

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Notas Explicativas	30.06.2023	31.12.2022	Δ%
ATIVO CIRCULANTE		3.704.632.605,91	3.812.193.893,65	-2,8%
Disponível		9.449.438,21	410.544,18	-
Realizável		3.695.183.167,70	3.811.783.349,47	-3,1%
Aplicações Financeiras	4	3.393.537.812,79	3.621.580.071,93	-6,3%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.992.213.586,49	3.242.157.128,20	-7,7%
Aplicações Livres		401.324.226,30	379.422.943,73	5,8%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	211.894.111,75	118.867.420,01	78,3%
Contraprestações Pecuniária/Prêmio a Receber	5.a	137.479.386,55	50.183.520,64	174,0%
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	5.b	19.365.827,20	10.692.867,29	81,1%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.c	55.048.898,00	57.991.032,08	-5,1%
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	6.a	37.392.668,60	33.686.333,06	11,0%
Despesas Diferidas	6.b	2.713.830,53	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	11.397.458,57	11.397.458,57	0,0%
Bens e Títulos a Receber	8	28.675.330,45	16.758.410,11	71,1%
Despesas Antecipadas	9	9.571.955,01	9.493.655,79	0,8%
ATIVO NÃO CIRCULANTE		289.905.830,21	280.173.788,39	3,5%
Realizável a Longo Prazo		157.186.908,83	147.273.366,79	6,7%
Aplicações Financeiras	4	94.399.945,47	89.024.231,74	6,0%
Aplicações Livres		94.399.945,47	89.024.231,74	6,0%
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	60.540.314,19	55.877.069,73	8,3%
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	10	2.246.649,17	2.372.065,32	-5,3%
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	88.077.330,90	92.573.374,99	-4,9%
Imóveis de Uso Próprio		8.049.843,61	8.196.639,49	-1,8%
Imobilizado de Uso Próprio		16.886.420,48	19.124.961,83	-11,7%
Imobilizações em Curso		357.347,69	105.453,25	238,9%
Outras Imobilizações		1.234.473,44	524.438,52	135,4%
Direito de Uso de Arrendamentos		61.549.245,68	64.621.881,90	-4,8%
Intangível	13	34.519.975,73	30.205.431,86	14,3%
TOTAL DO ATIVO		3.994.538.436,12	4.092.367.682,04	-2,4%

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

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	Notas Explicativas	30.06.2023	31.12.2022	Δ%
PASSIVO CIRCULANTE		1.960.312.943,30	1.849.965.831,40	6,0%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.669.974.147,55	1.613.462.414,39	3,5%
Provisões de Prêmios/ Contraprestações		249.121.232,77	122.224.418,78	103,8%
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha -PPCNG	14.a	126.664.037,77	122.224.418,78	3,6%
Provisão de Insuficiência de Prêmios	14.b	122.457.195,00	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	14.c	4.810.511,20	4.414.104,01	9,0%
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Outros Prestadores	14.c	606.973.430,31	662.265.127,88	-8,3%
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.d	809.068.973,27	824.558.763,72	-1,9%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.a	21.260.107,74	5.069.216,60	319,4%
Contraprestações / Prêmios a Restituir		1.241.850,74	1.074.263,66	15,6%
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		19.916.019,77	3.611.721,17	451,4%
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		102.237,23	383.231,77	-73,3%
Provisões	16	82.631.839,87	67.078.498,79	23,2%
Provisões para Ações Judiciais		82.631.839,87	67.078.498,79	23,2%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	58.239.996,77	56.554.577,70	3,0%
Tributos e Contribuições		10.740.982,89	10.971.138,22	-2,1%
Retenções de Impostos e Contribuições		47.499.013,88	45.583.439,48	4,2%
Débitos Diversos	15.b	128.206.851,37	107.801.123,92	18,9%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		230.035.169,12	210.092.359,12	9,5%
Provisões	16	179.081.930,79	158.023.431,97	13,3%
Provisões para Ações Judiciais		179.081.930,79	158.023.431,97	13,3%
Débitos Diversos	15.b	50.953.238,33	52.068.927,15	-2,1%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	1.804.190.323,70	2.032.309.491,52	-11,2%
Capital Social / Patrimônio Social		2.044.230.422,68	2.044.230.422,68	0,0%
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(9.242.653,99)	(11.920.931,16)	-22,5%
Ganhos/Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários		(9.242.653,99)	(11.920.931,16)	-22,5%
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(230.797.444,99)	-	-
TOTAL DO PASSIVO		3.994.538.436,12	4.092.367.682,04	-2,4%



Hugo Pena Brandão
Diretor de Administração e Finanças

Assinado de forma digital por HUGO PENA BRANDAO:47338458120

FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:34353100149
Assinado de forma digital por FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:34353100149

Flávio de Andrade Ribeiro
Gerente Executivo Financeiro

JAIR DIMAS CARVALHO:5791018649
Assinado de forma digital por JAIR DIMAS CARVALHO:5791018649
Dados: 2023.09.13 13:44:48 -03'00'

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

CASSI - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

CNPJ 33.719.485/0001-27

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
Consolidado CASSI**

Operações	Notas Explicativas	30.06.2023	30.06.2022	Δ%
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19	3.202.189.895,68	3.149.720.182,14	1,7%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.327.631.606,32	3.154.242.520,74	5,5%
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.327.631.606,32	3.154.242.520,74	5,5%
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(122.457.195,00)	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.984.515,64)	(4.522.338,60)	-34,0%
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	(3.299.308.873,65)	(3.131.923.473,26)	5,3%
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(3.314.798.664,10)	(3.055.145.210,36)	8,5%
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		15.489.790,45	(76.778.262,90)	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(97.118.977,97)	17.796.708,88	-
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.a	8.382.370,03	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.a	82.327.299,33	73.746.197,34	11,6%
Outras Receitas Operacionais		82.327.299,33	73.746.197,34	11,6%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.b	(104.249.035,59)	(96.538.646,66)	8,0%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(76.927.661,43)	(69.071.677,41)	11,4%
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(26.009.227,23)	(24.587.046,83)	5,8%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.312.146,93)	(2.879.922,42)	-54,4%
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21.b	(50.665.769,66)	(42.209.463,55)	20,0%
RESULTADO BRUTO		(161.324.113,86)	(47.205.203,99)	241,8%
Despesas de Comercialização		(1.335.996,28)	(2.149,56)	-
Despesas Administrativas	22	(240.431.344,57)	(214.011.377,68)	12,3%
Resultado Financeiro Líquido	23	172.289.371,41	183.925.497,73	-6,3%
Receitas Financeiras		220.836.294,06	228.017.861,58	-3,1%
Despesas Financeiras		(48.546.922,65)	(44.092.363,85)	10,1%
Resultado Patrimonial		4.638,31	2.465,69	88,1%
Receitas Patrimoniais		93.079,52	174.893,77	-46,8%
Despesas Patrimoniais		(88.441,21)	(172.428,08)	-48,7%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(230.797.444,99)	(77.290.767,81)	198,6%
Imposto de Renda		-	-	-
Contribuição Social		-	-	-
Impostos Diferidos		-	-	-
Participações sobre o Lucro		-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(230.797.444,99)	(77.290.767,81)	198,6%

