



**Caixa Beneficente dos Funcionários
do Banco do Estado de São Paulo**

**Demonstrações Financeiras
em 31 de dezembro de 2022**

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

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores em R\$ mil)

ATIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		10.470.211	10.501.092
Disponível		173	213
Realizável		10.470.038	10.500.878
Aplicações Financeiras	4	10.462.013	10.492.272
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.634	39.515
Aplicações Livres		10.455.379	10.452.757
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	7.761	8.385
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.721	1.867
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.309	1.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.425	4.522
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		306	371
Bens e Títulos a Receber	6	251	204
Despesas Antecipadas		13	18
ATIVO NÃO CIRCULANTE		134.151	85.642
Realizável a Longo Prazo		131.626	82.733
Aplicações Financeiras	4	102.237	61.172
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		102.237	61.172
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	29.389	21.560
Imobilizado	8	2.524	2.897
Imóveis de Uso Próprio		1.708	1.712
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		1.708	1.712
Imobilizado de Uso Próprio		759	1.103
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		759	1.103
Outras Imobilizações		57	82
Intangível	9	1	12
TOTAL DO ATIVO		10.604.362	10.586.734

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 2022 e 2021
(valores em R\$ mil)

PASSIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		90.684	58.905
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	79.687	51.954
Provisões de Contraprestações		8.113	7.968
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG		8.113	7.968
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS		640	828
Provisões de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv.Assistenciais		53.112	26.302
Provisões para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		17.822	16.856
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	343	388
Contraprestações a Restituir		47	68
Receita Antecipada de Contraprestações		289	309
Outros Débitos de Operações com Planos de Assist.à Saúde		7	11
Débitos com Operações de Assist.à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS		5	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.461	3.443
Débitos Diversos	12	7.188	3.116
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		41.114	30.644
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	186	162
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		186	162
Provisões	13	40.928	30.482
Provisões para Ações Judiciais		40.928	30.482
PATRIMÔNIO SOCIAL	14	10.472.564	10.497.185
Patrimônio Social		10.497.185	11.384.497
Déficits Acumulados		(24.621)	(887.312)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		10.604.362	10.586.734

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 2022 e 2021

(valores em R\$ mil)

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		576.553	574.766
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		577.533	575.588
Contraprestações Líquidas	15	577.533	575.588
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(980)	(822)
Eventos Indenizáveis Líquidos	16	(906.871)	(871.148)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(905.905)	(871.957)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(966)	808
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(330.319)	(296.382)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	11.574	15.336
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	17	99	157
Outras Receitas Operacionais		99	157
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	18	(16.613)	(18.704)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(16.047)	(18.033)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(473)	(627)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(93)	(44)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(1)	(10)
RESULTADO BRUTO		(335.260)	(299.604)
Despesas Administrativas	19	(54.127)	(57.432)
Resultado Financeiro Líquido	20	364.767	(530.308)
Receitas Financeiras		921.963	1.010.237
Despesas Financeiras		(557.196)	(1.540.545)
Resultado Patrimonial		-	31
Receitas Patrimoniais		-	33
Despesas Patrimoniais		-	(2)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(24.621)	(887.312)
DÉFICIT DO EXERCÍCIO		(24.621)	(887.312)

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 2022 e 2021
(valores em R\$ mil)

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado líquido do exercício	(24.621)	(887.312)
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(24.621)	(887.312)

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 2022 e 2021
(valores em R\$ mil)

	Notas	Patrimônio Social	Superávits / Déficits Acumulados	Total
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		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
Aumento/Diminuição do Patrimônio Social:				
Com déficit do exercício anterior	14	(887.312)	887.312	-
Déficit do Exercício		-	(24.621)	(24.621)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		10.497.185	(24.621)	10.472.564

