



DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
E NOTAS  
EXPLICATIVAS



Casse



## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE – CASSE  
CNPJ/MF 13.086.566/0001-20  
Aracaju – SE

***NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS  
EM 31.12.2021 e 31.12.2020***

***NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL***

A CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE – CASSE, é uma operadora de plano de assistência à saúde na modalidade de autogestão, constituída na forma de associação sem fins lucrativos, em Assembleia Geral de Constituição e Instalação de 28 de dezembro de 1973, com sede e foro na cidade de Aracaju, Estado de Sergipe, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 335789. A entidade tem por objetivo a promoção, proteção e recuperação da saúde dos seus associados e demais beneficiários participantes, através da assistência médico-hospitalar e odontológica continuada, por meio da rede de prestadores credenciados, observado o disposto na Lei nº 9.656/98 e alterações, as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as disposições contidas em seu Estatuto Social e em conformidade com o respectivo Regulamento Geral, além do desenvolvimento de programas de medicina ocupacional para os funcionários das empresas patrocinadoras, Banco do Estado de Sergipe S.A. (patrocinador instituidor), Instituto BANESE de Seguridade Social – SERGUS e BANESE Administradora e Corretora de Seguros Ltda

***NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS***

As demonstrações contábeis estão apresentadas de forma comparativa com o exercício anterior e foram elaboradas de acordo com as normas e práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, normas emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A administração da entidade autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 16/03/2022, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data. A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada pelo método direto e indireto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS.

***NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS***

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

#### a) Ajuste a valor presente

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes. Na data-base dos balanços, a operadora não constatou a necessidade de registrar referidos ajustes, em decorrência da aplicação dessa prática contábil.

#### b) Redução ao valor recuperável de ativos ("impairment")

A Lei número 11638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A Entidade identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

#### c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

#### d) Passivos circulantes e não circulantes

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e variações monetárias.

#### e) Regime de Escrituração

É adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### NOTA 4. DISPONÍVEL

Representado pelas disponibilidades imediatas, composto pelas numerários em contas Caixa, Bancos Conta Movimento, Cheques para cobrança e Aplicação Financeira no mercado aberto, compostas da seguinte forma:

RECURSOS DISPONÍVEL		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Banco do Estado de Sergipe S/A - BANESE	138.219,72	82.614,19
<b>TOTAL</b>	<b>138.219,72</b>	<b>82.614,19</b>

## NOTA 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS – CIRCULANTE

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas por valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos financeiros auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial, compostas da seguinte forma:

APLICAÇÃO FINANCEIRA DE CURTO PRAZO		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Aplicação Garantidoras das Provisões Técnicas	6.284.731,15	4.008.437,04
Aplicação Livre	15.911.121,36	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>22.195.852,51</b>	<b>4.008.437,04</b>

Em 31/12/2021 as Aplicações Financeiras estão representadas apenas por aplicações em LFT'S no Banco do Estado do Sergipe, com saldo de R\$ 22.195.852,51 (Vinte e dois milhões, cento e noventa e cinco mil, oitocentos e cinquenta e dois reais e cinquenta e um centavos), sendo R\$ 6.284.731,15 (seis milhões, duzentos e oitenta e quatro mil, setecentos e trinta e um reais, quinze centavos) VINCULADAS junto a ANS para cobertura das Provisões Técnicas sujeitas a Ativos Garantidores Vinculados.

## NOTA 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Composto por valores a receber dos associados dos planos médico-hospitalar e odontológico da operadora, relativos às contraprestações pelos procedimentos realizados e outros créditos a saúde.

CREDITO A RECEBER COM PLANOS DE SAUDE		
DESCRIÇÃO	2021	2020
Mensalidades a Receber – Plano Coletivo	570.417,55	205.300,33
Participação dos Beneficiários	3.744.966,50	3.178.763,91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assis. à Saúde	1.274,17	30.472,93
<b>TOTAL</b>	<b>4.316.658,22</b>	<b>3.414.537,17</b>

### NOTA 6.1 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Composto por valores a receber não relacionados com planos de assistência a saúde da operadora, relativos a procedimentos realizados e outros créditos a saúde.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Créditos de Operações Não Relacionados Assistência a saúde	5.062,63	5.274,49

## NOTA 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS/BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registra todos os créditos a receber referente a: Dividendos e juros Sobre Capital Próprio; Adiantamentos a Funcionários; Adiantamentos Diversos; e Pagamentos a Ressarcir de IRRF/PIS/COFINS/CSLL a compensar/restituir.

