



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Balanco patrimonial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(valores em R\$ mil)

ATIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		10.501.092	11.348.478
Disponível		213	199
Realizável		10.500.878	11.348.279
Aplicações Financeiras	4	10.492.272	11.330.525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		39.515	13.698
Aplicações Livres		10.452.757	11.316.827
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	8.385	17.535
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.867	10.078
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.625	1.492
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.522	4.248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		371	1.717
Bens e Títulos a Receber	6	204	195
Despesas Antecipadas		18	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE		85.642	106.544
Realizável a Longo Prazo		82.733	103.193
Aplicações Financeiras	4	61.172	94.319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		61.172	94.319
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	21.560	8.874
Imobilizado	8	2.897	3.264
Imóveis de Uso Próprio		1.712	1.763
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		1.712	1.763
Imobilizado de Uso Próprio		1.103	1.432
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		1.103	1.432
Outras Imobilizações		82	69
Intangível	9	12	87
TOTAL DO ATIVO		10.586.734	11.455.022

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(valores em R\$ mil)

PASSIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		58.905	60.469
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	51.954	46.159
Provisões de Contraprestações		7.968	8.668
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG		7.968	8.668
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS		828	1.064
Provisões de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv.Assistenciais		26.302	18.763
Provisões para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		16.856	17.664
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	388	8.387
Contraprestações a Restituir		68	61
Receita Antecipada de Contraprestações		309	8.319
Outros Débitos de Operações com Planos de Assist.à Saúde		11	7
Débitos com Operações de Assist.à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS		3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.443	3.042
Débitos Diversos	12	3.116	2.877
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		30.644	10.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	162	189
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		162	189
Provisões	13	30.482	9.866
Provisões para Ações Judiciais		30.482	9.866
PATRIMÔNIO SOCIAL	14	10.497.185	11.384.497
Patrimônio Social		11.384.497	11.005.462
Superávits / Déficits Acumulados		(887.312)	379.035
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		10.586.734	11.455.022

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(valores em R\$ mil)

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		574.766	544.874
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		575.588	546.740
Contraprestações Líquidas	15	575.588	537.690
Receita com Administração		-	9.051
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(822)	(1.866)
Eventos Indenizáveis Líquidos	16	(871.148)	(768.695)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(871.957)	(770.625)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		808	1.930
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(296.382)	(223.821)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	15.336	5.234
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	17	157	252
Outras Receitas Operacionais		157	252
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	18	(18.704)	(17.605)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(18.033)	(16.777)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(627)	(828)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(44)	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(10)	(4)
RESULTADO BRUTO		(299.604)	(235.944)
Despesas Administrativas	19	(57.432)	(34.405)
Resultado Financeiro Líquido	20	(530.308)	649.384
Receitas Financeiras		1.010.237	2.426.694
Despesas Financeiras		(1.540.545)	(1.777.310)
Resultado Patrimonial		31	-
Receitas Patrimoniais		33	-
Despesas Patrimoniais		(2)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(887.312)	379.035
SUPERÁVIT / DÉFICIT DO EXERCÍCIO		(887.312)	379.035

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(valores em R\$ mil)

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado líquido do exercício	(887.312)	379.035
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(887.312)	379.035

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações das mutações do patrimônio social
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(valores em R\$ mil)

	Notas	Patrimônio Social	Superávits / Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		8.813.771	2.191.691	11.005.462
Aumento do Patrimônio Social:				
Com superávit do exercício anterior		2.191.691	(2.191.691)	-
Superávit do Exercício		-	379.035	379.035
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		11.005.462	379.035	11.384.497
Aumento/Diminuição do Patrimônio Social:				
Com superávit do exercício anterior	14	379.035	(379.035)	-
Déficit do Exercício		-	(887.312)	(887.312)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		11.384.497	(887.312)	10.497.185

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Demonstrações dos fluxos de caixa

Método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(valores em R\$ mil)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2021	31/12/2020
(+) Recebimento de Planos de Saúde	612.751	566.866
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.027.659	930.263
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.909	3.669
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(871.954)	(762.257)
(-) Pagamento de Pessoal	(9.713)	(9.478)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(9.946)	(46.540)
(-) Pagamento de Tributos	(30.815)	(17.898)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(16.042)	(974)
(-) Pagamento de Aluguel	(119)	(22)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(14)	(16)
(-) Aplicações Financeiras	(687.632)	(637.423)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(16.945)	(25.279)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	139	911
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(125)	(1.015)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(125)	(1.015)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	14	(104)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Caixa - Saldo Inicial	199	303
Caixa - Saldo Final	213	199
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	14	(104)
Ativos Livres no Início do Período	11.317.026	10.967.028
Ativos Livres no Final do Período	10.452.970	11.317.026
Aumento/Diminuição nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	(864.056)	349.997

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP (“Associação” ou “Cabesp”), registrada na ANS sob o nº 35.233-1, é uma Associação, com personalidade jurídica de direito privado, sem finalidade lucrativa, com autonomia patrimonial, administrativa e financeira, instituída para, na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, assegurar aos seus associados, titulares e respectivos dependentes as assistências médica, hospitalar e odontológica, pelo sistema de livre escolha.