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 2022 e 2021

(valores em R\$ mil)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2022	31/12/2021
(+) Recebimento de Planos de Saúde	643.444	612.751
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.102.716	1.027.659
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.238	2.909
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(913.558)	(871.954)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.723)	(9.713)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(12.512)	(9.946)
(-) Pagamento de Tributos	(33.566)	(30.815)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(11.188)	(16.042)
(-) Pagamento de Aluguel	(35)	(119)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(23)	(14)
(-) Aplicações Financeiras	(751.213)	(687.632)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.593)	(16.945)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(13)	139
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(27)	(125)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(27)	(125)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(40)	14
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Caixa - Saldo Inicial	213	199
Caixa - Saldo Final	173	213
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(40)	14
Ativos Livres no Início do Período	10.452.970	11.317.026
Ativos Livres no Final do Período	10.455.552	10.452.970
Aumento/Diminuição nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	2.582	(864.056)

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 2022

(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 2022 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 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 472 de 29 de setembro de 2021, revogada pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

b) Normas, alterações e interpretações de normas existentes

Com a publicação da Resolução Normativa nº 472, de 29 de setembro de 2021, a ANS referendou o CPC 47 – Receitas de Contratos com Clientes, que passou a vigorar a partir de 01 de janeiro de 2022. A Associação avaliou a adoção da norma, não havendo impactos materiais.

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 2022

(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 2022

(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 472/2021, revogada pela RN nº 528/2022 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 2022

(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 2022.
- 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 472/2021).
- Provisões de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) constituída para a cobertura de eventos ocorridos e não avisados perante os prestadores da rede credenciada, sendo calculada com base na RN nº 393/2015 e RN nº 442/2018.
- Provisões de eventos ocorridos e não avisados para SUS (PEONA SUS) refere-se à estimativa do montante de eventos que já tenham ocorrido na rede assistencial do SUS e que não tenham sido avisados. O provisionamento é efetuado conforme as informações disponibilizadas mensalmente pela ANS (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 2022 e 2021, 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

Conforme determinado na RN nº 472/2021, vigente a partir 01 de janeiro de 2022, a Associação constitui integralmente provisão para contingência de ressarcimento ao SUS, referente a diferença entre o valor constituído na PESL-SUS e os débitos notificados, indeferidos em 2ª instância, enquanto não houver a emissão da respectiva Guia de Recolhimento da União (GRU).

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.

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. O processo de gestão de riscos é composto por princípios, políticas, procedimentos e ações, decorrentes dos negócios da Associação, abrangendo os riscos de subscrição, crédito e mercado, legal e operacional. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos, levando em consideração as exigências do órgão regulador, bem como, as melhores práticas do mercado.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

Risco de subscrição

O risco de subscrição está relacionado à medida de incerteza de situação econômica adversa que contraria as expectativas da Associação quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e precificação dos planos. A Associação adota os critérios definidos nas normas do órgão regulador para cálculo e constituições das provisões técnicas. Realiza estudos atuariais de forma a definir reajustes nas mensalidades/contribuições dos planos para assegurar o equilíbrio financeiro.

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 mercado

O risco de mercado está relacionado à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, que possam trazer impactos ao valor do portfólio das aplicações financeiras mantidas pela Associação.

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 521/2022 da ANS, 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.

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 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 operacional

Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos. O modelo de gestão de riscos operacionais da Associação está fundamentado nas melhores práticas adotadas no mercado e tem como premissa avaliar, monitorar, controlar, implementar melhorias para reduzir a exposição aos riscos e perdas, utilizando-se de matriz de risco, avaliação de controles internos e acompanhamento de indicadores, conforme a governança instituída.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(valores em R\$ mil)

Risco legal

O risco legal refere-se a incerteza relacionada por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a Associação particularmente vulnerável a litígios. A Associação atua de forma preventiva acompanhando as publicações e normativas das legislações do setor, assegurando a implementação nos prazos definidos, alterando tempestivamente seus processos quando necessário. Realiza segmento das ações judiciais, notificações de intermediação preliminar, entre outros, com objetivo de mitigar riscos.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as aplicações financeiras estavam assim apresentadas:

31/12/2022						
<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	10.455.379	-	-	10.455.379	10.455.379	10.455.379
Título Público	-	6.634	102.237	108.871	108.871	108.871
Total da Carteira	10.455.379	6.634	102.237	10.564.250	10.564.250	10.564.250

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

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 dos fundos.

