

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

	2023
ATIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 42.521.459,90
Disponível	R\$ 46.597,85
Realizável	R\$ 42.474.862,05
Aplicações Financeiras	R\$ 37.714.861,82
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	R\$ 9.789.825,51
Aplicações Livres	R\$ 27.925.036,31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	R\$ 4.752.046,19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	R\$ 299.371,02
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	R\$ 4.452.444,69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	R\$ 230,48
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	R\$ 7.053,00
Bens e Títulos a Receber	R\$ 901,04
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 42.013.253,20
Investimentos	R\$ 41.935.280,72
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	R\$ 41.470.508,40
Outros Investimentos	R\$ 464.772,32
Imobilizado	R\$ 77.972,48
Imobilizado de Uso Próprio	R\$ 77.972,48
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	R\$ 77.972,48
TOTAL DO ATIVO	R\$ 84.534.713,10

As notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

CAROLINA DA
SILVA BEZERRA
BEIRAL:78825717
504

Assinado de forma digital
por CAROLINA DA SILVA
BEZERRA
BEIRAL:78825717504
Dados: 2024.03.15
14:21:24 -03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por RONALDO
DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:47:52 -03'00'

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

	2023
PASSIVO	
PASSIVO CIRCULANTE	R\$ 4.933.925,66
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	R\$ 3.732.029,57
Provisões de Prêmios / Contraprestações	R\$ 0,00
Provisão de Insuficiência de Prêmios	R\$ 0,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	R\$ 7.732,09
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	R\$ 1.296.943,43
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	R\$ 2.427.354,05
Provisões	R\$ 0,00
Provisões para Ações Judiciais	R\$ 0,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	R\$ 158.759,14
Débitos Diversos	R\$ 1.043.136,95
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 496.708,47
Provisões	R\$ 496.708,47
Provisões para Ações Judiciais	R\$ 496.708,47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	R\$ 79.104.078,97
Capital Social / Patrimônio Social	R\$ 38.626.525,10
Ajustes de Avaliação Patrimonial	R\$ 144.457,52
(-) Ações em Tesouraria	R\$ 0,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	R\$ 40.333.096,35
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 84.534.713,10

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: 2024.03.15 14:24:27 -03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:47:15 -03'00'

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE - CASSE - C.N.P.J.13.086.566/0001-20
Aracajú - SE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	R\$ 29.816.774,47	R\$ 26.573.092,32
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	R\$ 29.816.774,47	R\$ 26.573.092,32
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	R\$ 28.069.546,44	R\$ 25.396.907,68
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	R\$ 1.747.228,03	R\$ 1.176.184,64
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-R\$ 24.067.780,43	-R\$ 23.559.855,72
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-R\$ 24.037.083,93	-R\$ 23.684.148,05
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-R\$ 30.696,50	R\$ 124.292,33
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$ 5.748.994,04	R\$ 3.013.236,60
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	R\$ 475,00	R\$ 425,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	R\$ 20.310,00	R\$ 90.071,13
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	R\$ 20.310,00	R\$ 10.710,00
Outras Receitas Operacionais	R\$ 0,00	R\$ 79.361,13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-R\$ 1.906.584,47	-R\$ 1.320.571,19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-R\$ 592.140,14	-R\$ 424.110,32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-R\$ 661.499,36	-R\$ 69.848,24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-R\$ 652.944,97	-R\$ 826.612,63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-R\$ 990.664,12	-R\$ 130.229,26
RESULTADO BRUTO	R\$ 2.872.530,45	R\$ 1.652.932,28
Despesas Administrativas	-R\$ 2.863.021,25	-R\$ 3.510.405,16
Resultado Financeiro Líquido	R\$ 3.881.287,76	R\$ 3.285.535,70
Receitas Financeiras	R\$ 4.536.964,62	R\$ 3.713.781,05
Despesas Financeiras	-R\$ 655.676,86	-R\$ 428.245,35
Resultado Patrimonial	R\$ 705.957,46	-R\$ 3.764.596,80
Receitas Patrimoniais	R\$ 10.797.860,26	R\$ 8.189.540,42
Despesas Patrimoniais	-R\$ 10.091.902,80	-R\$ 11.954.137,22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	R\$ 4.596.754,42	-R\$ 2.336.533,98
Imposto de Renda	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Contribuição Social	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Impostos Diferidos	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Participações sobre o Lucro	R\$ 0,00	R\$ 0,00
RESULTADO LÍQUIDO	R\$ 4.596.754,42	-R\$ 2.336.533,98

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: 2024.03.15 14:19:03
-03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:46:17 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

	Patrimônio Social	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávits/Déficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	R\$ 38.626.525,10	R\$ 295.686,80	R\$ 38.301.529,06	R\$ 77.223.740,96
Ajustes de Exercícios Anteriores			-R\$ 228.653,15	-R\$ 228.653,15
Ajuste de Avaliação Patrimonial		-R\$ 161.510,00		-R\$ 161.510,00
Superávit/Déficit do Exercício			-R\$ 2.336.533,98	-R\$ 2.336.533,98
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	R\$ 38.626.525,10	R\$ 134.176,80	R\$ 35.736.341,93	R\$ 74.497.043,83
Ajustes de Exercícios Anteriores			R\$ 0,00	R\$ 0,00
Ajuste de Avaliação Patrimonial		R\$ 10.280,72		R\$ 10.280,72
Superávit/Déficit do Exercício			R\$ 4.596.754,42	R\$ 4.596.754,42
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	R\$ 38.626.525,10	R\$ 144.457,52	R\$ 40.333.096,35	R\$ 79.104.078,97

As notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

CAROLINA DA SILVA BEZERRA
BEIRAL:78825717504
04

Assinado de forma digital por CAROLINA DA SILVA BEZERRA
BEIRAL:78825717504
Dados: 2024.03.15 14:28:37 -03'00'

RONALDO DE CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:45:38 -03'00'

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE - CASSE - C.N.P.J.13.086.566/0001-20
Aracaju - SE

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
Contas

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	R\$ 35.746.746,99	R\$ 33.169.566,15
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	R\$ 41.573.560,24	R\$ 5.441.028,54
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	R\$ 0,00	R\$ 0,00
(+) Outros Recebimentos Operacionais	R\$ 0,00	R\$ 37.298,59
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-R\$ 32.453.399,45	-R\$ 31.888.038,99
(-) Pagamento de Comissões	R\$ 0,00	R\$ 0,00
(-) Pagamento de Pessoal	-R\$ 898.248,65	-R\$ 872.352,17
(-) Pagamento de Pró-Labore		R\$ 0,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-R\$ 2.318.701,00	-R\$ 957.006,14
(-) Pagamento de Tributos	-R\$ 1.943.646,57	-R\$ 2.154.969,28
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-R\$ 13.946,74	-R\$ 8.584,70
(-) Pagamento de Aluguel		
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-R\$ 8.715,00	
(-) Aplicações Financeiras	-R\$ 46.754.492,02	-R\$ 8.942.470,79
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-R\$ 107.071,66	-R\$ 26.704,48
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-R\$ 7.177.913,86	-R\$ 6.202.233,27
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		
(+) Recebimento de Dividendos	R\$ 7.108.412,84	R\$ 6.189.540,42
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-R\$ 9.428,00	
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	R\$ 7.098.984,84	R\$ 6.189.540,42
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		
(+) Títulos Descontados		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-R\$ 78.929,02	-R\$ 12.692,85
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	-R\$ 78.929,02	-R\$ 12.692,85
CAIXA – Saldo Inicial	R\$ 125.526,87	R\$ 138.219,72
CAIXA - Saldo Final	R\$ 46.597,85	R\$ 125.526,87
Ativos Livres no Início do Período	R\$ 16.677.456,75	R\$ 16.049.341,08
Ativos Livres no Final do Período	R\$ 27.971.634,16	R\$ 16.677.456,75
Aumento/(Diminuição) nas Aplic Financ - RECURSOS LIVRES	R\$ 11.294.177,41	R\$ 628.115,67

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: 2024.03.15 14:30:58
-03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:45:03 -03'00'

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA INDIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Valores expressos em Reais)**

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	R\$ 4.596.754,42	-R\$ 2.336.533,98
Ajustes de Exercícios Anteriores	R\$ 0,00	-R\$ 228.653,15
(+) Depreciação/Amortização	R\$ 18.550,46	R\$ 12.730,24
Equivalência Patrimonial	R\$ 4.399.841,29	R\$ 11.954.137,22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	R\$ 0,00	-R\$ 161.510,00
Dividendos/JCP	-R\$ 7.108.412,84	-R\$ 6.189.540,42
Ajustes Investimentos	R\$ 0,00	R\$ 406.041,90
Imobilizado/Intangível	R\$ 0,00	-R\$ 47.857,25
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	R\$ 1.906.733,33	R\$ 3.408.814,56
Aumento (Diminuição) nos Ativos	-R\$ 7.921.113,52	-R\$ 7.597.908,69
Aplicações Financeiras - Circulante	-R\$ 9.088.661,24	-R\$ 6.430.348,07
Creditos com operações de planos de assistencia a saúde	-R\$ 833.658,49	R\$ 398.270,52
Créditos de Op de Assist. Saúde Não Rel c/ Planos de Saúde da Op	-R\$ 1.358,75	-R\$ 631,62
Bens e Títulos a Receber	R\$ 2.002.564,96	-R\$ 1.565.199,52
Aumento (Diminuição) nos Passivos	-R\$ 1.163.533,67	-R\$ 2.013.139,14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	-R\$ 1.549.703,89	-R\$ 2.157.768,77
Provisões - Passivo Circulante	-R\$ 27.570,00	-R\$ 33.953,77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	R\$ 17.656,77	R\$ 5.147,07
Debitos diversos	R\$ 49.206,91	R\$ 23.604,40
Provisões Passivo Não Circulante	R\$ 346.876,54	R\$ 149.831,93
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	-R\$ 7.177.913,86	-R\$ 6.202.233,27

CAROLINA DA SILVA
BEZERRA
BEIRAL:78825717504

Assinado de forma digital por
CAROLINA DA SILVA BEZERRA
BEIRAL:78825717504
Dados: 2024.03.15 14:34:36 -03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:43:41 -03'00'

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE - CASSE - C.N.P.J.13.086.566/0001-20
Aracaju - SE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - DRA

	2023	2022
Resultado Líquido do Período	R\$ 4.596.754,42	-R\$ 2.336.533,98
Ajuste de Avaliação Patrimonial	R\$ 10.280,72	-R\$ 161.510,00
Ajuste de Exercícios Anteriores	R\$ 0,00	-R\$ 228.653,15
Resultado Abrangente do Exercício	R\$ 4.607.035,14	-R\$ 2.726.697,13

CAROLINA DA SILVA
BEZERRA
BEIRAL:78825717504

Assinado de forma digital por
CAROLINA DA SILVA BEZERRA
BEIRAL:78825717504
Dados: 2024.03.15 14:33:26 -03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por RONALDO
DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.14 13:44:19 -03'00'