

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE – CASSE**C.N.P.J.: 13.086.566/0001-20****ARACAJU/SE****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ENCERRADAS EM 31.12.2025 e 31.12.2024****NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE – CASSE (“ENTIDADE”) É UMA ASSOCIAÇÃO CIVIL SEM FINS LUCRATIVOS, CONSTITUÍDA EM ASSEMBLEIA GERAL DE 28 DE DEZEMBRO DE 1973, CARACTERIZADA COMO OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NA MODALIDADE DE **AUTOGESTÃO**. A ENTIDADE ESTÁ REGISTRADA NA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS SOB Nº 33.578-9** E SUJEITA-SE ÀS DISPOSIÇÕES DA LEI Nº 9.656/1998, DEMAIS NORMAS APLICÁVEIS E ÀS RESOLUÇÕES NORMATIVAS (“RN”) EXPEDIDAS PELA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS**, INCLUINDO AS EXIGÊNCIAS RELACIONADAS A PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES, INFORMAÇÕES PERIÓDICAS (DIOPS) E PADRÕES DE CONTABILIZAÇÃO.

SEU OBJETIVO ESTATUTÁRIO É A PROMOÇÃO, PROTEÇÃO E RECUPERAÇÃO DA SAÚDE DE SEUS ASSOCIADOS E DEMAIS BENEFICIÁRIOS, POR MEIO DA PRESTAÇÃO CONTINUADA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR E ODONTOLÓGICA, PREDOMINANTEMENTE VIA REDE CREDENCIADA, ALÉM DO DESENVOLVIMENTO DE PROGRAMAS E AÇÕES VOLTADAS À PREVENÇÃO E À SAÚDE OCUPACIONAL DAS PATROCINADORAS. AS PATROCINADORAS INCLUEM, PRINCIPALMENTE, **O BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S.A. – BANESE (PATROCINADOR INSTITUIDOR)**, **O INSTITUTO BANESE DE SEGURIDADE SOCIAL – SERGUS** E OUTRAS ENTIDADES DO GRUPO. EVENTUAIS SUPERÁVITS APURADOS NO EXERCÍCIO SÃO INTEGRALMENTE DESTINADOS AO PATRIMÔNIO SOCIAL, SEM DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADOS, COM VISTAS À SUSTENTABILIDADE DO PLANO E AO ATENDIMENTO DAS OBRIGAÇÕES ASSISTENCIAIS.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS/FINANCEIRAS

AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS/FINANCEIRAS ABRANGEM O **BALANÇO PATRIMONIAL**, A **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**, A **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**, A **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL** E A **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**, ACOMPANHADAS DAS RESPECTIVAS NOTAS EXPLICATIVAS. FORAM ELABORADAS E APRESENTADAS DE ACORDO COM AS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NO BRASIL APLICÁVEIS ÀS OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, INCLUINDO AS NORMAS DO **CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE (“CFC”)** E OS NORMATIVOS DA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS**, EM ESPECIAL O PLANO DE CONTAS PADRÃO E OS MODELOS DE APRESENTAÇÃO/DIVULGAÇÃO REQUERIDOS.

AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS/FINANCEIRAS SÃO APRESENTADAS EM REAIS (R\$), QUE É A MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO DA ENTIDADE, E INCLUEM INFORMAÇÕES COMPARATIVAS REFERENTES AO EXERCÍCIO ANTERIOR (2024). A CLASSIFICAÇÃO ENTRE CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE CONSIDERA A EXPECTATIVA DE REALIZAÇÃO/ LIQUIDAÇÃO EM ATÉ DOZE MESES APÓS A DATA DO BALANÇO, OU, QUANDO APLICÁVEL, O CICLO OPERACIONAL DAS OPERAÇÕES DE SAÚDE SUPLEMENTAR.