Do total das aplicações financeiras, R\$ 10.455.379 (R\$ 10.452.757 em 2021) referem-se a cotas de fundos de investimentos exclusivos e R\$ 108.871 (R\$ 100.687 em 2021) 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 2022

(valores em R\$ mil)

Ativos Financeiros ao valor justo por meio de resultado	31/12/2022			31/12/2021
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
NTN-B	5.654	8.012.915	8.018.569	7.786.816
NTN-C	-	1.675.760	1.675.760	1.709.040
NTN-F	147.081	232.293	379.374	391.119
Letras Financeiras	-	-	-	181.994
Debêntures	12.582	17.989	30.571	43.139
Compromissadas	108.679	-	108.679	23.868
LFT	37.754	271.742	309.496	342.314
CRI	-	41.834	41.834	44.634
LTN	-	-	-	30.566
Fundo Imobiliário	-	401	401	446
Despesas Administrativas	(434)	-	(434)	(493)
Total	311.316	10.252.934	10.564.250	10.553.444

b) Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, os títulos públicos integrantes da carteira e vinculados à garantia de provisões técnicas, no montante de R\$ 108.871 (R\$ 100.687 em 2021) 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 2022 e de 2021, a mensuração das aplicações são apresentadas abaixo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Nível 1	10.491.845	10.283.676
Nível 2	72.405	269.768
Total	10.564.250	10.553.444

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(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	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.978	2.087
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(257)	(220)
Participação Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.311	1.629
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(2)	(4)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.425	4.522
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	313	432
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(7)	(61)
Total	7.761	8.385

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 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)
Constituições	(502)	(28)	(86)	(616)
(-) Reversões / baixas	416	26	81	523
(-) Reversões PPSC constituída em exercícios anteriores	49	4	59	112
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	(257)	(2)	(7)	(266)

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

a) Composição bens e títulos a receber:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamentos	251	204
Adiantamento a Funcionários	245	202
Adiantamentos a Fornecedores	6	-
Outros Adiantamentos	-	2
Total	251	204

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, os depósitos judiciais estavam assim apresentados:

31/12/2022				
	Eventos	Cível	Trabalhista	Total
Saldo Inicial	239	269	21.052	21.560
Adição / Baixa	-	35	5.890	5.925
Atualização	19	21	1.864	1.904
Saldo Final	258	325	28.806	29.389

31/12/2021				
	Eventos	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

8. IMOBILIZADO

Imobilizado	31/12/2022				31/12/2021
	Taxa Anual de Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Total	Total
Terrenos	-	1.660	-	1.660	1.660
Imóveis	4	1.280	(1.232)	48	52
Instalações	10	264	(186)	78	100
Equipamentos Médicos Cirúrgicos	10	1	(1)	-	-
Máquinas	10	268	(254)	14	37
Informática	20	4.709	(4.071)	638	947
Móveis	10	58	(40)	18	9
Equipamentos Eletrônicos	20	53	(42)	11	9
Linhas Telefônicas	10	5	(5)	-	-
Equipamentos Telefônicos	10	82	(82)	-	-
Bens Recebidos em Doação	5	118	(61)	57	82
Total		8.498	(5.974)	2.524	2.897

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

9. INTANGÍVEL

Sistema de Computação	31/12/2022				31/12/2021
	Taxa Anual de Amortização	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Total	Total
Benner Saúde	20	8.971	(8.970)	1	12
Projeto Fax	20	164	(164)	-	-
Projeto BI	20	447	(447)	-	-
Total do Intangível		9.582	(9.581)	1	12

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		31/12/2022	31/12/2021
Provisão de Contraprestações não Ganha (PPCNG)	(a)	8.113	7.968
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	826	989
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais (PESL)	(c)	53.112	26.302
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA e PEONA SUS)	(d)	17.822	16.856
Total		79.873	52.115
Total Circulante		79.687	51.954
Total Não Circulante		186	162

- (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 conforme diretrizes da RN nº 442/2018 da ANS.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações a Restituir	47	68
Receita Antecipada de Contraprestações	289	309
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	11
Total	343	388

12. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações com Pessoal	1.550	1.414
Fornecedores a Pagar	5.343	1.647
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	265	1
Demais Débitos	30	54
Total	7.188	3.116