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Assinado de forma digital por HUGO PENA BRANDÃO:47338458120

Hugo Pena Brandão
Diretor de Administração e Finanças

Assinado de forma digital por FLAVIO DE ANDRADE RIBEIRO:3435310149

Flávio de Andrade Ribeiro
Gerente Executivo Financeiro

Assinado de forma digital por JAIR DIMAS CARVALHO:55791018649

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

Dados: 2023.09.13 13:44:48 -03'00'



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º Semestre de 2023

NOTA 1: INFORMAÇÕES GERAIS

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

Atua em todo o território nacional por meio de suas Unidades, clínicas, rede de prestadores credenciados e telemedicina, tendo como missão promover uma vida melhor aos participantes, por meio da atenção integral à saúde, bem como o propósito de cuidar da saúde do participante em todas as fases da sua vida, além do desenvolvimento de programas de medicina ocupacional para os funcionários do Banco do Brasil S.A.

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

Participantes

Em 30.06.2023, a população da CASSI é de 588.900 pessoas assistidas. Além dessas, 245.852 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. Na tabela a seguir, é apresentada a distribuição desse público:

PLANO DE SAÚDE	30.06.2023	30.06.2022	Variação	
			Absoluta	(%)
PLANO DE ASSOCIADOS	372.845	377.886	(5.041)	(1,3)
CONTRIBUINTE	182.372	183.940	(1.568)	(0,9)
Ativos	79.465	80.416	(951)	(1,2)
Aposentados	80.777	81.511	(734)	(0,9)
Pensionistas Contribuintes	20.655	20.376	279	1,4
Dependentes Indiretos	1.475	1.637	(162)	(9,9)
DEPENDENTES ECONÔMICOS BENEFICIÁRIOS	190.473	193.946	(3.473)	(1,8)
Funcionários Ativos	123.366	124.316	(950)	(0,8)
Funcionários Aposentados	67.107	69.630	(2.523)	(3,6)
PLANOS CASSI	210.263	216.752	(6.489)	(3,0)
Participantes do CASSI FAMÍLIA I	36.545	41.184	(4.639)	(11,3)
Participantes do CASSI FAMÍLIA II	157.206	171.277	(14.071)	(8,2)
Participantes do CASSI ESSENCIAL	10.622	4.206	6.416	152,5
Participantes do CASSI VIDA	5.890	85	5.805	-
PLANO FUNCIONÁRIOS CASSI	5.792	5.705	87	1,5
Funcionários	2.462	2.430	32	1,3
Dependentes	3.330	3.275	55	1,7
TOTAL DE ASSISTIDOS CASSI	588.900	600.343	(11.443)	(1,9)
CONVÊNIO DE RECIPROCIDADE	245.852	188.598	57.254	30,4
Usuários dos Convênios de Reciprocidade	245.852	188.598	57.254	30,4
PÚBLICO TOTAL	834.752	788.941	45.811	5,8



NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no Brasil, em especial as Resoluções Normativas (RN) nº 518/2022, 521/2022, 528/2022, 569/2022, 574/2023, e alterações posteriores, com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionadas pela ANS, com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), em especial a Resolução CFC nº 1.409/12 que aprovou a Interpretação Técnica Geral - ITG 2002 (R1), bem como com as disposições contidas no Estatuto Social da CASSI.

Em função do novo Plano de Contas da ANS aplicado em 2023, conforme RN ANS nº 528/2022, foram efetuadas reclassificações nos saldos das contas de 2022 para possibilitar sua comparabilidade.

Em conformidade com o disposto no Art. 90, inciso IV e parágrafo único do Estatuto Social da CASSI, as Demonstrações do Resultado do Exercício (DRE) são apresentadas de forma consolidada e segregadas por Planos.

NOTA 3: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As políticas contábeis e julgamentos utilizados na preparação das Informações Contábeis Intermediárias para o período findo em 30 de junho de 2023 são consistentes com aqueles utilizados para preparar as demonstrações financeiras anuais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, pois não ocorreram mudanças nas principais políticas contábeis.

NOTA 4: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

O portfólio de investimentos da Operadora é composto exclusivamente por Investimentos em Renda Fixa, com aplicações em Fundos de Investimentos, Títulos Privados, Títulos Públicos (Letras Financeiras do Tesouro Nacional - LFT e Notas do Tesouro Nacional – Série “B” - NTN-B) e Recibos de Depósito Cooperativo (RDC).

O saldo das reservas totalizou o montante de R\$ 3,52 bilhões (valores brutos) ao final do primeiro semestre de 2023. Deduzidas as provisões legais, as reservas alcançaram o montante de R\$ 3,49 bilhões (valores líquidos).



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Item	2023		2022	
		Até 360 dias	Acima de 360 dias	30 de junho	31 de dezembro
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.992.213.586,49	-	2.992.213.586,49	3.242.157.128,20
Quotas de Fundos de Investimentos	(a)	2.318.016.279,67	-	2.318.016.279,67	2.709.948.025,58
Fundos de Investimentos		2.321.693.228,51	-	2.321.693.228,51	2.715.014.133,93
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(3.676.948,84)	-	(3.676.948,84)	(5.066.108,35)
Títulos de Renda Fixa - Públicos	(b)	674.197.306,82	-	674.197.306,82	532.209.102,62
Letras Financeiras do Tesouro		372.739.403,68	-	372.739.403,68	236.698.800,37
Notas do Tesouro Nacional		326.131.035,84	-	326.131.035,84	317.963.354,95
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(15.430.478,69)	-	(15.430.478,69)	(10.532.121,54)
(-) Provisão p/ Desvalorização de Títulos		(9.242.654,01)	-	(9.242.654,01)	(11.920.931,16)
Aplicações Livres		401.324.226,30	94.399.945,47	495.724.171,77	468.447.175,47
Quotas de Fundos de Investimentos	(c)	401.324.226,30	-	401.324.226,30	379.422.943,73
Fundos de Investimentos		402.336.377,41	-	402.336.377,41	380.595.630,44
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		(1.012.151,11)	-	(1.012.151,11)	(1.172.686,71)
Títulos de Renda Fixa - Privados	(d)	-	94.399.945,47	94.399.945,47	89.024.231,74
Recibo de Depósito Cooperativo		-	87.265.286,87	87.265.286,87	80.069.278,53
Debêntures		-	9.923.762,47	9.923.762,47	9.923.762,47
(-) Provisão de IR s/ Aplicações Financeiras		-	(2.789.103,87)	(2.789.103,87)	(968.809,26)
Total		3.393.537.812,79	94.399.945,47	3.487.937.758,26	3.710.604.303,67
%		97,3	2,7	100,0	100,0