A ELABORAÇÃO DESTAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REQUER O USO DE JULGAMENTOS, ESTIMATIVAS E PREMISSAS PELA ADMINISTRAÇÃO, QUE AFETAM OS VALORES RECONHECIDOS DE ATIVOS, PASSIVOS, RECEITAS E DESPESAS. AS ESTIMATIVAS RELEVANTES INCLUEM, PRINCIPALMENTE, A MENSURAÇÃO DE **PROVISÕES TÉCNICAS (INCLUINDO EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA E EVENTOS A LIQUIDAR)**, **PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)**, **PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS** E A MENSURAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS MENSURADOS AO VALOR JUSTO. AS ESTIMATIVAS SÃO REVISADAS CONTINUAMENTE E OS RESULTADOS EFETIVOS PODEM DIFERIR DOS VALORES ESTIMADOS.

A **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (“DFC”)** FOI ELABORADA PELO MÉTODO DIRETO, CONFORME MODELO REGULATÓRIO APLICÁVEL ÀS OPERADORAS, E A CONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO DO EXERCÍCIO E O CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO/GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (MÉTODO INDIRETO) É APRESENTADA NA NOTA 22, EM ATENDIMENTO AO CPC 03. AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FORAM APROVADAS PELA ADMINISTRAÇÃO PARA EMISSÃO EM 27 DE FEVEREIRO DE 2026, TENDO SIDO CONSIDERADOS OS EVENTOS SUBSEQUENTES OCORRIDOS ATÉ ESSA DATA.

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

AS POLÍTICAS CONTÁBEIS DESCRITAS A SEGUIR REFLETEM A NATUREZA DE AUTOGESTÃO EM SAÚDE SUPLEMENTAR E O AMBIENTE REGULATÓRIO APLICÁVEL. SALVO INDICAÇÃO EM CONTRÁRIO, FORAM APLICADAS DE FORMA CONSISTENTE NOS EXERCÍCIOS APRESENTADOS.

3.1 APURAÇÃO DO RESULTADO – AS RECEITAS E DESPESAS SÃO RECONHECIDAS PELO REGIME DE COMPETÊNCIA. AS CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS (MENSALIDADES) E AS CONTRIBUIÇÕES PATRONAIS SÃO APROPRIADAS MENSALMENTE, DE ACORDO COM A VIGÊNCIA DO RISCO CONTRATUAL E COM AS REGRAS DO PRODUTO, LÍQUIDAS DE CANCELAMENTOS, ABATIMENTOS E GLOSAS, QUANDO APLICÁVEL. AS DESPESAS ASSISTENCIAIS (EVENTOS/SINISTROS) SÃO RECONHECIDAS QUANDO INCORRIDAS, COM BASE NAS CONTAS APRESENTADAS POR PRESTADORES, REEMBOLSOS E INTERCÂMBIO/RECIPROCIDADE, INCLUINDO ESTIMATIVAS DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA) E DEMAIS PROVISÕES TÉCNICAS.

3.2 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA – COMPREENDEM SALDOS EM BANCOS E APLICAÇÕES DE ALTA LIQUIDEZ, COM VENCIMENTOS ORIGINAIS DE ATÉ 3 MESES, PRONTAMENTE CONVERSÍVEIS EM MONTANTE CONHECIDO DE CAIXA E SUJEITAS A RISCO INSIGNIFICANTE DE MUDANÇA DE VALOR. PARA FINS DE APRESENTAÇÃO DA DFC, NÃO SÃO CONSIDERADOS EQUIVALENTES DE CAIXA OS ATIVOS VINCULADOS COMO GARANTIDORES QUANDO POSSUAM RESTRIÇÕES DE MOVIMENTAÇÃO.

3.3 APLICAÇÕES FINANCEIRAS – AS APLICAÇÕES FINANCEIRAS SÃO COMPOSTAS, SUBSTANCIALMENTE, POR INSTRUMENTOS DE RENDA FIXA E OPERAÇÕES COMPROMISSADAS. SÃO REGISTRADAS PELO VALOR DE APLICAÇÃO ACRESCIDO DOS RENDIMENTOS AUFERIDOS ATÉ A DATA DO BALANÇO E, QUANDO APLICÁVEL, MENSURADAS AO CUSTO AMORTIZADO. RENDIMENTOS, ATUALIZAÇÕES E VARIAÇÕES MONETÁRIAS SÃO RECONHECIDOS NO RESULTADO FINANCEIRO AO LONGO DO TEMPO. PARTE DAS APLICAÇÕES É MANTIDA COMO ATIVOS GARANTIDORES, EM CONFORMIDADE COM A REGULAMENTAÇÃO DA ANS (NOTA 5 E NOTA 10).

