	47.119.808,42	21,8
Recuperação por Glosa		57.388.216,22	46.360.853,29	23,8
Recuperação por Utilização Indevida		1.482,67	758.955,13	(99,8)
Variação da PEONA	(c)	(29.098.154,95)	(25.447.912,56)	14,3
CASSI Essencial		(7.723.357,82)	(1.331,23)	-
Eventos Conhecidos	(a)	(8.887.339,52)	(1.331,23)	-
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	1.180.624,03	-	-
Recuperação por Glosa		446.407,07	-	-
Recuperação por Coparticipação		734.216,96	-	-
Variação da PEONA	(c)	(16.642,33)	-	-
CASSI Vida BH		(10.638,05)	-	-
Eventos Conhecidos	(a)	(11.281,81)	-	-
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	643,76	-	-
Recuperação por Glosa		643,76	-	-
Total		(3.131.923.473,26)	(2.445.025.626,05)	28,1

a) Eventos Conhecidos - Registram-se os valores dos eventos conhecidos de assistência médico-hospitalar prestados a beneficiários dos planos da CASSI.

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

c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Representa uma estimativa dos gastos assistenciais já ocorridos, mas que ainda não são de conhecimento da CASSI. Considerando os valores apurados por meio de metodologia própria, foi registrado no primeiro semestre de 2022 complemento de PEONA no montante de R\$ 76.778 mil.

O aumento nos eventos conhecidos que culminou no acréscimo de 28,1% no total dos Eventos Indenizáveis Líquidos no primeiro semestre de 2022, em comparação com o mesmo período do ano anterior, pode ser justificado pelo aumento/retorno das despesas eletivas e eventos de urgência/emergência que já se encontra em volume superior ao observado no período pré-pandemia. Além disso, houve incorporação de novos procedimentos médicos ao Rol de Cobertura Obrigatória da ANS.

NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas e Despesas Operacionais		30.06.2022	30.06.2021	%
Outras Receitas Operacionais	(a)	73.746.197,34	187.073.150,90	(60,6)
Ressarcimento PCMSO		22.313.040,13	16.491.164,40	35,3
Taxa de Repasse entre os planos		41.993.500,94	89.940.038,28	(53,3)
Taxa de Administração		5.314,62	62.296.803,83	(100,0)
Outras Receitas		9.434.341,65	18.345.144,39	(48,6)
Outras Despesas Operacionais	(b)	(138.748.110,21)	(177.183.071,41)	(21,7)
Provisão para Perda Sobre Créditos		(2.879.922,42)	(5.647.057,28)	-
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos		(24.587.046,83)	(21.138.125,64)	16,3
Despesas Operacionais - Outras		(69.287.640,02)	(60.457.850,21)	14,6
Demandas Judiciais (Cíveis/Danos Morais)		(22.841.045,35)	(19.478.775,90)	17,3
Perda Operacional		(24.652.641,86)	(19.580.153,10)	25,9
Despesas administrativas CliniCASSI		(21.793.952,81)	(21.398.921,21)	1,8
Taxa de Repasse entre os planos		(41.993.500,94)	(89.940.038,28)	(53,3)
Total		(65.001.912,87)	9.890.079,49	-

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

A redução observada é justificada pelo menor volume da taxa de repasse entre os planos, por consequência do modelo de rateio das despesas administrativas, com base na quantidade de beneficiários mensal de cada plano. Também se extinguiu, em dezembro/2021, a taxa de administração paga pelo patrocinador Banco do Brasil sobre as contribuições patronais, conforme artigo 65º do Regulamento do Plano de Associados.

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.

