

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

	Nota Explicativa	2025	2024
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 58.951.471,05</b>	<b>R\$ 48.099.294,80</b>
Disponível	4	R\$ 43.628,12	R\$ 242.417,98
<b>Aplicações Financeiras</b>	5	<b>R\$ 58.602.611,12</b>	<b>R\$ 47.513.943,17</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		R\$ 58.602.611,12	R\$ 47.513.943,17
Aplicações Livres		R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	6	<b>R\$ 296.417,76</b>	<b>R\$ 335.303,22</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		R\$ 296.218,10	R\$ 335.072,74
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		R\$ 0,00	R\$ 0,00
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		R\$ 199,66	R\$ 230,48
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Oper</b>	6.1	<b>R\$ 6.576,01</b>	<b>R\$ 6.714,39</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	7	<b>R\$ 2.238,04</b>	<b>R\$ 916,04</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 47.260.460,11</b>	<b>R\$ 48.377.642,97</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>R\$ 1.825.914,94</b>	<b>R\$ 0,00</b>
Outros Créditos a Receber		R\$ 1.825.914,94	R\$ 0,00
<b>Investimentos</b>	8	<b>R\$ 45.306.490,83</b>	<b>R\$ 48.288.261,80</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		R\$ 44.643.624,89	R\$ 47.859.921,80
Outros Investimentos		R\$ 662.865,94	R\$ 428.340,00
<b>Imobilizado</b>	9	<b>R\$ 128.054,34</b>	<b>R\$ 89.381,17</b>
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>R\$ 128.054,34</b>	<b>R\$ 89.381,17</b>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		R\$ 128.054,34	R\$ 89.381,17
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>R\$ 106.211.931,16</b>	<b>R\$ 96.476.937,77</b>

As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

Aracaju, 31 de Dezembro de 2025

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0  
CPF:457.573.055-68

**CAROLINA DA SILVA BEZERRA**  
PRESIDENTE  
788.257.175-04

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

<b>BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO</b>			
	Nota Explicativa	2025	2024
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 5.402.033,72</b>	<b>R\$ 5.155.049,10</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>10</b>	<b>R\$ 4.022.055,52</b>	<b>R\$ 3.853.560,72</b>
<b>Provisões de Prêmios / Contraprestações</b>	<b>10.1</b>	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Provisão de Insuficiência de Prêmios		R\$ 0,00	R\$ 0,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	<b>10.2</b>	R\$ 26.195,78	R\$ 16.948,49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	<b>10.3</b>	R\$ 1.162.997,59	R\$ 1.226.155,07
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	<b>10.4</b>	R\$ 2.832.862,15	R\$ 2.610.457,16
<b>Provisões</b>		<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>11</b>	<b>R\$ 206.253,51</b>	<b>R\$ 173.203,67</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>12</b>	<b>R\$ 1.173.724,69</b>	<b>R\$ 1.128.284,71</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>R\$ 4.850,00</b>	<b>R\$ 795.010,65</b>
<b>Provisões</b>	<b>14</b>	<b>R\$ 4.850,00</b>	<b>R\$ 795.010,65</b>
Provisões para Ações Judiciais		R\$ 4.850,00	R\$ 795.010,65
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>15</b>	<b>R\$ 100.805.047,44</b>	<b>R\$ 90.526.878,02</b>
<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>		<b>R\$ 38.626.525,10</b>	<b>R\$ 38.626.525,10</b>
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>		<b>R\$ 342.551,14</b>	<b>R\$ 108.025,20</b>
(-) Ações em Tesouraria		R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>		<b>R\$ 61.835.971,20</b>	<b>R\$ 51.792.327,72</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>R\$ 106.211.931,16</b>	<b>R\$ 96.476.937,77</b>

As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

Aracaju, 31 de Dezembro de 2025

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0  
CPF:457.573.055-68

**CAROLINA DA SILVA BEZERRA**  
PRESIDENTE  
788.257.175-04

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

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE</b>		
	2025	2024
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	-	-
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>32.981.413,70</b>	<b>30.238.503,53</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.981.413,70	30.238.503,53
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0,00	0,00
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-24.672.266,24</b>	<b>-25.723.003,46</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-24.449.861,25	-25.539.900,35
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-222.404,99	-183.103,11
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.309.147,46</b>	<b>4.515.500,07</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>705,00</b>	<b>550,00</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Op</b>	<b>2,70</b>	<b>0,00</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2,70	0,00
Outras Receitas Operacionais	0,00	0,00
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-4.368.961,16</b>	<b>-6.610.062,22</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.615.065,81	-494.111,02
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-1.073.213,29	-831.324,14
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.680.682,06	-5.284.627,06
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Op</b>	<b>-1.332.180,01</b>	<b>-936.691,75</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.608.713,99</b>	<b>-3.030.703,90</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>-3.620.516,02</b>	<b>-3.404.836,20</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.569.385,35</b>	<b>4.495.850,80</b>
Receitas Financeiras	7.809.321,57	4.926.355,24
Despesas Financeiras	-1.239.936,22	-430.504,44
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.877.609,28</b>	<b>13.391.522,71</b>
Receitas Patrimoniais	8.517.759,87	14.715.681,40
Despesas Patrimoniais	-6.640.150,59	-1.324.158,69
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.435.192,60</b>	<b>11.451.833,41</b>
Imposto de Renda	0,00	0,00
Contribuição Social	0,00	0,00
Impostos Diferidos	0,00	0,00
Participações sobre o Lucro	0,00	0,00
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.435.192,60</b>	<b>11.451.833,41</b>