3.4 CRÉDITOS COM PLANOS E PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC) – OS CRÉDITOS ORIUNDOS DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SÃO RECONHECIDOS PELO VALOR FATURADO, EM REGRA MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO, E APRESENTADOS LÍQUIDOS DA **PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)**. A PPSC É CONSTITUÍDA COM BASE NO MODELO DE PERDAS ESPERADAS (CPC 48), CONSIDERANDO, ENTRE OUTROS ASPECTOS, A ANTIGUIDADE DOS SALDOS, HISTÓRICO DE PERDAS, PERFIL DAS CONTRAPARTES (BENEFICIÁRIOS E PATROCINADORAS) E EXPECTATIVA DE RECUPERAÇÃO. BAIXAS SÃO EFETUADAS QUANDO ESGOTADAS AS POSSIBILIDADES DE COBRANÇA OU QUANDO ATENDIDOS CRITÉRIOS INTERNOS DE IRRECUPERABILIDADE.

3.5 INVESTIMENTOS – OS INVESTIMENTOS EM CONTROLADAS E COLIGADAS SÃO AVALIADOS PELO MÉTODO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL, COM RECONHECIMENTO NO RESULTADO DA PARTICIPAÇÃO DA ENTIDADE NO LUCRO OU PREJUÍZO DAS INVESTIDAS, COM BASE NAS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS DISPONIBILIZADAS POR ESSAS SOCIEDADES. DIVIDENDOS E JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO SÃO RECONHECIDOS QUANDO HÁ DIREITO DE RECEBIMENTO, OBSERVADA A CLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL APLICÁVEL. OUTROS INVESTIMENTOS, NOTADAMENTE INSTRUMENTOS PATRIMONIAIS, SÃO MENSURADOS AO VALOR JUSTO, COM CONTRAPARTIDA NO PATRIMÔNIO SOCIAL (AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL) QUANDO APLICÁVEL (NOTAS 8 E 15).

3.6 IMOBILIZADO – O IMOBILIZADO É REGISTRADO AO CUSTO DE AQUISIÇÃO E APRESENTADO LÍQUIDO DA DEPRECIÇÃO ACUMULADA. GASTOS SUBSEQUENTES SÃO CAPITALIZADOS QUANDO É PROVÁVEL QUE BENEFÍCIOS ECONÔMICOS FUTUROS ASSOCIADOS AO ITEM FLUIRÃO PARA A ENTIDADE E QUANDO O CUSTO PUDER SER MENSURADO COM CONFIABILIDADE; CASO CONTRÁRIO, SÃO RECONHECIDOS COMO DESPESA. A DEPRECIÇÃO É CALCULADA PELO MÉTODO LINEAR, COM BASE NA VIDA ÚTIL ECONÔMICA ESTIMADA DOS BENS, REVISADA PERIODICAMENTE.

3.7 PROVISÕES TÉCNICAS – AS PROVISÕES TÉCNICAS SÃO CONSTITUÍDAS E MENSURADAS EM CONFORMIDADE COM AS NORMAS DA ANS E REFLETEM AS OBRIGAÇÕES ASSISTENCIAIS DECORRENTES DE EVENTOS OCORRIDOS ATÉ A DATA-BASE, AINDA QUE NÃO AVISADOS (PEONA), BEM COMO EVENTOS A LIQUIDAR (INCLUSIVE RESSARCIMENTO AO SUS). AS METODOLOGIAS E CRITÉRIOS DE MENSURAÇÃO OBSERVAM OS NORMATIVOS APLICÁVEIS E SÃO REVISADOS PERIODICAMENTE (NOTA 10).