A Cabesp é mantida por contribuições dos seus associados e parte equivalente do seu Patrocinador, Banco Santander (Brasil) S.A., sucessor do Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA, e das empresas ligadas, dos beneficiários dos planos Assistência Direta, Dependentes Indiretos e dos beneficiários do Cabesp Família.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 foram preparadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS exceto o CPC 11 - Contratos de Seguro, o CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, o CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, o CPC 47 - Receitas, o CPC 48 - Instrumentos Financeiros e o CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e RN nº 446 de 1 de novembro de 2019.

b) Normas, alterações e interpretações de normas existentes

Não houve novos pronunciamentos contábeis, aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, para o período findo em 31 de dezembro de 2021.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis adotadas na preparação das demonstrações financeiras são as seguintes:

a) *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa, em conta corrente em instituições financeiras e aplicações financeiras de liquidez imediata e com prazos iguais ou inferiores a 90 dias. São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimento ou outros fins, são resgatáveis a qualquer momento e não sofrem risco de mudança significativa de valor.

b) *Instrumentos financeiros*

Definição

Instrumento financeiro: é qualquer contrato que dê origem a um ativo financeiro para uma entidade e simultaneamente a um passivo financeiro ou participação financeira para outra entidade. Os ativos e passivos financeiros são mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

Baixa de instrumentos financeiros

Ativos financeiros são baixados quando os direitos contratuais de recebimento dos fluxos de caixa provenientes destes ativos cessam ou se houver uma transferência substancial dos riscos e benefícios de propriedade do instrumento. Quando não são transferidos nem retidos substancialmente os riscos e benefícios são avaliados pela administração da Associação, a fim de assegurar sua manutenção no ativo.

c) *Ativos financeiros*

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado, investimentos mantidos até o vencimento, ativos financeiros “disponíveis para venda” e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial. Todas as aquisições ou alienações normais de ativos financeiros são reconhecidas ou baixadas com base na data de negociação. As aquisições ou alienações normais correspondem a aquisições ou alienações de ativos financeiros que requerem a entrega de ativos dentro do prazo estabelecido por meio de norma ou prática de mercado.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros são classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados pelo valor justo por meio do resultado.

Um ativo financeiro é classificado como mantido para negociação se:

- For adquirido principalmente para ser vendido a curto prazo;
- No reconhecimento inicial é parte de uma carteira de instrumentos financeiros identificados que a Associação administra em conjunto e possui um padrão real recente de obtenção de lucros a curto prazo; ou
- For um derivativo que não tenha sido designado como um instrumento de “hedge” efetivo.

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são demonstrados ao valor justo, e quaisquer ganhos ou perdas resultantes são reconhecidos no resultado. Ganhos e perdas líquidos reconhecidos no resultado incorporam os dividendos ou juros auferidos pelos ativos financeiros, sendo incluído na rubrica “Resultado Financeiro Líquido”. Essa categoria está composta por aplicações financeiras.

Investimentos mantidos até o vencimento

Os investimentos mantidos até o vencimento correspondem a ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e data de vencimento fixa que a Associação tem a intenção positiva e a capacidade de manter até o vencimento. Após o reconhecimento inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, menos eventual perda por redução ao valor recuperável. Não há instrumentos financeiros nessa categoria.

Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda correspondem a ativos financeiros não derivativos designados como “disponíveis para venda” ou não são classificáveis como: (a) empréstimos e recebíveis, (b) investimentos mantidos até o vencimento, ou (c) ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

As variações no valor contábil dos ativos financeiros monetários disponíveis para venda relacionadas às receitas de juros calculadas utilizando o método de juros efetivos são reconhecidas no resultado.

Outras variações no valor contábil dos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas em “Ajustes de avaliação patrimoniais”. Não há instrumentos financeiros nessa categoria.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e que não são cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução do valor recuperável, como exemplo, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos tributários e previdenciários, bens e títulos a receber, despesas antecipadas e depósitos judiciais e fiscais.

Passivos financeiros registrados ao custo amortizado

Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método de juros efetivos, tais como provisões de eventos a liquidar para o SUS, provisões de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais, débitos de operações de assistência à saúde, débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com o plano de saúde da operadora e débitos diversos.

O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um instrumento da dívida e alocar sua receita de juros ao longo do período correspondente. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os recebimentos de caixa futuros estimados (incluindo os custos da transação e outros prêmios ou deduções) durante a vida estimada do instrumento da dívida ou, quando apropriado, durante um período menor, para o valor contábil líquido na data do reconhecimento inicial.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Ativos financeiros, exceto aqueles designados pelo valor justo por meio do resultado, são avaliados por indicadores de redução ao valor recuperável na data do balanço. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas se, e apenas se, houver evidência objetiva da redução ao valor recuperável do ativo financeiro como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após seu reconhecimento inicial, com impacto nos fluxos de caixa futuros estimados desse ativo.

d) *Provisão para perdas sobre créditos*

A Associação constitui provisão para perdas sobre créditos através da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 322/2013, RN nº 435/2018, alterada pela RN nº 446/2019 da ANS.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos e a vencer dos contratos que possuem pelo menos um título vencido há mais de 90 dias.

e) *Imobilizado*

Os valores do imobilizado são registrados pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na taxa da vida útil-econômica dos bens mencionada na nota explicativa nº 8.