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas Administrativas	30.06.2022	30.06.2021	%
Despesas com Pessoal Próprio	(122.441.755,08)	(102.272.784,29)	19,7
Despesas com Serviços de Terceiros	(39.154.629,46)	(30.374.143,12)	28,9
Despesas com Localização e Funcionamento	(36.305.663,54)	(27.238.675,53)	33,3
Despesas com Publicidade e Propaganda	(664.567,78)	(5.049,63)	-
Despesas com Tributos	(519.682,85)	(551.211,88)	(5,7)
Despesas com Multas Administrativas	(3.811.121,41)	(4.585.615,12)	(16,9)
Despesas Administrativas Diversas	(11.113.957,56)	(8.503.225,26)	30,7
Total	(214.011.377,68)	(173.530.704,83)	23,3

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 528/2022.

Destaca-se a variação observada no grupo Pessoal Próprio em função da concessão do reajuste salarial e dos benefícios concedidos aos colaboradores da Operadora (11,90%). Em relação ao grupo Serviços de Terceiros, houve incremento nas despesas com serviços contratados, honorários técnicos, e processamento de dados. No grupo Despesas com Localização e Funcionamento a variação está relacionada aos reajustes contratuais e com as despesas com divulgação em veículos de mídia e demais produções do novo plano CASSI VIDA BH.

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	30.06.2022	30.06.2021	%	
Receitas Financeiras	(a)	228.017.861,58	47.250.906,14	382,6
Receitas de Aplicações Financeiras		223.584.488,01	43.784.234,23	410,7
Títulos Renda Fixa Privados		73.879.819,59	8.942.557,92	726,2
Fundo Exclusivo		66.804.437,52	6.752.791,25	889,3
RDC		7.075.382,07	2.189.766,67	223,1
Títulos Renda Fixa Públicos		149.704.668,42	34.841.676,31	329,7
Fundo Exclusivo		108.569.363,57	28.146.183,42	285,7
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		11.455.286,48	6.695.492,89	71,1
Letras Financeiras do Tesouro – NTN - B		29.680.018,37	-	-
Outras Receitas Financeiras		4.433.373,57	3.466.671,91	27,9
Despesas Financeiras	(b)	(44.092.363,85)	(9.978.620,90)	341,9
Encargos s/ Tributos		(4.393.985,68)	(1.966.424,88)	123,5
Despesas Financeiras c/ Operações de Assist. Méd-Hosp		(1.888,71)	(2.799,36)	-
Outras Despesas Financeiras		(338.100,51)	(440.201,71)	(23,2)
Desp c/ Impostos e Contribuições s/ Transações Financ.		(39.358.388,95)	(7.569.194,95)	420,0
Total		183.925.497,73	37.272.285,24	393,5

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 da taxa básica de juros as quais as aplicações financeiras da Operadora estão atreladas. Em junho/2021 a SELIC estava em 4,25% ao ano e, em junho/2022, estava 13,25% ao ano.

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. A variação observada no grupo Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras é decorrente do pagamento Imposto de Renda sobre Aplicações.

NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

Resultado Patrimonial	30.06.2022	30.06.2021	%
Receitas Patrimoniais	174.893,77	977.107,29	(82,1)
Despesas Patrimoniais	(172.428,1)	(231.464,0)	(25,5)
Total	2.465,69	745.643,31	(99,7)

A variação negativa do Resultado Patrimonial foi proporcionada, basicamente, pela venda, em janeiro/2021, da participação acionária no capital da Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (CBGS/Orizon) à Bradesco Seguros.

**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 2022**

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

**Demonstrações contábeis intermediárias encerradas
Em 30 de junho de 2022**

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.

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 2022 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, conseqüentemente, 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, acima 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.

Brasília-DF, 14 de setembro de 2022

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

RICARDO DE
ALBUQUERQUE

CAVALCANTI:90785444149

Digitally signed by RICARDO DE ALBUQUERQUE
CAVALCANTI:90785444149
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal
do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=EM BRANCO,
ou=24732124000120, ou=PRESENCIAL, cn=RICARDO DE
ALBUQUERQUE CAVALCANTI:90785444149
Date: 2022.09.14 14:29:40 -03'00'

**RICARDO DE ALBUQUERQUE CAVALCANTI
CONTADOR CRC DF 18838/O**