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

Ao final do primeiro semestre de 2023, foram disponibilizados como Ativos Garantidores para Provisões Técnicas junto à Agência Nacional de Saúde (ANS), em valores líquidos, de R\$ 2,99 bilhões, sendo R\$ 2.318 milhões aplicados em quotas de Fundos de Investimentos e R\$ 674 milhões em Títulos de Renda Fixa - Públicos, observadas as regras/normas vigentes da ANS. A redução observada no grupamento deve-se ao consumo de reservas em função dos resultados deficitários da operadora no período e ao remanejamento de recursos para aplicações livres.

Aplicações Livres

No primeiro semestre de 2023, os recursos destinados para aplicações livres montam R\$ 496 milhões, em valores líquidos. Eles estão segregados em Fundos de Investimento Exclusivos do Banco do Brasil, do BTG Pactual e da XP Investimentos, Recibo de Depósito Cooperativo e Debêntures.

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

A CASSI presta assistência médico-hospitalar aos seus participantes e familiares por meio de rede própria, credenciada e telemedicina. Os saldos dos créditos com planos de saúde no final do primeiro semestre de 2023 estão demonstrados a seguir:



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

Créditos com Planos de Assistência à Saúde		30.06.2023	31.12.2022	%
Associados		129.182.429,46	28.790.085,33	348,7
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	118.800.710,29	26.397.553,65	350,0
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(8.284.315,11)	(8.022.211,52)	3,3
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	22.356.795,49	13.017.749,87	71,7
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(3.690.761,21)	(2.603.006,67)	41,8
Dependentes Indiretos		119.635,94	118.105,54	1,3
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	228.872,62	200.395,39	14,2
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(176.305,77)	(135.033,76)	30,6
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.359.320,58	1.344.819,43	1,1
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.292.251,49)	(1.292.075,52)	0,0
CASSI Família I e II		24.922.837,76	30.930.326,73	(19,4)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	48.522.195,56	63.115.357,39	(23,1)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(23.599.893,72)	(32.198.859,69)	(26,7)
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	1.979,00	199.297,72	(99,0)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.443,08)	(185.468,69)	(99,2)
CASSI Essencial		1.569.551,43	786.476,38	99,6
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	2.364.606,46	1.692.675,40	39,7
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(1.070.170,28)	(995.547,91)	7,5
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	614.243,87	355.910,94	72,6
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(339.128,62)	(266.562,05)	27,2
CASSI Vida		872.353,23	132.217,84	559,8
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	906.526,66	153.695,31	489,8
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(212.840,16)	(24.503,62)	768,6
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	188.156,82	3.026,15	6.117,7
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(9.490,09)	-	-
Funci CASSI		178.405,93	119.176,11	49,7
Participação dos Beneficiários em Eventos	(b)	352.358,70	225.340,94	56,4
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(d)	(173.952,77)	(106.164,83)	63,9
Convênios de Reciprocidade		55.048.898,00	57.991.032,08	(5,1)
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	(c)	59.345.928,50	62.425.403,78	(4,9)
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(d)	(4.297.030,50)	(4.434.371,70)	(3,1)
Total		211.894.111,75	118.867.420,01	78,3

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 acréscimo ocorrido no grupo deve-se à ativação mensal da contribuição pessoal e patronal sobre o décimo terceiro salário dos participantes do Plano de Associados, cujo recebimento se dá em novembro de cada exercício.

b) Participação dos Beneficiários em Eventos - Refere-se à coparticipação em eventos indenizáveis de assistência médico-hospitalar. A variação observada no plano de associados deve-se à cobrança de coparticipação retroativa, pela CASSI, de algumas coparticipações pendentes, devidas por associados em razão do uso do plano, por titulares e seus dependentes. Os pagamentos foram realizados à vista ou de forma parcelada. Em relação à participação de beneficiários dos planos CASSI Família I e II, trata-se de cobrança pela CASSI de valores devidos em função da utilização indevida do plano pelo participante.

c) Contraprestações Corresponsabilidade Assumida - Convênios de Reciprocidade - Em atendimento à RN ANS nº 528/2022, são registrados nesse grupo os valores a receber decorrentes de convênios com entidades de autogestão em saúde para utilização recíproca de suas redes credenciadas, celebrados com base na Lei nº 9.656/98 e na RN ANS nº 137/2006.



d) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) - Esta provisão é constituída para fazer frente a possíveis perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento dos diversos Planos da CASSI e dos Convênios. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 528/2022, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. A variação dos planos CASSI Família I e II refere-se a cancelamentos de planos.

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 E DESPESAS DIFERIDAS

Neste grupo são registrados os valores a receber dos convênios firmados com o Banco do Brasil e as despesas diferidas de comissões/agenciamentos.

a) Convênio Banco do Brasil – Trata-se de ressarcimento de despesas relativas aos convênios/contratos firmados com o Banco do Brasil, conforme tabela a seguir:

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde	30.06.2023	31.12.2022	%
Convênio Banco do Brasil	37.392.668,60	33.686.333,06	11,0
Total	37.392.668,60	33.686.333,06	11,0

A variação ocorrida no período deve-se ao maior volume de utilizações relacionados aos programas de Vacinação e de Saúde Mental dos funcionários do BB, no âmbito do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO.

b) Despesas Diferidas – Trata-se das comissões pagas pela comercialização dos planos CASSI Essencial e CASSI Vida, sendo que a apropriação ao resultado é efetuada em 12 meses, de acordo RN ANS nº 528/2022. O valor das despesas diferidas ao final do primeiro semestre de 2023 é apresentado a seguir:

Despesas Diferidas	30.06.2023	31.12.2022	%
Comissões/Agenciamentos Diferidos	2.713.830,53	-	-
Total	2.713.830,53	-	-

NOTA 7: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

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



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

Créditos Tributários e Previdenciários	30.06.2023	31.12.2022	%
Créditos Tributários	11.397.458,57	11.397.458,57	-
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	5.225.180,54	5.225.180,54	-
Crédito de Previdência Social	6.172.278,03	6.172.278,03	-
Total	11.397.458,57	11.397.458,57	-

O valor de R\$ 5.225 mil, registrado no grupo “Imposto de Renda a Compensar/Restituir”, foi compensado junto à Receita Federal do Brasil em julho/2023. O valor de 6.172 mil, registrado no grupo “Crédito de Previdência Social”, refere-se a impostos e contribuições a recuperar/compensar, consubstanciados em Pedidos de Restituição/Declaração de Compensação (PER/DCOMP) relativos à contribuição previdenciária (INSS), pendentes de análise/homologação pela RFB.