f) *Intangível*

Ativos intangíveis são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição, e posteriormente, deduzindo da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

g) *Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)*

É efetuada a análise do valor de recuperação dos ativos não financeiros, com a finalidade de (i) verificar se há perda por redução ao valor de recuperação de ativos (*impairment*), e (ii) medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de constituir provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros. A Administração da Associação não considera necessária a contabilização de provisão para perda de seus ativos não financeiros.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

h) *Provisões técnicas de operações de assistência à saúde*

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita, devido às atividades operacionais da Associação certas provisões são requeridas conforme abaixo:

- Provisão para insuficiência de contraprestações – PIC refere-se à insuficiência de contraprestação para cobertura de eventos a ocorrer. A Associação adotou para a PIC metodologia atuarial própria, com base na RN nº 442/2018, elaborada através de estudos atuariais que resultou em um fator de insuficiência de contraprestação igual a zero, não sendo necessário o provisionamento para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
- Provisão de eventos a liquidar para SUS – Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram a rede de atendimento à saúde pública em conformidade com a IN/DIOPE 32 de 11 de setembro de 2009 e Ofício Circular 03/2010 da ANS.
- Provisão para eventos a liquidar (PESL) constituída pelo valor integral cobrado com base nas notificações recebidas dos prestadores de serviços comunicando a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos recebidos até a data do balanço (RN nº 322/2013, RN nº 418/2016, RN nº 430/2017 e RN nº 435/2018).
- Provisões de eventos ocorridos e não avisados (PEONA e PEONA SUS) são constituídas para a cobertura de eventos ocorridos e não avisados, sendo calculadas com base na RN nº 393/2015 e RN nº 442/2018.

i) *Débitos de operações de assistência à saúde*

Basicamente relacionado à receita antecipada de contraprestação, contabilizada quando a contraprestação mensal for recebida antes do início da vigência da cobertura.

j) *Provisões para ações judiciais, ativos/passivos contingentes e depósitos judiciais e fiscais*

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuadas observando-se as terminações do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

Ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. Na Associação, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

Os passivos contingentes foram constituídos com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na avaliação de perda das ações, com base nas opiniões dos assessores jurídicos internos e externos. A Associação tem por política provisionar integralmente o valor em risco das ações cuja avaliação é de perda provável, quando for provável a saída de recursos para liquidação das obrigações e os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações classificadas como risco de perda possível, são divulgadas e não provisionadas. Ações de perda remota não são provisionadas nem divulgadas.

Os depósitos judiciais e fiscais são atualizados monetariamente e apresentados no ativo não circulante.

k) *Apuração de resultado*

Reconhecimento das receitas operacionais

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

Com relação às receitas de contraprestações, na modalidade de preço preestabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (*pro rata die*). Nos casos em que a cobrança é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos, o valor dos contratos com os beneficiários é registrado na rubrica “Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde”, no subitem “Provisão de Contraprestação Não Ganhas - PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa nº 10, classificada no passivo circulante.

Reconhecimento dos custos dos serviços prestados

Os custos dos serviços prestados pela rede credenciada de atendimento (hospitais, clínicas e laboratórios), são contabilizados com base nas notificações que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos da operadora e eventos de beneficiários de outras operadoras, em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos, apresentados na rubrica “Eventos Conhecidos ou Avisados” na demonstração do resultado.

l) *Estimativas e julgamentos contábeis*

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS, requer que a Administração da Associação use de julgamento na determinação e no registro de determinadas estimativas.

Os ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas envolvem, dentre outros, (I) mensuração dos ativos, (II) provisão para perdas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde, (III) provisões técnicas de operações de assistência à saúde e (IV) provisões para ações judiciais. A liquidação das transações que envolvem essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões decorrentes do nível de subjetividade considerado no processo de sua determinação. A Administração da Associação revisa essas estimativas e premissas periodicamente.

m) *Moeda funcional e de apresentação*

As demonstrações financeiras da Associação são apresentadas em reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Associação opera, de acordo com a Resolução Normativa nº 322, de 27 de março de 2013 da ANS e CPC nº 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Financeiras.

n) *Gerenciamento de Riscos*

A Associação opera exclusivamente com planos de saúde, destinados aos seus titulares e dependentes. Os principais riscos decorrentes dos negócios da Associação são os riscos de crédito, de taxa de juros e de liquidez. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos, e leva em consideração as exigências do órgão regulador, bem como as melhores práticas do mercado.

Risco de crédito

O risco de crédito advém da possibilidade da Associação não receber valores decorrentes das contraprestações vencidas. A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos seus titulares e dependentes. Através de controles internos adequados, a Associação monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está descrita na nota explicativa nº 3.d.

Risco de liquidez

A gestão do risco de liquidez tem como principal objetivo monitorar os prazos de liquidação dos direitos e obrigações da Associação, assim como a liquidez dos seus instrumentos financeiros. A Associação procura mitigar esse risco através do equacionamento do fluxo de compromissos e a manutenção de

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

reservas financeiras líquidas disponíveis em tempo e volume necessários a suprir eventuais descasamentos. Para isso, a Associação elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, sobretudo os relacionados à garantia das provisões técnicas.

Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Associação estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor do portfólio das aplicações financeiras.

A Associação adota a política de aplicação em fundos de investimento, com liquidez imediata, obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas e incluem a necessidade de alocação de recursos em conformidade com a RN nº 392, de 9 de dezembro de 2015, da ANS, alterada pela RN nº 419/2016, 427/2017 e 430/2017, para a garantia das provisões técnicas.