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS E OUTROS CREDITOS A RECEBER		
Descrição	2021	2020
Créditos Tributários e Previdenciários	0,00	131,46
Dividendos e juros s/ capital próprio a receber	361.080,15	3.504.694,07
Adiantamentos a Funcionários	76.085,12	35.378,51
Outros Créditos a Receber	1.101,21	1.221,21
<b>TOTAL</b>	<b>438.266,48</b>	<b>3.541.425,25</b>

## NOTA 8. APLICAÇÕES – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Em 31.12.2020 estavam representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas por valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos financeiros auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial. Em 2021 referidas aplicações foram transferidas para o Ativo Circulante (Vide Nota Explicativa n. 5).

RECURSOS APLICADOS NÃO VINCULADOS		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Aplicações Não Vinculadas as Provisões Técnicas	0,00	15.581.382,80
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>15.581.382,80</b>

## NOTA 9. INVESTIMENTOS

A CASSE detém participações no Capital Social da SEAC – Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda., empresa de prestação de serviços e administração do cartão de crédito e no Capital Social da Banese Administradora e Corretora de Seguros, empresa autorizada pela SUSEP a comercializar os produtos das diversas Seguradoras sediadas no País, representadas no quadro demonstrativo a seguir:

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS				
DESCRIÇÃO	31.12.2021	Part % 2021	31.12.2020	Part % 2020
Banco do Estado de Sergipe S/A	616.001,60		746.099,36	
Banese Corretora e Administ. de Seguros	11.716.246,97	99,73%	10.749.157,98	99,73%
SEAC-Sergipe Administ. de Cartões e Serviços	46.352.771,84	28,32%	45.927.971,66	28,32%



TOTAL	58.685.020,41		57.423.229,00
-------	---------------	--	---------------

O objetivo do investimento nas referidas sociedades é a obtenção de recursos com vistas proporcionar maior eficiência operacional, tais como: controle nas utilizações, melhoria na qualidade das informações, possibilidade de regulação de procedimentos em tempo real, melhoria do relacionamento com prestadores, redução no trânsito e manuseio de papéis, ao fim de alcançar maior controle e redução das despesas assistenciais.

Os investimentos em participações em outras sociedades são ajustados pelo método de equivalência patrimonial, em conformidade com a legislação vigente. Ao final do exercício de 2021, a Banese Corretora e Administradora de Seguros reconheceu em seus demonstrativos, lucro a distribuir no montante de R\$ 6.000.000,00 (Seis milhões) cabendo a CASSE o montante de R\$ 6.000.000,00 (Seis milhões), sendo o montante distribuído na forma de dividendos.

Em face da Equivalência Patrimonial, em 31 de dezembro de 2021 os investimentos na Banese Corretora de Seguros Ltda. apresentaram um acréscimo de R\$ 967.088,99 (novecentos e sessenta e sete mil, oitenta e oito reais e noventa e nove centavos); contra um acréscimo de R\$ 3.524.518,00 (três milhões, quinhentos e vinte e quatro mil e quinhentos e dezoito reais) em 31/12/2020; no Banco do Estado de Sergipe S/A, em 31 de dezembro de 2021 a diminuição foi de R\$ 130.097,76 (Cento e trinta mil, noventa e sete reais e setenta e seis centavos) contra a diminuição de R\$ 200.824,64 (duzentos mil oitocentos e vinte e quatro reais e sessenta e quatro centavos) referente a 31/12/2020; na SEAC - Sergipe Administradora de Cartões de Créditos e Serviços Ltda. Em 31 de dezembro de 2021, o aumento foi de R\$ 424.800,18 (quatrocentos e vinte e quatro mil, oitocentos reais e dezoito centavos); contra R\$ 6.517.248,60 (seis milhões, quinhentos e dezessete mil, duzentos e quarenta e oito reais e sessenta centavos) em 31/12/2020

Informações sobre a investida SEAC-SERGIPE ADMINISTRADORA DE CARTÕES E SERVIÇOS		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Quantidade de cotas – SEAC	670.863	670.863
Total de cotas – CASSE	190.000	190.000
Percentual de Participação	28,32%	28,32%
Patrimônio Líquido da investida no final do exercício	162.811.000,00	162.175.041,18
Capital Social realizado	133.827.000,00	114.527.337,64
Reserva de Lucro	10.000.000,00	10.000.000,00
Reservas de Lucros/Prejuízos Acumulados	18.984.000,00	37.647.703,54