NOTA 8: BENS E TÍTULOS A RECEBER

Bens e Títulos a Receber	30.06.2023	31.12.2022	%
Adiantamentos a Funcionários	14.612.611,78	2.593.097,01	463,5
Adiantamentos Diversos	730.529,52	726.010,92	0,6
Outros Bens e Títulos a Receber	13.332.189,15	13.439.302,18	(0,8)
Parcelamentos de títulos	10.482.631,83	12.675.817,73	(17,3)
Demais títulos	2.849.557,32	763.484,45	273,2
Total	28.675.330,45	16.758.410,11	71,1

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/2023.

NOTA 9: DESPESAS ANTECIPADAS

São registradas nesse grupo as despesas pagas antecipadamente, ainda não apropriadas ao resultado, tais como: prêmios de seguros, IPTU, assinaturas/direito de uso de *software* e garantia de equipamentos, cujos valores são apresentados a seguir:

Despesas Antecipadas	30.06.2023	31.12.2022	%
Despesas Administrativas	9.571.955,01	9.493.655,79	0,8
Total	9.571.955,01	9.493.655,79	0,8



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

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

Depósitos Judiciais e Fiscais		30.06.2023	31.12.2022	%
Depósitos Judiciais e Fiscais	(a)	60.540.314,19	55.877.069,73	8,3
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		15.136.597,94	15.024.109,91	0,7
Depósitos Judiciais - Trabalhistas		2.218.229,40	1.879.358,44	18,0
Depósitos Judiciais - Cíveis		43.185.486,85	38.973.601,38	10,8
Outros Créditos a Receber	(b)	2.246.649,17	2.372.065,32	(5,3)
Total		62.786.963,36	58.249.135,05	7,8

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. O acréscimo verificado no grupo “Depósitos Judiciais – Cíveis” se deve ao aumento do número de ações judiciais com bloqueio judicial no período. Já o acréscimo verificado no grupo “Depósitos Judiciais – Trabalhistas” decorre da atualização monetária dos valores bloqueados.

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

NOTA 11: INVESTIMENTOS

Neste grupo são registrados os investimentos e participações de caráter permanente, representados na tabela a seguir:

Investimentos	30.06.2023	31.12.2022	%
Imóveis Destinados à Renda	10.121.614,75	10.121.614,75	-
Total	10.121.614,75	10.121.614,75	-

O Imóvel destinado à renda refere-se a um terreno localizado em Brasília (DF), que está alugado e é registrado contabilmente de acordo com o CPC 28, exceto quanto à avaliação do ativo ao valor justo de mercado, vedada pela RN ANS nº 528/2022.

**NOTA 12: IMOBILIZADO**

A composição do Ativo Imobilizado é representada a seguir:

Itens	Taxa Deprec. (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Depreciações	Saldo Final 30/06/2023	Var %
Imóveis	2,5%	8.196.639,49	-	-	146.795,88	8.049.843,61	(1,8)
Máquinas / Equipamentos	7,1%	2.769.528,28	358.986,10	55.880,01	214.921,14	2.857.713,23	3,2
Informática	20,0%	15.244.987,72	156.610,77	2.125,01	2.461.944,45	12.937.529,03	(15,1)
Móveis e Utensílios	7,1%	1.110.445,83	103.039,41	9.610,94	112.696,08	1.091.178,22	(1,7)
Benfeitorias	20,0%	524.438,52	270.210,69	31.459,20	142.455,58	620.734,43	18,4
Imobilizado em Andamento	0,0%	105.453,25	1.024.427,09	158.793,64	-	971.086,70	820,9
Total		27.951.493,09	1.913.274,06	257.868,80	3.078.813,13	26.528.085,22	(5,09)

Os itens do ativo imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição ou construção, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, mediante aplicação de taxas que levam em consideração a expectativa de vida útil econômica dos bens. Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. A variação observada no grupo de Imobilizado em andamento deve-se, principalmente, a benfeitorias para a execução do projeto de Expansão da Atenção Primária à Saúde - APS.

CPC 06 (R2) - Arrendamentos

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

Itens	Saldo Final 31/12/2022	Remensuração	Depreciações	Saldo Final 30/06/2023
Direito de Uso Arrendamentos	64.621.881,90	5.631.077,75	8.703.713,97	61.549.245,68
Total	64.621.881,90	5.631.077,75	8.703.713,97	61.549.245,68

NOTA 13: INTANGÍVEL

Neste grupo são registrados os direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da CASSI ou exercidos com essa finalidade e estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido de amortização e de provisão para ajuste ao provável valor de realização (*impairment*), quando aplicável. A amortização é calculada pelo método linear e considerando a expectativa de vida útil econômica dos bens. A variação deve-se, principalmente, às atualizações do Sistema Operacional CASSI (SOC), Sistema Gerencial Empresarial (Protheus) e CEPAG Digital. Os valores do intangível estão representados na tabela a seguir:

Itens	Taxa Amort. (Anual)	Saldo Inicial 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Deprec.	Saldo Final 30/06/2023	Var %
Sist. de Computação	20%	18.931.877,12	7.414.143,09	-	3.895.318,19	22.450.702,02	18,6
Sist. de Comp. em Andamento		11.273.554,74	8.209.862,06	7.414.143,09	-	12.069.273,71	7,1
Total		30.205.431,86	15.624.005,15	7.414.143,09	3.895.318,19	34.519.975,73	14,28

NOTA 14: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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 574/2023. As provisões técnicas registradas ao final do primeiro semestre de 2023 estão demonstradas na tabela a seguir:

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		30.06.2023	31.12.2022	%
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	(a)	126.664.037,77	122.224.418,78	3,6
Dependentes Indiretos		1.901.371,24	1.776.678,55	7,0
CASSI Família I e II		119.681.027,16	117.495.461,22	1,9
CASSI Essencial		4.077.822,22	2.498.272,98	63,2
CASSI Vida		1.003.817,15	454.006,03	121,1
Provisão de Insuficiência Prêmio/Contraprestação - PIC	(b)	122.457.195,00	-	-
Associados		112.215.705,54	-	-
CASSI Família I e II		10.138.490,90	-	-
CASSI Vida		102.998,56	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar	(c)	611.783.941,51	666.679.231,89	(8,2)
Associados		350.681.928,87	378.569.081,35	(7,4)
Dependentes Indiretos		4.886.585,13	6.684.017,89	(26,9)
CASSI Família I e II		216.862.905,35	240.779.422,52	(9,9)
CASSI Essencial		5.111.416,88	2.877.681,79	77,6
CASSI Vida		2.683.618,22	220.095,97	-
Convênio de Reciprocidade		31.557.487,06	37.548.932,37	(16,0)
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(d)	809.068.973,27	824.558.763,72	(1,9)
Associados		456.704.267,49	462.614.460,63	(1,3)
Dependentes Indiretos		7.440.321,73	7.721.083,68	(3,6)
CASSI Família I e II		343.675.199,29	353.202.811,79	(2,7)
CASSI Essencial		1.201.356,03	1.016.880,22	18,1
CASSI Vida		47.828,73	3.527,40	-
Total		1.669.974.147,55	1.613.462.414,39	3,5



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

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 Insuficiência de Contraprestações (PIC) - Provisão referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. A PIC é calculada por atuário legalmente habilitado, com base em metodologia própria constante de Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP), desenvolvida pela CASSI e comunicada à ANS por meio do Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA).

c) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) - Provisão constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos já ocorridos e avisados à Operadora, porém ainda pendentes de pagamento. O reflexo da variação dessa provisão está registrado no grupo de eventos indenizáveis líquidos, demonstrado na nota explicativa nº 20. A variação observada deve-se ao menor valor de despesas assistenciais pendentes de pagamento na data de 30.06.2023.

d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Provisão estimada atuarialmente do montante de eventos já ocorridos, mas que ainda não foram avisados à Operadora. A variação se deu devido à mudança no comportamento dos prestadores de serviços que passaram a enviar mais rapidamente as contas médicas à CASSI, impactando diretamente na redução do provisionamento.

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

Contas a Pagar		30.06.2023	31.12.2022	%
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(a)	21.260.107,74	5.069.216,60	319,4
Contraprestações a Restituir		1.241.850,74	1.074.263,66	15,6
Obrigações por Recebimento de Contraprestações Antecipadamente		19.916.019,77	3.611.721,17	451,4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		102.237,23	383.231,77	(73,3)
Débitos Diversos Circulante e Não Circulante	(b)	179.160.089,70	159.870.051,07	12,1
Obrigações com Pessoal		74.555.104,59	64.126.783,36	16,3
Fornecedores		11.819.363,73	10.700.550,51	10,5
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		18.873.737,53	9.326.535,14	102,4
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente - Circulante		14.039.820,37	14.591.155,59	-
Outros Débitos a Pagar		8.918.825,15	9.056.099,32	(1,5)
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente - Não Circulante		50.953.238,33	52.068.927,15	(2,1)
Total		200.420.197,44	164.939.267,67	21,5

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



a) Débitos de Operações de Assistência à Saúde - Neste subgrupo encontram-se os valores de contraprestações pecuniárias a restituir aos beneficiários decorrentes de devolução de mensalidades, bem como o registro das obrigações por recebimento antecipado de contraprestações, cujo período de cobertura do risco não tenha iniciado. A variação deve-se, principalmente, ao recebimento antecipado da contribuição devida sobre o décimo terceiro salário dos aposentados e pensionistas do INSS, adiantado pelo Governo Federal em junho/2023, relativo ao exercício de 2023.

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

- **Obrigações com Pessoal** - São registradas as obrigações com pessoal, exceto encargos tributários, que estão incluídos no grupo Tributos e Contribuições a Recolher. As obrigações com colaboradores referem-se a salários, rescisões, férias em gozo, bolsa-auxílio e taxa de administração dos estagiários, auxílio-creche e reembolsos de viagens a serviço. A variação deve-se, principalmente, a provisão e encargos para décimo terceiro.
- **Fornecedores** - Neste grupamento são registrados os valores a pagar a fornecedores e o ressarcimento para o Banco do Brasil relativos às despesas administrativas realizadas pelas Unidades e Sede, como condomínio, aluguel, material de expediente, entre outras. O aumento deve-se ao maior valor das despesas cujo pagamento ocorreu no mês subsequente.
- **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** - Apresentam os valores a devolver aos beneficiários, cuja pertinência dos recebimentos encontra-se pendente de análise. A variação deve-se, ao maior volume de valores sob análise no primeiro semestre de 2023.
- **Passivo de Arrendamentos - Valor Presente** - São registradas as obrigações contratuais futuras oriundas de arrendamentos, na forma do CPC 06 (R2). Para mensuração do Passivo de Arrendamento a Valor Presente - AVP, a operadora utiliza-se da taxa de desconto implícita nos contratos, tendo por base a taxa de financiamento praticada no mercado imobiliário. A variação decorre da amortização do passivo pelo pagamento dos aluguéis.
- **Outros Débitos a Pagar** - São registradas as despesas incorridas cujo pagamento será efetuado em meses posteriores.



NOTA 16: PROVISÕES

Provisões		30.06.2023	31.12.2022	%
Provisões para Ações Judiciais		261.713.770,66	225.101.930,76	16,3
Provisão para Ações Cíveis	(a)	67.956.795,18	57.558.110,02	18,1
Provisão para Ações Trabalhistas	(b)	6.797.123,00	4.528.674,01	50,1
Provisão para Ações Tributárias	(c)	104.328.012,61	95.936.647,94	8,7
Provisão para Multas ANS	(d)	82.631.839,87	67.078.498,79	23,2
Circulante		82.631.839,87	67.078.498,79	23,2
Não Circulante		179.081.930,79	158.023.431,97	13,3

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

As contingências cujos riscos de perda são classificados como prováveis são 100% provisionadas, exceto para aquelas decorrentes de ações judiciais em que a liminar tenha sido concedida e não existam bloqueios/depósitos judiciais vinculados ao processo. Em determinadas situações, por exigência legal ou por 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. A variação do grupo deve-se ao incremento do número de novas ações judiciais com probabilidade de perda provável.

b) Trabalhista: Provisões para suportar prováveis perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios ou de empresas prestadoras de serviços. A variação do grupo deve-se ao ajuste da provisão de processos judiciais em virtude da alteração da fase processual.