O portfólio financeiro da Associação está, em sua quase totalidade, exposta à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico com predomínio de cupons NTN-B (IPCA). Pelo fato de a Associação não apresentar em sua operação contratos indexados a outras moedas/taxas, a mesma não realiza operações com instrumentos financeiros derivativos. A composição das aplicações está demonstrada na nota explicativa nº 4.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, as aplicações financeiras estavam assim apresentadas:

31/12/2021						
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	10.452.757	-	-	10.452.757	10.452.757	10.452.757
Título Público	-	39.515	61.172	100.687	100.687	100.687
Total da Carteira	10.452.757	39.515	61.172	10.553.444	10.553.444	10.553.444

31/12/2020						
<i>Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado</i>	<i>Sem Vencimento</i>	<i>Até 365 dias</i>	<i>Acima de 365 dias</i>	<i>Total</i>	<i>Valor da Curva</i>	<i>Valor Justo</i>
Fundos de Investimento - Renda Fixa	235	-	-	235	235	235
Fundos de Investimento - Renda Fixa-Exclusivos	11.316.592	-	-	11.316.592	11.316.592	11.316.592
Título Público	-	13.698	94.319	108.017	108.017	108.017
Total da Carteira	11.316.827	13.698	94.319	11.424.844	11.424.844	11.424.844

Os títulos públicos federais foram contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, e ajustados ao valor justo com base nas tabelas de referência do mercado secundário da Associação Brasileira das Entidades do Mercado Financeiro e de Capitais – ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos são registradas pelo custo de aquisição, e atualizadas pelo valor da cota divulgada pelo Administrador do fundo.

Do total das aplicações financeiras, R\$ 10.452.757 (R\$ 11.316.592 em 2020) referem-se a cotas de fundos de investimentos exclusivos e R\$ 100.687 (R\$ 108.017 em 2020) referem-se à carteira de títulos públicos vinculados às provisões técnicas da ANS, administrados pelo Banco Santander (Brasil) S.A. Os ativos financeiros estão assim distribuídos:

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado	31/12/2021			31/12/2020
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
NTN-B	103.117	7.683.699	7.786.816	8.795.851
NTN-C	-	1.709.040	1.709.040	1.617.692
NTN-F	-	391.119	391.119	398.610
Letras Financeiras	181.994	-	181.994	170.123
Debêntures	-	43.139	43.139	58.218
Compromissadas	23.868	-	23.868	116.455
LFT	138.460	203.854	342.314	217.356
CRI	-	44.634	44.634	50.294
LTN	30.566	-	30.566	-
Fundo Imobiliário	-	446	446	514
Despesas Administrativas	(493)	-	(493)	(503)
Total	477.513	10.075.931	10.553.444	11.424.609

b) Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, os títulos públicos integrantes da carteira e vinculados à garantia de provisões técnicas, no montante de R\$ 100.687 (R\$ 108.017 em 2020) encontravam-se custodiados no SELIC - Sistema Especial de Liquidação. A custódia das cotas e respectivos papéis dos fundos de investimentos são mantidos diretamente pelos administradores desses fundos.

c) Mensurações ao valor justo reconhecidas no balanço patrimonial

As aplicações que são mensuradas pelo valor justo após o reconhecimento inicial, são classificadas nos Níveis 1 a 3, com base no grau observável do valor justo:

- Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços), ou indiretamente (ou seja, com base em preços); ou
- Mensurações de valor justo de Nível 3 são as obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não têm como base os dados observáveis de mercado (dados não observáveis).

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a mensuração das aplicações são apresentadas abaixo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Nível 1	10.283.676	11.146.209
Nível 2	269.768	278.635
Total	10.553.444	11.424.844

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021
(valores em R\$ mil)

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Composição de créditos de operações com plano de assistência à saúde:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber (i)	2.087	10.275
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(220)	(197)
Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.629	1.495
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(4)	(3)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.522	4.248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	432	1.758
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(61)	(41)
Total	8.385	17.535

(i) redução oriunda de adequação sistêmica, referente a contabilização das contraprestações a receber em preço preestabelecido, conforme disposto nos itens 8.2.2.1.1 e 8.2.2.2 - Normas Gerais - anexo - RN nº 435.

b) Movimentação da provisão para perda sobre créditos:

	Contraprestações Pecuniárias a Receber	Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis	Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	(194)	(5)	(40)	(239)
Constituições	(333)	(21)	(187)	(541)
(-) Reversões / baixas	330	23	186	539
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	(197)	(3)	(41)	(241)
Constituições	(145)	(9)	(76)	(230)
(-) Reversões / baixas	122	8	56	186
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	(220)	(4)	(61)	(285)

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

a) Composição bens e títulos a receber:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Adiantamentos	204	191
Adiantamento a Funcionários	202	187
Outros Adiantamentos	2	4
Outros Bens e Títulos a Receber	-	4
Títulos a Rec. - Negociação de inadimplência	-	4
Total	204	195

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, os depósitos judiciais estavam assim apresentados:

31/12/2021					
	Eventos	Fiscal	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	-	-	279	8.595	8.874
Adição / Baixa	238	-	(18)	11.960	12.180
Atualização	1	-	8	497	506
Saldo Final	239	-	269	21.052	21.560

31/12/2020					
	Eventos	Fiscal	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	-	580	730	1.379	2.689
Adição / Baixa	-	(585)	(462)	7.154	6.107
Atualização	-	5	11	62	78
Saldo Final	-	-	279	8.595	8.874