As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

Aracaju, 31 de Dezembro de 2025

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0  
CPF:457.573.055-68

**CAROLINA DA SILVA BEZERRA**  
PRESIDENTE  
788.257.175-04

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE - CASSE - CNPJ 13.086.566/0001-20**
**Aracaju - SE**
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**

	2025	2024
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	42.121.339,78	38.607.610,80
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	5.480.502,60	1.097.875,81
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.824.508,49	1.111.151,69
(+) Outros Recebimentos Operacionais	0,00	39.568,91
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-35.197.853,22	-34.476.490,26
(-) Pagamento de Comissões	0,00	0,00
(-) Pagamento de Pessoal	-1.161.308,43	-997.195,69
(-) Pagamento de Pró-Labore	0,00	0,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-4.570.187,39	-2.312.724,79
(-) Pagamento de Tributos	-2.131.510,70	-2.341.645,77
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-55.939,24	-87.873,63
(-) Pagamento de Aluguel	0,00	0,00
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	0,00	0,00
(-) Aplicações Financeiras	-12.192.580,75	-7.309.560,02
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-175.141,25	-108.597,72
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-5.058.170,11</b>	<b>-6.777.880,67</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	5.093.906,19	7.002.109,31
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-234.525,94	-28.408,51
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>4.859.380,25</b>	<b>6.973.700,80</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>-198.789,86</b>	<b>195.820,13</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>242.417,98</b>	<b>46.597,85</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>43.628,12</b>	<b>242.417,98</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>242.417,98</b>	<b>46.597,85</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>43.628,12</b>	<b>242.417,98</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic Financ - RECURSOS LIVRES</b>	<b>-198.789,86</b>	<b>195.820,13</b>

As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

Aracaju, 31 de Dezembro de 2025

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0

**CAROLINA DA SILVA BEZERRA**  
PRESIDENTE

**CPF:457.573.055-68**

**788.257.175-04**

Rua Olímpio de Souza Campos Júnior, 98A - Distrito Industrial de Aracaju – Bairro Inácio Barbosa – CEP: 49040-840 - Aracaju/SE

Fones: (79) 3218-4337 / 3218-4339 – CNPJ: 13.086.566/0001-20

**ANS Nº 335789**

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - DRA**

	2025	2024
Resultado Líquido do Período	R\$ 7.435.192,60	R\$ 11.451.833,41
Ajuste de Avaliação Patrimonial	R\$ 0,00	-R\$ 36.432,32
Ajuste de Exercícios Anteriores	R\$ 2.608.450,88	R\$ 0,00
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	<b>R\$ 10.043.643,48</b>	<b>R\$ 11.415.401,09</b>

As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

Aracaju, 31 de Dezembro de 2025

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0  
CPF:457.573.055-68

**CAROLINA DA SILVA BEZERRA**  
PRESIDENTE  
788.257.175-04

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

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024**

	Patrimônio Social	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávits/Déficits Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>R\$ 38.626.525,10</b>	<b>R\$ 144.457,52</b>	<b>R\$ 40.333.096,35</b>	<b>R\$ 79.104.078,97</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores				R\$ 0,00
Ajuste de Avaliação Patrimonial		-R\$ 36.432,32		-R\$ 36.432,32
Superávit/Déficit do Exercício			R\$ 11.451.833,41	R\$ 11.451.833,41
Doações de Imobilizado			R\$ 7.397,96	R\$ 7.397,96
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>	<b>R\$ 38.626.525,10</b>	<b>R\$ 108.025,20</b>	<b>R\$ 51.792.327,72</b>	<b>R\$ 90.526.878,02</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores			R\$ 2.608.450,88	R\$ 2.608.450,88
Ajuste de Avaliação Patrimonial		R\$ 234.525,94	R\$ 0,00	R\$ 234.525,94
Superávit/Déficit do Exercício			R\$ 7.435.192,60	R\$ 7.435.192,60
Doações de Imobilizado				R\$ 0,00
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025</b>	<b>R\$ 38.626.525,10</b>	<b>R\$ 342.551,14</b>	<b>R\$ 61.835.971,20</b>	<b>R\$ 100.805.047,44</b>

As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis

Aracaju, 31 de Dezembro de 2025

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0  
CPF:457.573.055-68

**CAROLINA DA SILVA BEZERRA**  
PRESIDENTE  
788.257.175-04