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. 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 deduzidos os pagamentos efetuados aos prestadores de serviços assistenciais, conforme jurisprudência pacificada no Superior Tribunal de Justiça



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

(STJ). Para constituição da provisão foi considerada alíquota de 2% vigente no Distrito Federal. O saldo da Provisão na data-base junho/2023 é de R\$ 97.695 mil.

d) Multas ANS: Provisões para suportar eventuais pagamentos de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) decorrentes da lavratura de autos de infração, as quais estão sendo discutidas judicialmente ou serão discutidas em futuros processos judiciais. Em junho de 2023 havia 639 processos administrativos em fase de execução fiscal em trâmite na Justiça Federal e 93 processos administrativos findos aguardando execução fiscal, incluindo nestes 16 processos sujeitos à prescrição quinquenal. Ressalta-se que a provisão é feita apenas para os processos administrativos classificados como perda provável após análise técnica caso a caso. No exercício da sua atividade de operadora de planos de saúde, a CASSI está sujeita à aplicação de multas pelo órgão regulador e fiscalizador (ANS), com fundamento nos artigos 12 e 25 da Lei nº 9.656/98. Depois que o processo administrativo de discussão da multa é encerrado no âmbito administrativo (ANS), a CASSI busca anular ou reduzir a multa na via judicial. As despesas com multas ANS são registradas em despesas administrativas (Nota explicativa nº 22). A variação do grupo deve-se ao crescimento do número de processos com trânsito em julgado no âmbito da ANS e consequente ajuizamento das respectivas execuções fiscais, ambos após a celeridade advinda da completa digitização dos processos tanto no Órgão Regulador quanto na Justiça Federal. As despesas com multas ANS são registradas em despesas administrativas (Nota explicativa nº 22).

Outras divulgações:

A CASSI é ré em ações judiciais cíveis, tributárias e trabalhistas classificadas com risco de perda possível, portanto, não provisionadas, perfazendo o total de 2.598 ações judiciais, que totalizam R\$ 150.605 mil em 30 de junho de 2023, 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\$ 917.227 mil (posição em 30 de junho de 2023), 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	30.06.2023	31.12.2022	%
Tributos e Contribuições	10.740.982,89	10.971.138,22	(2,1)
Contribuições Previdenciárias	7.970.254,68	7.466.793,16	6,7
FGTS a Recolher	2.391.240,48	2.966.019,71	(19,4)
COFINS e PIS / PASEP	379.487,73	538.325,35	(29,5)
Retenções de Impostos e Contribuições	47.499.013,88	45.583.439,48	4,2
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	9.381.985,22	11.462.248,70	(18,1)
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	7.958.446,68	4.653.956,54	71,0
PIS / COFINS / CSLL	28.732.078,67	29.111.463,20	(1,3)
Contribuições Previdenciárias - Terceiros	1.426.503,31	355.771,04	301,0
Total	58.239.996,77	56.554.577,70	3,0

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

NOTA 18: PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da CASSI, em 30 de junho de 2023, apresentou saldo de R\$ 1.804.190 mil, conforme a seguir:

Patrimônio Social	30.06.2023	31.12.2022	%
Patrimônio Social	2.044.230.422,68	2.044.230.422,68	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(9.242.653,99)	(11.920.931,16)	(22,5)
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários	(9.242.653,99)	(11.920.931,16)	(22,5)
Déficit/Superávit Acumulado	(230.797.444,99)	-	-
Total	1.804.190.323,70	2.032.309.491,52	(11,2)

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.

Sobre as Perdas não Realizadas com Títulos e Valores Mobiliários, destaca-se a moderação das expectativas de inflação de longo prazo e o seu consequente efeito de desvalorização das Notas do Tesouro Nacional do tipo B (NTN-B), indexadas ao IPCA, que apresentaram no 1º semestre de 2023 redução do rendimento da parcela pós-fixada da variação do IPCA desses papéis.

No primeiro semestre de 2023, a CASSI apresentou resultado deficitário de R\$ 230.797 mil e em 31.12.2022 de R\$ 286.988 mil, já incorporado ao Patrimônio Social.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

NOTA 19: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As receitas de Contraprestações Efetivas, no primeiro semestre de 2023, apresentaram a seguinte evolução:

Contraprestações Efetivas	30.06.2023	30.06.2022	%
Associados	1.665.581.900,54	1.670.389.367,01	(0,3)
Contribuição Patronal	957.963.593,00	900.636.056,58	6,4
Contribuição Pessoal	798.315.143,61	753.135.846,76	6,0
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(385.397,49)	(332.454,49)	15,9
Variação das Provisões Técnicas (PIC)	(112.215.705,54)	-	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(305.468,44)	(1.196.133,34)	(74,5)
Convênio de Reciprocidade	22.209.735,40	18.146.051,50	22,4
Ressarcimento de Despesas Operacionais - RDO	22.209.735,40	18.146.051,50	22,4
Dependentes Indiretos	17.274.478,48	17.485.117,54	(1,2)
Mensalidades	17.276.150,15	17.490.835,49	(1,2)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(442,35)	(230,98)	91,5
(-) Tributos Diretos de Operação	(1.229,32)	(5.486,97)	(77,6)
CASSI Família I	370.862.410,80	371.524.739,92	(0,2)
Mensalidades	371.324.801,33	372.174.651,76	(0,2)
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(8.255,26)	(12.877,97)	(35,9)
(-) Tributos Diretos de Operação	(454.135,27)	(637.033,87)	(28,7)
CASSI Família II	1.095.386.330,94	1.073.450.216,51	2,0
Mensalidades	1.107.485.262,45	1.076.079.614,46	2,9
Ressarc. Convênios de Recipr. - CASSI	(27.466,15)	(20.081,41)	36,8
Variação das Provisões Técnicas (PIC)	(10.138.490,90)	-	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(1.932.974,46)	(2.609.316,54)	(25,9)
CASSI Essencial	40.815.131,19	16.784.750,07	143,2
Mensalidades	41.054.602,88	16.858.672,99	346,3
(-) Tributos Diretos de Operação	(239.471,69)	(73.922,92)	226,7
CASSI Vida	12.269.643,73	85.991,09	14.168,5
Mensalidades	12.423.878,75	86.436,05	14.273,5
Variação das Provisões Técnicas (PIC)	(102.998,56)	-	-
(-) Tributos Diretos de Operação	(51.236,46)	(444,96)	11.414,8
Total	3.202.189.895,68	3.149.720.182,14	1,7

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

No primeiro semestre de 2023, houve necessidade de constituição de Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC), para a cobertura de eventos/sinistros a ocorrer, na ordem de R\$ 122.457 mil.