8. IMOBILIZADO

Imobilizado	31/12/2021				31/12/2020
	Taxa Anual de Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Total	Total
Terrenos	-	1.660	-	1.660	1.660
Imóveis	4	1.280	(1.228)	52	103
Instalações	10	264	(163)	100	125
Equipamentos Médicos Cirúrgicos	10	1	(1)	-	-
Máquinas	10	268	(231)	37	57
Informática	20	4.778	(3.831)	947	1.227
Móveis	10	49	(39)	9	9
Equipamentos Eletrônicos	20	49	(40)	9	14
Linhas Telefônicas	10	5	(5)	-	-
Equipamentos Telefônicos	10	82	(82)	-	1
Bens Recebidos em Doação	5	119	(37)	82	68
Total		8.554	(5.656)	2.897	3.264

9. INTANGÍVEL

Sistema de Computação	31/12/2021				31/12/2020
	Taxa Anual de Amortização	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Total	Total
Benner Saúde	20	8.971	(8.959)	12	87
Projeto Fax	20	164	(164)	-	-
Projeto BI	20	447	(447)	-	-
Total do Intangível		9.581	(9.569)	12	87

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Contraprestações não Ganha (PPCNG)	(a)	7.968	8.668
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	989	1.253
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais (PESL)	(c)	26.302	18.763
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA e PEONA SUS)	(d)	16.856	17.664
Total		52.115	46.348
Total Circulante		51.954	46.159
Total Não Circulante		162	189

- (a) Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), classificada no passivo circulante, são contraprestações pertinentes a períodos de cobertura de meses posteriores;
- (b) Provisão para eventos a liquidar para o SUS, referente aos custos assistenciais decorrentes de atendimento de beneficiários da Associação na rede pública de saúde. Esses valores estão registrados na contabilidade por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e pela média dos atendimentos demonstrados no site da ANS relacionados à Cabesp;
- (c) Provisão de eventos a liquidar (PESL), constituída para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 da ANS art. 7º, e, alterações posteriores, determinou a constituição desta provisão pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Associação;
- (d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, classificada no passivo circulante, e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorridos, mas que não tenham sido notificados à Associação, constituída com base na RN nº 393/2015, e, provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS - PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde, constituída gradualmente desde janeiro/2021, de forma linear, com prazo de 24 meses, conforme diretrizes da RN nº 442/2018 da ANS.

11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações a Restituir	68	61
Receita Antecipada de Contraprestações (i)	309	8.319
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	7
Total	388	8.387

- (i) redução oriunda de adequação sistêmica, referente a contabilização das contraprestações a receber em preço preestabelecido, conforme disposto nos itens 8.2.2.1.1 e 8.2.2.2 - Normas Gerais -Anexo - RN nº 435/2018.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

12. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações com Pessoal	1.414	1.161
Fornecedores a Pagar	1.647	1.522
Outros Depósitos	1	74
Demais Débitos	54	120
Total	3.116	2.877

13. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Durante o curso normal de suas operações, a Associação fica exposta a certas contingências e riscos. A provisão é estabelecida por valores atualizados, para processos trabalhistas, cíveis e tributários em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, com base na opinião dos assessores jurídicos internos e externos, para os casos em que a perda é considerada provável:

a) Composição de provisões para ações judiciais:

Provisão para Contingências	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para Ações Tributárias	867	840
Provisão para Ações Cíveis	4.182	2.794
Provisão para Ações Trabalhistas	25.433	6.233
Total	30.482	9.866

b) Movimentação de provisões para ações judiciais:

	31/12/2021				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Multa ANS	Total
Saldo Inicial	840	2.794	6.233	-	9.866
Constituições	27	1.936	22.415	-	24.378
(-) Reversões	-	(29)	(125)	-	(153)
Baixas por pagamento	-	(519)	(3.089)	-	(3.609)
Saldo Final	867	4.182	25.433	-	30.482

	31/12/2020				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Multa ANS	Total
Saldo Inicial	819	2.098	5.970	52	8.939
Constituições	21	1.250	570	-	1.841
(-) Reversões	-	(96)	(265)	(52)	(412)
Baixas por pagamento	-	(458)	(43)	-	(501)
Saldo Final	840	2.794	6.233	-	9.866

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

A Administração da Associação entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações financeiras ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

Provisões para ações judiciais de natureza:

Fiscais

Referem-se às demandas judiciais de natureza tributária. A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável. Em 31 de dezembro de 2021, existiam 5 ações de natureza tributária, sendo 1 considerada como risco provável, 2 risco possível e 2 risco remoto. A seguir estão relacionados os principais processos de risco provável e possível, respectivamente:

Imposto de Renda sobre Aplicações Financeiras

Processo nº 0015973-34.2004.4.03.0000 - Mandado de Segurança - Trata-se de Agravo de instrumento interposto da decisão do Supremo Tribunal Federal, interposto pela União, nos autos do Mandado de Segurança impetrado pela CABESP em 1989, contra o Delegado da Receita Federal, objetivando suspender a exigência da retenção do Imposto de Renda na Fonte sobre os resgates das aplicações de CDBs. Este agravo foi julgado desfavorável a CABESP, não cabendo mais recursos neste momento processual. A Associação aguarda, o arquivamento do processo na Justiça Federal - 1ª instância para encerramento.