Informações sobre a investida BANESE ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Quantidade de cotas – BANESE Adm e Corretora de Seguros	120.000	120.000

Total de cotas – CASSE	119.675	119.675
Percentual de Participação	99,73%	99,73%
Patrimônio Líquido da investida no final do exercício	11.747.966,48	10.778.259,28
Capital Social realizado	120.000,00	120.000,00
Reserva de Lucro	120.000,00	120.000,00
Reservas de Lucros/Prejuízos Acumulados	11.507.966,48	10.538.259,28
<b>Receitas / Despesas geradas por investimentos permanentes</b>		
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Resultado da Equivalência Patrimonial	1.391.889,17	10.041.766,60
Dividendos e juros sobre Capital Próprio	6.429.361,87	5.386.385,42
<b>TOTAL</b>	<b>7.821.251,04</b>	<b>15.428.152,02</b>

A CASSE reconheceu o valor do ajuste contábil positivo oriundo da participação societária nas controladas através do método da Equivalência Patrimonial, no montante na ordem de R\$ 1.391.889,17 (um milhão, trezentos e noventa e um mil, oitocentos e oitenta e nove reais e dezessete centavos) e apurou em forma de Dividendos e Juros Sobre Capital Próprio, o montante na ordem de R\$ 6.429.361,87 (Seis milhões, quatro e vinte nove mil, trezentos e sessenta e um reais e oitenta e sete centavos).

#### NOTA 10. IMOBILIZADO

O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995 e ajustados por depreciações acumuladas calculadas com base em taxas determinadas na expectativa de vida útil e econômica dos bens, permitidas pela legislação do imposto de renda.

DEPRECIÇÃO DO IMOBILIZADO				
DESCRIÇÃO	2021			2020
	CUSTO DO BEM	DEPREC/AMORT. ACUMULADA	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO				
Máquinas e Equipamentos	48.272,09	38.772,05	9.500,04	12.636,79
Equipamentos processamento de Dados	157.305,13	147.990,85	9.314,28	12.601,68
Móveis e Utensílios	114.729,83	81.576,22	33.153,61	37.183,71
<b>TOTAL</b>	<b>320.307,05</b>	<b>268.339,12</b>	<b>51.967,93</b>	<b>62.422,18</b>

## NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS

A operadora constituiu integralmente as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme RN nº 209/2009, alterada pela RN nº 393/2015, cujo montante do saldo em 31.12.2021 e 31/12/2020, estão assim compostos:

PROVISÕES TÉCNICAS DE EVENTOS A LIQUIDAR		
Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarcimentos ao SUS	14.365,23	14.814,14
Provisão de Eventos a Liquidar – Outros Prestadores	1.959.799,85	2.653.291,38
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	2.532.423,05	1.805.355,52
Provisão de Insuficiência de Prêmios/ Contraprestações	2.923.412,67	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	9.501,43	-
<b>TOTAL</b>	<b>7.439.502,23</b>	<b>4.473.461,04</b>

### NOTA 11.1. PROVISÃO PARA CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

A operadora não emite contraprestação antes do período de cobertura do risco, conseqüentemente não possuindo Provisão para Contraprestações Não Ganhas – PPCNG.

### NOTA 11.2. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – RESSARCIMENTOS AO SUS

Em 2021 verificou-se um provisionamento de ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 14.365,23 (Quatorze mil, trezentos e sessenta e cinco mil e vinte e três centavos), refere-se a cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme art. 32 da Lei 9.656/98, reconhecidos e provisionados conforme IN 5 DIOPE/DIDES de 03/10/2011 da ANS.