O grupo “Tributos Diretos de Operação”, que tem como base as receitas de contraprestações deduzidos os pagamentos efetuados aos prestadores de serviços assistenciais, apresentou decréscimo no consolidado, tendo em vista que a base tributária do primeiro semestre de 2023 ficou menor em função da elevação das despesas assistenciais.

**NOTA 20: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS**

Eventos Indenizáveis Líquidos		30.06.2023	30.06.2022	%
Associados		(1.919.905.793,71)	(1.803.954.020,82)	6,4
Eventos Conhecidos	(a)	(2.217.555.267,34)	(1.957.569.442,17)	13,3
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	291.683.419,91	200.780.254,84	45,3
Recuperação por Glosa		197.086.745,03	128.273.021,39	53,6
Recuperação por Coparticipação		94.596.674,88	72.507.233,45	30,5
Variação da PEONA	(c)	5.966.053,72	(47.164.833,49)	(112,6)
Dependentes Indiretos		(26.984.634,68)	(27.873.342,24)	(3,2)
Eventos Conhecidos	(a)	(30.585.512,73)	(30.660.867,00)	(0,2)
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	3.375.976,68	3.286.156,89	2,7
Recuperação por Glosa		3.028.469,40	2.121.496,45	42,8
Recuperação por Coparticipação		347.507,28	1.164.660,44	(70,2)
Variação da PEONA	(c)	224.901,37	(498.632,13)	(145,1)
CASSI Família		(1.321.919.021,23)	(1.292.362.114,33)	2,3
Eventos Conhecidos	(a)	(1.424.488.021,10)	(1.320.653.658,27)	7,9
(-) Recuperação de Eventos Conhecidos	(b)	93.041.387,37	57.389.698,89	62,1
Recuperação por Glosa		93.040.807,92	57.388.216,22	62,1
Recuperação por Utilização Indevida		579,45	1.482,67	(60,9)
Variação da PEONA	(c)	9.527.612,50	(29.098.154,95)	(132,7)
CASSI Essencial		(22.191.217,09)	(7.723.357,82)	187,3
Eventos Conhecidos	(a)	(25.793.984,26)	(8.887.339,52)	190,2
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	3.787.242,98	1.180.624,03	220,8
Recuperação por Glosa		1.919.375,62	446.407,07	330,0
Recuperação por Coparticipação		1.867.867,36	734.216,96	154,4
Variação da PEONA	(c)	(184.475,81)	(16.642,33)	1.008,5
CASSI Vida		(8.308.206,94)	(10.638,05)	-
Eventos Conhecidos	(a)	(9.697.399,33)	(11.281,81)	-
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	(b)	1.433.493,72	643,76	-
Recuperação por Glosa		310.923,83	643,76	-
Recuperação por Coparticipação		1.122.569,89	-	-
Variação da PEONA	(c)	(44.301,33)	-	-
Total		(3.299.308.873,65)	(3.131.923.473,26)	5,3

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 nesta rubrica os valores de eventos de assistência médico-hospitalar recuperados por glosas e coparticipações. A variação observada na recuperação por glosa deve-se ao maior volume de contas médicas apresentadas pela rede credenciada, para análise da CASSI, com inconsistências na cobrança. Já a coparticipação variou em função de faturamento retroativo.

c) Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – A PEONA representa uma estimativa dos gastos assistenciais já efetuados pelos participantes, mas que ainda não são de conhecimento da CASSI. É influenciada diretamente pelos valores históricos dos eventos indenizáveis e pelo 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 primeiro semestre de 2023 uma reversão de PEONA no montante de R\$ 15.490 mil.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

O acréscimo de 5,3% no total dos Eventos Indenizáveis Líquidos no primeiro semestre de 2023 é justificado, principalmente, pelo crescimento dos custos assistenciais, tais como, o fim da limitação de consultas e sessões de terapias ambulatoriais com fonoaudiólogos, psicólogos, entre outros, o aumento do preço de insumos médicos e as inovações tecnológicas.

NOTA 21: OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas e Despesas Operacionais	30.06.2023	30.06.2022	%
Outras Receitas Operacionais (a)	90.709.669,36	73.746.197,34	23,00
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	8.382.370,03	-	-
Ressarcimento PCMSO	28.826.659,59	22.313.040,13	29,2
Taxa de Repasse entre os planos	46.425.446,49	41.993.500,94	10,6
Taxa de Administração	4.740,23	5.314,62	(10,8)
Outras Receitas	7.070.453,02	9.434.341,65	(25,1)
Outras Despesas Operacionais (b)	(154.914.805,25)	(138.748.110,21)	11,7
Provisão para Perda Sobre Créditos	(1.312.146,93)	(2.879.922,42)	(54,4)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos	(26.009.227,23)	(24.587.046,83)	5,8
Bem Viver	(830.005,56)	(755.145,76)	9,9
Plena Idade	(8.986.892,33)	(8.120.382,80)	10,7
Estratégia Saúde da Família - ESF	(16.192.329,34)	(15.711.518,27)	3,1
Despesas Operacionais - Outras	(81.167.984,60)	(69.287.640,02)	17,1
Demandas Judiciais (Cíveis/Danos Morais)	(24.229.845,24)	(22.841.045,35)	6,1
Perda Operacional	(30.855.515,10)	(24.652.641,86)	25,2
Despesas administrativas CliniCASSI	(21.842.301,09)	(21.793.952,81)	0,2
Taxa de Repasse entre os planos	(46.425.446,49)	(41.993.500,94)	10,6
Outras Despesas	(4.240.323,17)	-	-
Total	(64.205.135,89)	(65.001.912,87)	(1,2)

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

O aumento observado é justificado pelo maior 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. Houve, também, maior ressarcimento dos programas de vacinação e de Saúde Mental dos funcionários do BB, no âmbito do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – 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).



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

A variação no grupo deve-se, principalmente, à taxa de repasse entre os planos, instituída com a nova metodologia de rateio das despesas administrativas, com base na quantidade de beneficiários mensal de cada plano e maior volume de perda operacional e provisões para demandas judiciais cíveis.