Processo nº 0029523-37.2001.4.03.6100 - Mandado de Segurança impetrado para afastar o recolhimento de imposto de renda sobre a distribuição de juros sobre capital de empresa das quais era acionista à época a Cabesp. Aguardando decisão na ação Rescisória nº. 0009455-47.2012.4.03.0000, a qual a CABESP aguarda julgamento de Recurso interposto perante o STJ.

Cíveis

Referem-se demandas judiciais de natureza Cível, que tratam Responsabilidade Cível, de indenização por Danos Morais e Materiais que a Associação está direta ou indiretamente envolvida com parte integrante da ação. Em 31 de dezembro de 2021, existiam 561 ações de natureza cível, sendo 220 consideradas como risco provável, 262 risco possível e 79 risco remoto.

O principal processo judicial cível com risco possível refere-se Ação Cível Pública – Processo nº 1037504-58.2016.8.26.0100 manejada pelo Ministério Público do Estado de São Paulo e Procon/SP, na qual questionam a aplicação do Reajuste do Plano Cabesp Família. A ação havia sido julgada improcedente, mas após julgamento de recurso interposto pelo Procon/SP, determinou-se a remessa dos autos à origem para produção de prova contábil. A CABESP recorreu ao STJ quanto a ilegitimidade do Procon para ajuizamento da ação, no entanto, o recurso não foi provido. No momento aguardamos a realização de prova pericial técnica.

A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

Trabalhistas

Referem-se a demandas judiciais de natureza trabalhista. A provisão é constituída com base na avaliação dos advogados, contabilizando-se 100% do valor das estimativas para os casos de perda provável. Em 31 de dezembro de 2021, existiam 239 ações de natureza trabalhista, sendo 97 consideradas como risco provável, 129 risco possível e 13 risco remoto. Apresentamos abaixo os principais processos prováveis:

Processo nº 0270400.97.1999.5.02.0070 - O Sindicato dos Empregados em Estabelecimentos de Serviço de Saúde do Estado de São Paulo, ingressou com ação coletiva em nome dos colaboradores da Cabesp, postulando o restabelecimento do pagamento das gratificações semestrais. O processo transitou em julgado com alguns parâmetros em aberto, dentre eles a base de cálculo para pagamento. Houve distribuição de Ação Rescisória pela Cabesp que atualmente se encontra no TST aguardando julgamento de Recurso Ordinário. Por ora, a execução nos autos da ação não teve início.

Processo nº 1002470-78.2018.5.02.0000 - Ação Rescisória distribuída em face da decisão judicial proferida nos autos da ACP nº 02704009719995020070, a fim de obter a exclusão da determinação de pagamento de gratificações semestrais aos empregados a partir do segundo semestre de 1994. A ação rescisória foi julgada extinta com resolução do mérito, ante o entendimento do Tribunal de que a mesma não fora interposta dentro do prazo de decadencial de dois anos. Conseqüentemente, a liminar, anteriormente deferida para suspensão das execuções, foi revogada. Aguardando julgamento de Recurso Ordinário das partes no TST.

Abaixo estão destacados os valores provisionados e estimados das provisões fiscais, cíveis, trabalhistas e multas ANS:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor Estimado	Valor Contabilizado	Valor Estimado	Valor Contabilizado
Provisões Fiscais				
Prováveis	867	867	840	840
Possíveis	892	-	881	-
Provisões Cíveis				
Prováveis	4.182	4.182	2.794	2.794
Possíveis	40.839	-	9.648	-
Provisões Trabalhistas				
Prováveis	25.433	25.433	6.233	6.233
Possíveis	4.066	-	4.340	-

14. PATRIMÔNIO SOCIAL

O patrimônio social é composto pela incorporação dos superávits e déficits apurados em cada exercício social, conforme previsto no Estatuto. A Associação não distribui qualquer parcela de seu patrimônio ou de suas rendas, a título de lucro ou participação no resultado.

O quadro associativo é composto pelos funcionários ativos e pelos aposentados do antigo Banco do Estado de São Paulo S.A. – BANESPA, sucedido legalmente pelo Banco Santander (Brasil) S.A., de suas empresas ligadas e da própria Cabesp.

Houve uma diminuição do patrimônio social de 31 de dezembro de 2021 devido ao déficit do exercício no montante de R\$ 887.312 (em 31 de dezembro de 2020 superávit no montante de R\$ 379.035).

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

15. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Descrição		31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	(a)	548.001	514.343
Contraprestações de assistência à saúde - assumidas	(b)	44.368	36.455
(-) Contraprestações de assistência à saúde - cedidas/transf.	(b)	(16.781)	(13.108)
Total		575.588	537.690

- a) São registradas neste grupamento as contraprestações dos Associados, Dependentes Indiretos, dos beneficiários do plano Cabesp Família e Patrocinadora;
- b) De acordo com a adoção da RN nº 430/2017, nesses grupamentos estão registradas as contraprestações de corresponsabilidade assumida e corresponsabilidade cedida/transferida (convênios de reciprocidade).