### NOTA 11.3. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES

Registra saldo de provisões de valores a pagar, referente a procedimentos de saúde realizados em associados, composto por consultas e honorários médicos, provisionados quando do conhecimento da obrigação, em atendimento ao regime de competência.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Consultas e Honorários Médicos – Conveniados	1.957.758,01	2.645.533,39



Procedimentos Odontológicos	2.041,84	7.757,99
<b>TOTAL</b>	<b>1.959.799,85</b>	<b>2.653.291,38</b>

#### NOTA 11.4 PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

Foram constituídas as provisões da seguinte forma:

PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Eventos/Sinistro Ocorridos N/Avisados - P. Médico	2.541.924,48	1.805.355,52
Eventos/Sinistro Ocorridos N/Avisados - P. Odontológico	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.541.924,48</b>	<b>1.805.355,52</b>

A operadora constituiu a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme RN 209/2009, alterada pela RN nº 393/2015 e calculada com base nos percentuais previstos na RN 274/2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para operadoras que possui até 100.000 beneficiários, sendo de 8,5% sobre as contraprestações emitidas líquidas dos últimos 12 meses na modalidade de preço pré-estabelecido ou de 10% sobre os eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido dos últimos 12 meses, prevalecendo entre os dois o de maior valor. Calculada com base nos critérios previstos nessas resoluções, o saldo integral da PEONA da Assistência Médico-Hospitalar em 31.12.2021 é de R\$ 2.541.924,48 (Dois milhões, quinhentos e quarenta e um mil, novecentos e vinte quatro reais e quarenta e oito centavos) e o saldo integral do PEONA da Assistência Odontológica em 31.12.2021 é de R\$ 0,00, cujo os montantes encontram-se provisionados no Balanço Patrimonial de 31.12.2021.

#### NOTA 11.5 PEONA SUS

PROVISÕES TÉCNICAS DE EVENTOS A LIQUIDAR		
Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Provisão de Eventos/ Sinistros – PEONA SUS	9.501,43	-

A PEONA – SUS é calculada com base em histórico de cobranças de Eventos de Ressarcimentos ao SUS e contabilizada com base em histórico de cobranças de Eventos de Ressarcimentos ao SUS e contabilizada com base em cálculo e informações disponibilizadas pela ANS. O valor registrado no Balanço Patrimonial de 31.12.2021 corresponde a 12/24 avos, conforme escalonamento permitido pela ANS, cuja integralidade do saldo deverá ser contabilizada até 31.12.2022.

## NOTA 12. TRIBUTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Estão representados por impostos, contribuições e encargos sociais, compostos da seguinte forma:

TRIBUTOS A RECOLHER		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Contribuições Previdenciária a Recolher	25.668,81	25.427,06
FGTS a Recolher	6.620,99	6.149,62
PIS s/ folha a Recolher	910,76	787,83
IRRF Funcionários	10.150,79	4.704,23
IRRF s/ Serviços de Terceiros	16.380,47	5.259,04
INSS s/ Serviços de terceiros	42.105,71	40.598,71
PIS/COFINS/CSLL Retidos de Terceiros	34.117,77	90.947,08
<b>TOTAL</b>	<b>135.955,30</b>	<b>173.873,57</b>

## NOTA 13. DÉBITOS DIVERSOS

Está composto por:

PROVISÕES DIVERSOS		
DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Provisões Trabalhistas	131.786,91	161.958,54
Fornecedores	33.518,48	5.837,21
Programas Assistenciais e Culturais	804.527,87	732.647,87
Outros Débitos a Pagar	492,38	83,07
<b>TOTAL</b>	<b>970.325,64</b>	<b>900.526,69</b>

### NOTA 13.1 PROVISÕES TRABALHISTAS

Representada por provisão de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço, no montante de R\$ 131.786,91 (Cento e Trinta e um mil, setecentos e oitenta e seis mil e noventa e um centavos) em 31.12.2021, 161.958,54 (Cento e sessenta e um mil novecentos e cinquenta e oito reais e cinquenta e quatro centavos) em 31.12.2020.

## NOTA 13.2. PROGRAMAS ASSISTENCIAIS E CULTURAIS

Está constituído por Programas Assistenciais e Culturais no montante de R\$ 804.527,87 (Oitocentos e quatro mil, quinhentos e vinte e sete reais e oitenta e sete centavos) em 31.12.2021, e de R\$ 732.647,87 (setecentos e trinta e dois mil, seiscentos e quarenta e sete reais e oitenta e sete centavos) em 31.12.2020.

## NOTA 14. EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICA HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS, está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013.

**Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido – Planos Coletivos por Adesão Pós Lei nº 9.656/1998.**

CUSTOS ASSISTENCIAIS							
Despesas	Consultas Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Contratada	3.153.529,53	5.535.567,08	4.211.904,59	11.999.948,44	1.067.157,41	462.747,60	26.430.854,65
Reembolso	53.659,00	92.686,02	59.925,19	2.466.301,42	642.140,74	225.204,54	3.539.916,91
Intercâmbio	51.551,40	4.512,81	62,86	2.774.536,99	518.843,04	0,00	3.349.507,10
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.258.739,93</b>	<b>5.632.765,91</b>	<b>4.271.892,64</b>	<b>17.240.786,85</b>	<b>2.228.141,19</b>	<b>687.952,14</b>	<b>33.320.278,66</b>

## NOTA 15. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

### 15.1 Provisões para Ações judiciais

As provisões para Ações Judiciais são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolso financeiros, mensuradas com base em estimativas do valor da obrigação. A entidade tem registrado em 2021 um passivo contingente na ordem de R\$ 61.523,77 (sessenta e um mil, quinhentos e vinte e três reais e setenta e sete centavos), destinada a fazer frente aos processos Judiciais de ação civil impetrado por nossos associados.

De acordo com o relatório elaborado pela Assessoria Jurídica, a entidade possui processos e ações judiciais, impetrado por nossos associados, onde é possível a perda, totalizando em dezembro de 2021 o valor de R\$1.000,00 (um mil reais).

### 15.2 Provisões para Perdas Sobre Créditos – PPSC

Foram constituídas Provisões para fazer face as potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento dos planos: Plano Médico Associado em 2021 foi constituído um

montante de R\$ 953.439,52 (novecentos e cinquenta e três mil, quatrocentos e trinta e nove reais e cinquenta e dois centavos), contra R\$ 780.440,23 (setecentos e oitenta mil, quatrocentos e quarenta reais e vinte e três centavos) em 2020. Apurando um acréscimo no montante de R\$ 172.999,29 (cento e setenta e dois mil, novecentos e noventa e nove reais e vinte e nove centavos); e Plano Odontológico em 2021 foi constituído um montante de R\$ 4.178,75 (Quatro mil, cento e setenta e oito reais e setenta e cinco centavos), contra R\$ 3.795,65 (três mil, setecentos e noventa e cinco reais e sessenta e cinco centavos), em 2020. Em conformidade com o anexo I da RN N° 435/2018 e RN N° 472/2021.

#### **NOTA 16. PATRIMÔNIO SOCIAL**

O Patrimônio Social da entidade em 31.12.2021 é de R\$ 77.223.740,96 (setenta e sete milhões, duzentos e vinte e três mil, setecentos e quarenta reais e noventa e seis centavos) cuja redução em relação ao exercício anterior decorre do déficit do resultado do exercício na ordem de R\$ 942.515,22 (novecentos e quarenta e dois mil, quinhentos e quinze reais, vinte e dois centavos), que diminuídos ao saldo de avaliação patrimonial no valor de R\$ 130.097,76 (Cento e trinta mil, noventa e sete reais e setenta e seis centavos) do Patrimônio Social do exercício anterior e dos resultados apurados até então, contribuíram para o alcance do saldo atual do Patrimônio Social da entidade. Em 31.12.2020 o Patrimônio Social da entidade somava o montante de R\$ 78.296.612,00 (sessenta e oitenta milhões, duzentos e noventa e seis mil, seiscentos e doze reais).

#### **NOTA 17. RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Em 2021 a entidade apurou resultado deficitário no valor de R\$ R\$ 942.515,22 (novecentos e quarenta e dois mil, quinhentos e quinze reais, vinte e dois centavos), em 31.12.2020 fora apurado resultado superavitário no valor de R\$ 14.867.230,04 (quatorze milhões, oitocentos e sessenta e sete mil, duzentos e trinta reais e quatro centavos).

#### **NOTA 18. FORMA DE TRIBUTAÇÃO**

A CASSE está isenta do Imposto de Renda com base no art. 174 do RIR/99, por se tratar de associação sem fins lucrativos, tendo por objetivo cuidar dos interesses de seus associados.

#### **NOTA 19. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E DERIVATIVOS**

A entidade não opera com instrumentos financeiros com características de derivativos.