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas Administrativas	30.06.2023	30.06.2022	%
Despesas com Pessoal Próprio	(133.895.742,78)	(122.441.755,08)	9,4
Despesas com Serviços de Terceiros	(44.374.483,18)	(39.154.629,46)	13,3
Despesas com Localização e Funcionamento	(34.517.861,48)	(36.305.663,54)	(4,9)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(300.117,73)	(664.567,78)	(54,8)
Despesas com Tributos	(1.268.708,64)	(519.682,85)	144,1
Despesas com Multas ANS Administrativas	(15.831.541,06)	(3.811.121,41)	315,4
Despesas Administrativas Diversas	(10.242.889,70)	(11.113.957,56)	(7,8)
Total	(240.431.344,57)	(214.011.377,68)	12,35

Este grupo é composto pelas despesas com pessoal, locação e funcionamento, prestação de serviços, despesas gerais, impostos, taxas, contribuições e provisões necessárias ao funcionamento da CASSI, com exceção das despesas administrativas da rede assistencial (CliniCASSI), que estão registradas no grupo de Outras Despesas Operacionais, em observância ao “Manual Contábil das Operações no Mercado de Saúde”, anexo à RN nº 528/2022.

As variações observadas no grupo devem-se ao reajuste salarial e de benefícios concedidos aos colaboradores, incremento nas despesas com serviços contratados e processamento de dados com faturamento eletrônico. No grupo Multas ANS Administrativas, a variação deve-se ao aumento de provisão considerando o recebimento de execuções fiscais de multas administrativas, que decorre basicamente do julgamento de processos antigos na ANS e da celeridade do trâmite administrativo-processual na agência reguladora.

NOTA 23: RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Composto pelas receitas financeiras auferidas com a aplicação das reservas dos planos de saúde no mercado financeiro, deduzidas as respectivas despesas financeiras ocorridas no ano. A evolução do resultado financeiro líquido é apresentada na tabela a seguir:



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

Resultado Financeiro Líquido		30.06.2023	30.06.2022	%
Receitas Financeiras	(a)	220.836.294,06	228.017.861,58	(3,1)
Receitas de Aplicações Financeiras		216.078.472,31	223.584.488,01	(3,4)
Títulos Renda Fixa Privados		63.554.323,30	73.879.819,59	(14,0)
Fundo Exclusivo		56.965.594,86	66.804.437,52	(14,7)
RDC		6.588.728,44	7.075.382,07	(6,9)
Títulos Renda Fixa Públicos		152.524.149,01	149.704.668,42	1,9
Fundo Exclusivo		117.270.172,52	108.569.363,57	8,0
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		17.800.748,36	11.455.286,48	55,4
Notas do Tesouro Nacional - NTN		17.453.228,13	29.680.018,37	(41,2)
Outras Receitas Financeiras		4.757.821,75	4.433.373,57	7,3
Despesas Financeiras	(b)	(48.546.922,65)	(44.092.363,85)	10,1
Encargos s/ Tributos		(5.298.525,15)	(4.393.985,68)	20,6
Despesas Financeiras c/ Operações de Assist. Méd- Hosp		(12.406,73)	(1.888,71)	556,9
Outras Despesas Financeiras		(120.193,96)	(338.100,51)	(64,5)
Despesa Financeiras com Arrendamentos		(2.768.207,91)	-	-
Desp c/ Impostos e Contribuições s/ Transações Financ.		(40.347.588,90)	(39.358.388,95)	2,5
Total		172.289.371,41	183.925.497,73	(6,3)

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.

A variação observada no Resultado Financeiro Líquido (1S/23 x 1S/22) está relacionada sobretudo à redução do saldo patrimonial de aplicações financeiras nos últimos 12 meses (média de 3,85 bilhões no 1º semestre de 2022 contra uma média de R\$ 3,62 bilhões 1º semestre de 2023), bem como a menor rentabilidade relativa das aplicações no período (110,5% da TMS no 1º semestre de 2022 frente a 97,5% da TMS no 1º semestre de 2023).

A variação positiva referente às Letras Financeiras do Tesouro – LFT, indexadas à Taxa SELIC, é resultante da melhor rentabilidade relativa no período atrelada à aquisição de novos papéis. As Notas do Tesouro Nacional (NTN-B), por sua vez, apresentaram variação negativa em razão das provisões legais e da menor rentabilidade a preço de mercado desses papéis no período.

b) Despesas Financeiras - São registradas neste grupo as despesas decorrentes de aplicações financeiras, descontos concedidos, despesas com arrendamentos (CPC 06), encargos decorrentes de pagamentos em atraso, quando houver, impostos e contribuições devidas sobre as aplicações financeiras e suas provisões e demais encargos sobre tributos não relacionados às aplicações.

As aplicações e resgates observam sempre a máxima eficiência tributária e a melhor relação custo x benefício das transações. Contudo, o incremento da despesa com imposto sobre transações financeiras no primeiro semestre de 2023 está associado, principalmente, à dinâmica de resgates das aplicações nos fundos de



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do 1º Semestre de 2023

investimento, em razão das necessidades de caixa e da gestão de fluxo de caixa de cada um dos planos da CASSI. Além disso, nas despesas financeiras com arrendamentos, ocorreu a apropriação dos juros inerentes à aplicação do CPC 06, no valor de R\$ 2,7 milhões.

NOTA 24: RESULTADO PATRIMONIAL

Resultado Patrimonial	4.638,31	2.465,69	88,1%
Receitas Patrimoniais	93.079,52	174.893,77	-46,8%
Despesas Patrimoniais	(88.441,21)	(172.428,08)	-48,7%

A variação do Resultado Patrimonial foi proporcionada, basicamente, pelo menor volume de receitas/despesas com baixa de imobilizado no período.



Assinado de forma digital
por HUGO PENA
BRANDAO:47338458120

Hugo Pena Brandão
Diretor de Administração e Finanças

FLAVIO DE ANDRADE
RIBEIRO:3435310149
Assinado de forma digital por
FLAVIO DE ANDRADE
RIBEIRO:3435310149

Flávio de Andrade Ribeiro
Gerente Executivo Financeiro

JAIR DIMAS
CARVALHO:55791018649
Assinado de forma digital por JAIR DIMAS
CARVALHO:55791018649

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

Dados: 2023.09.13
13:44:48 -03'00'

**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 2023**

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

**Demonstrações contábeis intermediárias encerradas
Em 30 de junho de 2023**

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 2023 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, 12 de setembro de 2023

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



RICARDO DE ALBUQUERQUE CAVALCANTI
CONTADOR CRC DF 18838/O