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	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para Ações Tributárias	948	867
Provisão para Ações Cíveis	4.441	4.182
Provisão para Ações Trabalhistas	35.310	25.433
Provisão para Ressarcimento ao SUS	229	-
Total	40.928	30.482

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(valores em R\$ mil)

b) Movimentação de provisões para ações judiciais:

	31/12/2022				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Ressarcimento ao SUS	Total
Saldo Inicial	867	4.182	25.433	-	30.482
Constituições / Atualizações	81	1.959	14.459	472	16.971
(-) Reversões	-	(294)	(638)	-	(932)
Baixas por pagamento	-	(1.406)	(3.944)	(243)	(5.593)
Saldo Final	948	4.441	35.310	229	40.928

	31/12/2021				
	Fiscal	Cível	Trabalhista	Ressarcimento ao SUS	Total
Saldo Inicial	840	2.794	6.233	-	9.866
Constituições / Atualizações	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

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 2022, existiam 4 ações de natureza tributária, sendo 1 considerada como risco provável, 2 risco possível e 1 risco remoto. A seguir está relacionado o principal processo:

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. Diante dos esgotamentos de medidas recursais para reversão da decisão, o depósito realizado em garantia foi revertido à Fazenda e o processo arquivado. Inexistindo qualquer conduta a ser adotada por parte da Associação.

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. Após transitar em julgado o acórdão que concedeu a segurança pleiteada, a União Federal promoveu a ação rescisória nº 0009455-47.2012.4.03.0000, julgada procedente, que aguarda julgamento de Agravo regimental junto ao STJ.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

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 2022, existiam 495 ações de natureza cível, sendo 179 consideradas como risco provável, 260 risco possível e 56 risco remoto.

O principal processo 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 foi julgada improcedente, interposto recurso de apelação pelo Procon/SP, e dado provimento anulando a sentença remetendo os autos à origem para produção de prova contábil. A CABESP opôs embargos de declaração por omissão quanto a ilegitimidade do Procon para ajuizamento da ação, que não foi acolhido. Após ter sido negado provimento ao recurso Especial perante o STJ, foi determinada a realização de perícia atuarial, que está em andamento, mas sem apresentação do trabalho final.

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

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 2022, existiam 370 ações de natureza trabalhista, sendo 137 consideradas como risco provável, 215 risco possível e 18 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 sem que ainda se tenha conhecimento e clareza nos parâmetros que devem ser utilizados para base de cálculo e até mesmo quais os colaboradores teriam direito a esta gratificação, motivo pelo qual a Associação entrou com ação rescisória, que atualmente se encontra aguardando julgamento de Recurso.

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 foi julgada extinta com resolução do mérito e a liminar foi revogada, pois o Tribunal entendeu que a ação não fora interposta dentro do prazo de decadencial de dois anos. Aguardando julgamento de Recurso.

Abaixo estão destacados os valores provisionados e estimados das provisões fiscais, cíveis, trabalhistas e ressarcimento ao SUS:

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor Estimado	Valor Contabilizado	Valor Estimado	Valor Contabilizado
Provisões Tributárias				
Prováveis	948	948	867	867
Possíveis	924	-	892	-
Provisões Cíveis				
Prováveis	4.441	4.441	4.182	4.182
Possíveis	15.069	-	40.839	-
Provisões Trabalhistas				
Prováveis	35.310	35.310	25.433	25.433
Possíveis	3.952	-	4.066	-
Provisões Ressarcimento ao SUS				
Prováveis	229	229	-	-
Possíveis	-	-	-	-

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 2022 devido ao déficit do exercício no montante de R\$ 24.621 (em 31 de dezembro de 2021 déficit no montante de R\$ 887.312).

15. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Descrição		31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações emitidas de assistência à saúde (a)		575.378	548.001
Contraprestações de assistência à saúde - assumidas (Tx. Adm.) (i) (b)		4.659	44.368
(-) Contraprestações de assistência à saúde - cedidas (Tx. Adm.) (i) (b)		(2.504)	(16.781)
Total		577.533	575.588

(i) Vide nota 24

- São registradas neste grupamento as contraprestações dos Associados, Dependentes Indiretos, dos beneficiários do plano Cabesp Família e Patrocinadora;
- De acordo com a adoção da RN nº 472 de 29 de setembro de 2021, nesses grupamentos são registradas apenas as taxas de administração das operações compartilhamento de risco de corresponsabilidade assumida e corresponsabilidade cedida.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(valores em R\$ mil)

16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Exames	(133.916)	(116.280)
Consultas	(50.319)	(41.202)
Terapias	(38.356)	(32.199)
Internações	(515.333)	(504.881)
Demais Despesas Assistenciais	(344.111)	(290.776)
(-) Glosa	111.493	96.441
(-) Coparticipação	20.501	17.892
(-) Recuperação por Reembolso do Contratante (i)	44.153	-
(-) Outras Recuperações	1.019	128
Sistema Único de Saúde (SUS)	(1.036)	(1.079)
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados (PEONA e PEONA SUS)	(966)	808
Total	(906.871)	(871.148)

(i) Vide nota 24

17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31/12/2022	31/12/2021
Confecção de Carteiras	220	19
Tx Administ. Convênio Reciprocidade (i)	14	4.450
Recuperação de Encargos Sociais	2.132	1.965
Recuperação de Créditos Incobráveis	537	415
Receitas c/Administração dos Planos	8.488	8.328
Outras Receitas	71	160
Reversão de PPSC constituída em Exercícios Anteriores	112	-
Total de Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.574	15.336

Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Despesas Administrativas	99	157
Total de Receitas de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	99	157

(i) Vide nota 24

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(valores em R\$ mil)

18. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	31/12/2022	31/12/2021
Confecção de Carteiras	(60)	(81)
Despesas com Cobrança	(104)	(113)
Despesas com Encargos Sociais	(3.134)	(2.977)
Despesas com Serviços Prestados por Terceiros	(1.295)	(281)
Despesas c/Administração dos Planos	(8.488)	(8.328)
Tx Administr. Convênio Reciprocidade (i)	-	(3.118)
Perda de Créditos Incobráveis	(377)	(360)
Desp.Judiciais de Eventos Não Cobertos / Contingências Cível	(2.589)	(2.777)
Progr.Prom.da Saúde e Preven.Riscos e Doenças	(473)	(627)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(93)	(44)
Total de Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(16.613)	(18.704)

Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	31/12/2022	31/12/2021
Outras Despesas Operacionais	(1)	(10)
Total de Outras Desp. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(1)	(10)

(i) Vide nota 24

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Despesas com Pessoal Próprio	(23.036)	(20.587)
Despesas com Contingências Trabalhistas	(13.102)	(21.677)
Despesas com Serviços de Terceiros	(12.783)	(10.161)
Despesas com Localização e Funcionamento	(4.151)	(4.261)
Despesas com Publicidade e Propag. Institucional	-	-
Despesas com Tributos	(257)	(164)
Despesas Judiciais	(607)	(248)
Despesas com Multas Aplicadas pela ANS	-	(200)
Despesas Administrativas Diversas	(191)	(132)
Total	(54.127)	(57.432)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(valores em R\$ mil)

20. RESULTADO FINANCEIRO

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas Financeiras	921.963	1.010.237
Receitas c/ Aplicações Financeiras	919.447	1.009.142
Receitas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	43	35
Outras Receitas Financeiras	2.473	1.061
Despesas Financeiras	(557.196)	(1.540.545)
Despesas c/ Aplicações Financeiras	(557.124)	(1.540.514)
Despesas Financeiras c/Oper. Assist. à Saúde	(30)	(25)
Outras Despesas Financeiras	(42)	(5)
Total	364.767	(530.308)

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 2022 e de 2021, 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:

	31/12/2022	31/12/2021
Banco Santander (Brasil) S.A.		
Créditos Operacionais de Prest. de Serviços de Assist. à Saúde (Receita)	167.291	155.702
Débitos Diversos - Fornecedores (Passivo)	(14)	(16)

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 2022

(valores em R\$ mil)

24. CORRESPONSABILIDADE EM ATENDIMENTO MÉDICO-HOSPITALAR

Com a publicação da Resolução Normativa nº 472, de 29 de setembro de 2021 que dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, houve alteração na contabilização das operações de compartilhamento de risco na modalidade de preço pós-estabelecido, determinando que no grupo de contraprestações devem ser contabilizados apenas a taxa de administração/diferença de tabela.