16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Descrição		31/12/2021	31/12/2020
Exames		(116.280)	(98.818)
Consultas		(41.202)	(35.573)
Terapias		(32.199)	(28.624)
Internações		(504.881)	(449.675)
Demais Despesas Assistenciais		(290.776)	(262.453)
(-) Glosa		96.441	87.831
(-) Coparticipação		17.892	16.158
(-) Outras Recuperações		128	1.448
Sistema Único de Saúde (SUS)		(1.079)	(920)
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados (PEONA e PEONA SUS)		808	1.930
Total		(871.148)	(768.695)

17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31/12/2021	31/12/2020
Confecção de Carteiras	19	44
Tx Administ. Convênio Reciprocidade	4.450	3.452
Recuperação de Encargos Sociais	1.965	1.300
Recuperação de Créditos Incobráveis	415	438
Receitas c/Administração de Planos	8.328	-
Outras Receitas	160	-
Total de Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.336	5.234

Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Despesas Administrativas	157	252

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

18. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	31/12/2021	31/12/2020
Confecção de Carteiras	(81)	(38)
Despesas com Cobrança	(113)	(109)
Despesas com Encargos Sociais	(2.977)	(2.973)
Despesas com Serviços Prestados por Terceiros	(281)	(85)
Despesas c/Administração de Planos	(8.328)	(9.051)
Tx Administ. Convênio Reciprocidade	(3.118)	(1.482)
Perda de Créditos Incobráveis	(360)	(755)
Desp.Judiciais de Eventos Não Cobertos / Contingências Cível	(2.777)	(2.285)
Progr.Prom.da Saúde e Preven.Riscos e Doenças	(627)	(828)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(44)	1
Diversas	-	(1)
Total de Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(18.704)	(17.605)

Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2021	31/12/2020
Outras Despesas Operacionais	(10)	(4)
Total de Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(10)	(4)

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com Pessoal Próprio	(20.587)	(19.023)
Despesas com Contingências Trabalhistas	(21.677)	(302)
Despesas com Serviços de Terceiros	(10.161)	(9.803)
Despesas com Localização e Funcionamento	(4.261)	(3.860)
Despesas com Tributos	(164)	(171)
Despesas Judiciais	(248)	(891)
Despesas com Multas Aplicadas pela ANS	(200)	(202)
Despesas Administrativas Diversas	(132)	(153)
Total	(57.432)	(34.405)

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

20. RESULTADO FINANCEIRO

	31/12/2021	31/12/2020
Receitas	1.010.237	2.426.694
Receitas c/ Aplicações Financeiras (i)	1.009.142	2.425.843
Receitas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	35	96
Outras Receitas Financeiras	1.061	755
Despesas	(1.540.545)	(1.777.310)
Despesas c/ Aplicações Financeiras (i)	(1.540.514)	(1.777.240)
Despesas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	(25)	(17)
Outras Despesas Financeiras	(5)	(52)
Total	(530.308)	649.384

(i) Vide nota 25.

21. SEGUROS

A CABESP mantém seguro para responsabilidade civil, para a qual considera ser suficiente para fazer face a possíveis prejuízos de sinistros.

22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Associação não operou e não apresentava posições ativas ou passivas, decorrentes de operações realizadas com instrumentos financeiros derivativos.

23. PARTES RELACIONADAS

Os saldos ativos e passivos, as receitas e despesas decorrentes de transações substancialmente com o Banco Santander (Brasil) S.A., são os seguintes:

	31/12/2021	31/12/2020
Banco Santander (Brasil) S.A.		
Créditos Operacionais de Prest. de Serviços de Assist. à Saúde (Receita)	155.702	107.204
Débitos Diversos - Fornecedores (Passivo)	(16)	(15)

A Cabesp não remunera seus principais Administradores. A Associação não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações.

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021
(valores em R\$ mil)

24. CONCILIAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Em conformidade com o CPC 03 (R2) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o superávit / déficit do exercício e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	31/12/2021	31/12/2020
Superávit / Déficit do Exercício	(887.312)	379.035
Depreciações / Amortizações	597	651
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(808)	(1.930)
Ganho / Perda Imobilizado	(31)	-
Provisão / Reversão Contingências	19.366	97
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	44	(1)
Atualização Monetária Contingências e Depósitos Judiciais	743	752
Superávit / Déficit Ajustado	(867.402)	378.604
Aumento / Redução em Ativos Operacionais	868.324	(362.019)
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.330	(5.660)
Aplicações Livres	864.070	(350.102)
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	9.108	(205)
Despesas Antecipadas	6	(18)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(12.180)	(6.107)
Outros Ativos	(9)	72
Aumento/Redução em Passivos Operacionais	(784)	(15.674)
Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde	6.576	(15.195)
Contraprestações a Restituir	7	(61)
Receita Antecipada de Contraprestações	(8.010)	(637)
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	4	(8)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	401	375
Débitos Diversos	239	(148)
Caixa líquido das atividades operacionais	139	911

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo – CABESP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

(valores em R\$ mil)

25. EFEITOS DA PANDEMIA – COVID-19

O ano dois da pandemia de Covid-19 foi marcado por uma violenta segunda onda do novo coronavírus no país, pelo colapso do sistema de saúde em várias regiões, pelo surgimento de novas variantes muito mais transmissíveis. Contudo, com o desenvolvimento de vacinas e avanço na campanha de imunização, no segundo semestre de 2021, houve queda no número de mortes por Covid-19.

A Diretoria manteve medidas para assegurar a continuidade da prestação dos serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio.

Conservou as recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, as determinações do órgão regulador (ANS), monitorando ativamente as medidas anteriormente adotadas como: (a) o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade adequada de leitos para internações; (b) implantação do atendimento por telemedicina; (c) comunicação intensa sobre medidas de prevenção.