#### **NOTA 20. COFINS SOBRE RECEITAS FINANCEIRAS e IRRF S/ JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO**

A CASSE é uma entidade de autogestão sem fins lucrativos, portanto imune/isenta de tributação. O não recolhimento da COFINS sobre as receitas financeiras baseia-se em decisão proferida pelo Supremo Tribunal Federal em 25 de novembro de 2005 que julgou inconstitucional o parágrafo 1º do art. 3º da Lei 9.718/98. Para a não retenção do IRRF sobre os Juros sobre Capital

Próprio, tomou-se por base o art. 3º da Instrução Normativa SRF nº 012, de 10 de fevereiro de 1999 que advoga o seguinte: “A incidência do imposto de renda na fonte sobre os juros remuneratórios do capital próprio não se aplica à parcela correspondente a pessoa jurídica imune, mesmo na hipótese referida no parágrafo 9º do art. 9º da Lei nº 9.249, de 1995, revogado pelo art. 88 da Lei nº 9.430, de 27 de dezembro de 1996.”

#### NOTA 21 – AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Em 2021 a entidade registrou ajuste de exercícios anteriores com efeito negativo no Patrimônio Social no montante de R\$ 258,06 (duzentos e cinquenta e oito e seis centavos), para regularização da conta contábil “Fornecedores Serv. PF e PJ”.

Conta	Valor R\$	D/C
Fornecedores Prest. De Serviços não contabilizados.	R\$ 258,06	D

#### NOTA 22. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	(EM R\$)	
<b>MÉTODO INDIRETO</b>	-	-
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Resultado líquido</b>	<b>-942.515,22</b>	<b>14.867.230,04</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-258,06	-5.563,14
(+) Depreciação / Amortização	10.589,25	11.289,49
Equivalência Patrimonial	-1.391.889,17	-10.041.766,60
Investimentos/Dividendos/JCP	-9.521.266,82	-2.074.466,49
Ajustes Imobilizado	-135,00	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	-	-
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>-11.845.475,02</b>	<b>2.756.723,30</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes</b>	<b>-404.018,09</b>	<b>-5.679.773,14</b>
Aplicações	-2.606.032,67	-1.768.709,99
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-902.121,05	-758.704,37
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relaç.	211,86	-363,85



Créditos Tributários e Previdenciários	131,46	119,36
Bens e Títulos a Receber	3.103.027,31	-3.151.986,79
Despesas Antecipadas	765,00	-127,50
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes</b>	<b>2.783.831,82</b>	<b>724.688,34</b>
Provisão Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.966.041,19	396.496,93
Provisões	-214.090,05	255.613,82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-37.918,27	-22.015,44
Débitos Diversos	69.798,95	94.593,03
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-9.465.661,29</b>	<b>-2.198.361,50</b>

## NOTA 23. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A CASSE possui investimentos nas relacionadas Banese Corretora e Administradora de Seguros e SEAC- Sergipe Administradora de Cartões e Serviços conforme descrito na Nota 09 das Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis. Descrevemos abaixo os valores recebidos durante o ano de 2021 e o que temos a receber em 2022 das patrocinadoras e relacionadas no tocante ao pagamento da contribuição Patronal e Dividendos e JSCP.

Patrocinadoras	Mensalidades Patronal		Dividendos e JSCP	
	Recebidas	A Receber	Recebidas	A Receber
BANESE	R\$ 4.013.134,77	R\$ 0,00	R\$ 4.561,69	R\$ 0,00
SEAC	R\$ 1.339.894,54	R\$ 261.514,73	R\$ 0,00	R\$ 424.800,18
CORRETORA	R\$ 129.854,68	R\$ 97.234,49	R\$ 6.000.000,00	R\$ 0,00
SERGUS	R\$ 39.031,89	R\$ 33.318,24	R\$ 0,00	R\$ 0,00
CASSE	R\$ 87.031,24	R\$ 28.319,61	R\$ 0,00	R\$ 0,00
INSTITUTO	R\$ 23.515,09	R\$ 17.941,82	R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 5.632.462,21</b>	<b>R\$ 438.328,89</b>	<b>R\$ 6.004.561,69</b>	<b>R\$ 424.800,18</b>

Referidas operações transitam e compõem os valores e registros do grupo Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, Receitas de Contraprestações, investimentos e Receitas Patrimoniais.

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

CAROLINA DA SILVA BEZERRA  
BEIRAL:78825717504  
Assinado de forma digital por  
CAROLINA DA SILVA BEZERRA  
BEIRAL:78825717504  
Dados: 2022.03.22 16:38:13  
Carolina da Silva Bezerra Beiral  
Presidente

Felipe Augusto Barros Lemos  
CRC/SE-006333/O-1

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
FELIPE AUGUSTO BARROS LEMOS  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>