Com relação as contraprestações de assistência à saúde de corresponsabilidade assumida, na modalidade de preço pós-estabelecido, o valor cobrado correspondente ao custo dos atendimentos médicos hospitalares passou a ser registrado como recuperação de despesa em eventos indenizáveis (recuperação por reembolso do contratante).

Quanto às contraprestações de corresponsabilidade cedida em preço pós-estabelecido (antes redutora das receitas), que representam os atendimentos aos beneficiários da carteira própria, prestados por outras operadoras em corresponsabilidade, passaram a ser contabilizados no grupo de eventos indenizáveis prestados por rede indireta.

Os saldos contábeis referentes ao exercício de 2021, estão informados no quadro a seguir para fins de comparabilidade:

Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida (grupo 3111208)	2022	2021
Contraprestações de assistência à saúde - assumida em pós (tx. adm)	4.659	44.368
Total	4.659	44.368

Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Méd-Hosp. grupo (411X1208)	2022	2021
Eventos de corresponsabilidade assumida em pós	(45.773)	(40.919)
(-) Recuperação por Reembolso do Contratante	44.153	-
Total	(1.620)	(40.919)

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida (grupo 31171)	2022	2021
Contraprestações de assistência à saúde pré - cedida em pós (tx.adm)	(319)	(2.004)
Contraprestações de assistência à saúde pós - cedida em pós (tx.adm)	(2.185)	(14.777)
Total	(2.504)	(16.781)

Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Méd-Hosp. grupo (41161)	2022	2021
Eventos de corresponsabilidade cedida em pós	(28.538)	-

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(valores em R\$ mil)

25. 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:

	31/12/2022	31/12/2021
Superávit / Déficit do Exercício	(24.621)	(887.312)
Depreciações / Amortizações	413	597
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	966	(808)
Ganho / Perda Imobilizado	-	(31)
Provisão / Reversão / Atualização Contingências	10.446	20.616
Atualização de Depósitos Judiciais	(620)	(151)
Provisão / Reversão p/ Perdas s/ Créditos	(19)	44
Superávit / Déficit Ajustado	(13.435)	(867.046)
Aumento / Redução em Ativos Operacionais	(17.414)	867.968
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	(8.184)	7.330
Aplicações Livres	(2.622)	864.070
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	642	9.108
Despesas Antecipadas	5	6
Depósitos Judiciais e Fiscais	(7.209)	(12.536)
Outros Ativos	(46)	(9)
Aumento / Redução em Passivos Operacionais	30.836	(784)
Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde	26.792	6.576
Contraprestações a Restituir	(21)	7
Receita Antecipada de Contraprestações	(21)	(8.010)
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	(4)	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	401
Débitos Diversos	4.072	239
Caixa líquido das atividades operacionais	(13)	139

26. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Associação em 23 de fevereiro de 2023.

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 2022 e respectivas Demonstrações de 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 o resumo das políticas contábeis.

Com base nas análises e verificações levadas a efeito, bem como nos esclarecimentos prestados, concluíram, por unanimidade, que as citadas Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2022, 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 2023

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 2022
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 2022 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 Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo - CABESP em 31 de dezembro de 2022, 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 reguladas 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

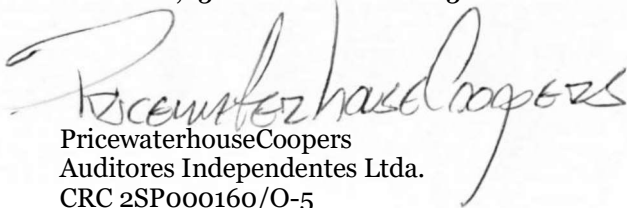
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não 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 dos trabalhos 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 2023


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

DocuSigned by:

Signed By: PAULO RODRIGO PECHT.25185992824
CPF: 25185992824
Signing Time: 23 February 2023 | 12:42 BRT

9CB1F2ABFC0F4E889FAE4E02EAC890E5

Paulo Rodrigo Pecht
Contador CRC 1SP213429/O-7