Durante o exercício de 2021, houve aumento nos eventos conhecidos ou avisados, que registraram uma elevação em razão da maior complexidade de tratamentos e permanência de internações nos casos de COVID19, bem como, pela retomada dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

As receitas e despesas financeiras da Associação têm como fonte principal a rentabilidade da carteira de investimentos. O impacto do cenário socioeconômico mundial, afetou negativamente o resultado financeiro, devido à volatilidade nos índices de rentabilidade. Desta forma, houve uma queda consolidada na rentabilidade das carteiras de investimentos mantidas pela Associação, conforme nota explicativa nº 20 (i).

Embora as oscilações econômico-financeiras tenham impactado o desempenho dos papéis investidos, a Cabesp possui ativos com operações compromissadas, mantendo alta capacidade de liquidez imediata e diária para honrar seus compromissos de curto prazo, afastando a necessidade de vendê-los e realizar perda.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão, continuarão a ser acompanhados pela Associação.

26. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Associação em 23 de fevereiro de 2022.

MARIA LUCIA ETTORE DO VALLE
DIRETORA PRESIDENTE

SERGIO KIYOSHI HIRATA
DIRETOR FINANCEIRO

WAGNER CABANAL MENDES
DIRETOR ADMINISTRATIVO

ELIANE CRISTINA PEREIRA DO CARMO CELESTINO
DIRETORA DE OPERAÇÕES

CINTIA CANDIDO SALLES
GERENTE CONTÁBIL
CRC 1SP 272372/O-0

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO- CABESP, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procederam ao exame das Demonstrações Financeiras, constituídas de: Balanço Patrimonial de 31 de dezembro de 2021 e respectivas Demonstrações de Resultado, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Social e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nesta data, incluindo o resumo das práticas contábeis.

O Inciso II do Art. 163 da Lei nº 6.404/76 estabelece que faz parte das atribuições do Conselho Fiscal: “ ***II- opinar sobre o relatório anual da administração, fazendo constar do seu parecer as informações complementares que julgar necessárias ou úteis à deliberação da assembleia geral***”, razão porque os Conselheiros adicionam esclarecimentos em relação às Demonstrações de Resultado, Demonstrações do resultado abrangente e Demonstrações das mutações do patrimônio social, a saber:

Nas notas explicativas às demonstrações financeiras consta que, dado o seu fluxo de caixa programado, não há necessidade de a CABESP antecipar eventuais resgates de seus ativos. Mesmo assim, a CABESP adota, conforme permite a legislação vigente, avaliar seus ativos a preços de mercado. Isso significa que, se na data do encerramento do balanço anual, em 31 de dezembro de 2021, tivesse vendido todos seus ativos financeiros aplicados teria apurado R\$ 10.497.185 mil (dez bilhões e quatrocentos e noventa e sete milhões e cento e oitenta e cinco mil reais), em espécie, contra os R\$ 11.384.497 mil (onze bilhões e trezentos e oitenta e quatro milhões e quatrocentos e noventa e sete mil reais) apurados em 31 de dezembro de 2020, conforme demonstrado nas Demonstrações das mutações do patrimônio social, gerando um resultado contábil negativo de R\$ 887.312 (oitocentos e oitenta e sete milhões e trezentos e doze mil reais). Essa redução de seu patrimônio, em relação a 31 de dezembro de 2020, não representa uma real perda financeira.

A maioria dos Conselheiros Fiscais entende que há outro critério de avaliação, já utilizado no passado pela CABESP, de levar os ativos na curva

de seus vencimentos. Esse critério, não estaria sujeito à volatilidade do mercado. No entanto, por ser um critério mais rígido de movimentação, poderia engessar a possibilidade de obter liquidez para eventual aproveitamento das oportunidades que surgem com essa mesma volatilidade das taxas de juros, no mercado.

Com base nas análises e verificações levadas a efeito, bem como nos esclarecimentos prestados, os Conselheiros Fiscais concluíram, por unanimidade, que as citadas Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, em todos os seus aspectos mais relevantes, refletem adequadamente a situação financeira e patrimonial da CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO- CABESP, estando em condições de serem aprovadas.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2022

DJALMA EMÍDIO BOTELHO

JULIO HIGASHINO

MARIO LUIZ RAIA

MILTON KIOSUKE KAMIA

TANIA REGINA CHRISTOFOLETTI DALDON BOFF

Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo - CABESP

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Associados
Caixa Beneficente dos Funcionários do
Banco do Estado de São Paulo - CABESP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo - CABESP ("Cabesp"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cabesp em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cabesp, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cabesp é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cabesp continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cabesp ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cabesp são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.



Caixa Beneficente dos Funcionários do
Banco do Estado de São Paulo - CABESP

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

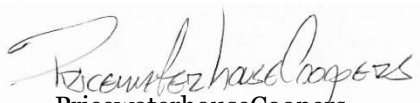
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.



Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cabesp.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cabesp. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cabesp a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época do trabalho de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2022


 PricewaterhouseCoopers
 Auditores Independentes Ltda.
 CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:

 Signed By: PAULO RODRIGO PECHT.25185992824
 CPF: 25185992824
 Signing Time: 23 February 2022 | 10:19 BRT

 Paulo Rodrigo Pecht
 Contador CRC 1SP213429/O-7