3.8 PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES – AS PROVISÕES SÃO RECONHECIDAS QUANDO:

- (I) EXISTE OBRIGAÇÃO PRESENTE (LEGAL OU NÃO FORMALIZADA) RESULTANTE DE EVENTO PASSADO;
- (II) É PROVÁVEL A SAÍDA DE RECURSOS PARA LIQUIDAR A OBRIGAÇÃO; E
- (III) É POSSÍVEL ESTIMAR O VALOR COM CONFIABILIDADE, EM CONSONÂNCIA COM O CPC 25.

PASSIVOS CONTINGENTES SÃO DIVULGADOS QUANDO A SAÍDA DE RECURSOS É POSSÍVEL, E, REGISTRADAS CONTABILMENTE QUANDO A SAÍDA É PROVÁVEL.

ATIVOS CONTINGENTES NÃO SÃO RECONHECIDOS CONTABILMENTE ATÉ QUE SUA REALIZAÇÃO SEJA PRATICAMENTE CERTA, QUANDO ENTÃO PASSAM A SER REGISTRADOS.

3.9 ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS – AS ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS MAIS RELEVANTES PARA ESTAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONCENTRAM-SE NA MENSURAÇÃO DE PROVISÕES TÉCNICAS, PPSC, PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS E MENSURAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO. MUDANÇAS EM PREMISSAS PODEM PRODUZIR EFEITOS MATERIAIS EM PERÍODOS FUTUROS; POR ESSA RAZÃO, A ADMINISTRAÇÃO MANTÉM PROCESSOS DE REVISÃO E GOVERNANÇA SOBRE TAIS ESTIMATIVAS.

3.10 AJUSTE A VALOR PRESENTE (AVP) E RECUPERABILIDADE (IMPAIRMENT) – ATIVOS E PASSIVOS MONETÁRIOS DE LONGO PRAZO, QUANDO RELEVANTES, SÃO AJUSTADOS A VALOR PRESENTE COM BASE EM TAXAS QUE REFLETEM O VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO E OS RISCOS DO INSTRUMENTO. A ENTIDADE AVALIA, QUANDO APLICÁVEL, A RECUPERABILIDADE DE ATIVOS E INVESTIMENTOS E RECONHECE PERDAS POR DESVALORIZAÇÃO QUANDO O VALOR CONTÁBIL EXCEDE O VALOR RECUPERÁVEL. NO EXERCÍCIO, NÃO FORAM IDENTIFICADAS PERDAS RELEVANTES QUE DEMANDASSEM REGISTRO ADICIONAL.

3.11 TRIBUTOS – A ENTIDADE OBSERVA A LEGISLAÇÃO TRIBUTÁRIA APLICÁVEL ÀS ASSOCIAÇÕES SEM FINS LUCRATIVOS E ÀS OPERAÇÕES DE SAÚDE SUPLEMENTAR. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES INCIDENTES SOBRE A FOLHA DE PAGAMENTO, BEM COMO RETENÇÕES NA FONTE SOBRE PAGAMENTOS A TERCEIROS, SÃO RECONHECIDOS PELO REGIME DE COMPETÊNCIA. POSIÇÕES TRIBUTÁRIAS ESPECÍFICAS SÃO AVALIADAS PELA ADMINISTRAÇÃO COM SUPORTE TÉCNICO ESPECIALIZADO, QUANDO NECESSÁRIO (NOTAS 17 E 19).

NOTA 4. DISPONÍVEL

OS SALDOS DE DISPONÍVEL COMPREENDEM DEPÓSITOS BANCÁRIOS EM CONTA MOVIMENTO, MANTIDOS EM INSTITUIÇÃO FINANCEIRA, E REPRESENTAM RECURSOS DE LIQUIDEZ IMEDIATA UTILIZADOS PARA SUPORTAR PAGAMENTOS CORRENTES DE DESPESAS ASSISTENCIAIS E ADMINISTRATIVAS. EM 31.12.2025 E 31.12.2024, A ENTIDADE NÃO MANTINHA SALDOS RELEVANTES DE CAIXA EM ESPÉCIE:

RECURSOS DISPONÍVEL		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A - BANESE	R\$ 43.628,12	R\$ 242.417,98
TOTAL	R\$ 43.628,12	R\$ 242.417,98

NOTA 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS – CIRCULANTE

AS APLICAÇÕES FINANCEIRAS SÃO COMPOSTAS, SUBSTANCIALMENTE, POR INSTRUMENTOS DE RENDA FIXA E OPERAÇÕES COMPROMISSADAS, REGISTRADOS PELO VALOR DE APLICAÇÃO ACRESCIDO DOS RENDIMENTOS AUFERIDOS ATÉ A DATA DO BALANÇO (OU AO CUSTO AMORTIZADO, QUANDO APLICÁVEL). OS RENDIMENTOS SÃO RECONHECIDOS NO RESULTADO FINANCEIRO DE FORMA LINEAR OU EFETIVA, CONFORME A NATUREZA DO INSTRUMENTO, E A ENTIDADE MANTÉM POLÍTICAS DE APLICAÇÃO QUE PRIORIZAM LIQUIDEZ, SEGURANÇA E ADERÊNCIA ÀS EXIGÊNCIAS REGULATÓRIAS:

APLICAÇÃO FINANCEIRA DE CURTO PRAZO		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DAS PROVISÕES TÉCNICAS	R\$ 58.602.611,12	R\$ 47.513.943,17
APLICAÇÕES LIVRES	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 58.602.611,12	R\$ 47.513.943,17

EM 31.12.2025 AS APLICAÇÕES FINANCEIRAS ESTÃO REPRESENTADAS POR APLICAÇÕES EM LFT – LETRAS FINANCEIRAS DO TESOURO E COMPROMISSADAS NO BANCO DO ESTADO DO SERGIPE, ONDE SALDO DE **R\$ 7.659.325,53** (SETE MILHÕES, SEISCENTOS E CINQUENTA E NOVE MIL, TREZENTOS E TREZENTOS E VINTE E CINCO REAIS E CINQUENTA E TRÊS CENTAVOS) VINCULADAS E CUSTODIADAS JUNTO A ANS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS SUJEITAS A ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS. ALÉM DISSO, A OPERADORA POSSUI O MONTANTE DE **R\$ 50.943.285,59** (CINQUENTA MILHÕES, NOVECENTOS E QUARENTA E TRÊS MIL, DUZENTOS E OITENTA E CINCO REAIS E CINQUENTA E NOVE CENTAVOS), ASSIM DISTRIBUÍDO:

- A) R\$ 29.337.356,64** (VINTE E NOVE MILHÕES, TREZENTOS E TRINTA E SETE MIL, TREZENTOS E CINQUENTA E SEIS REAIS E SESSENTA E QUATRO CENTAVOS) EM CDB – DENOMINADO DE POUPA CDB JUNTO AO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE;
- B) R\$ 4.345.363,15** (QUATRO MILHÕES, TREZENTOS E QUARENTA E CINCO MIL, TREZENTOS E SESSENTA E TRÊS REAIS E QUINZE CENTAVOS) EM APLICAÇÕES COMPROMISSADAS JUNTO AO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE;
- C) R\$ 17.260.565,80** (DEZESSETE MILHÕES, DUZENTOS E SESSENTA MIL, QUINHENTOS E SESSENTA E CINCO REAIS E OITENTA CENTAVOS) EM LFS – LETRAS FINANCEIRAS SUBORDINADAS JUNTO AO BANCO DO ESTADO DE SERGIPE.

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

OS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS CORRESPONDEM, PRINCIPALMENTE, ÀS CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS (MENSALIDADES) E CONTRIBUIÇÕES PATRONAIS A RECEBER DE BENEFICIÁRIOS E PATROCINADORAS, E SÃO APRESENTADOS LÍQUIDOS DA **PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)**. A PPSC É CONSTITUÍDA COM BASE EM CRITÉRIOS DE PERDAS ESPERADAS E EM CONFORMIDADE COM O PLANO DE CONTAS PADRÃO DA ANS, REFLETINDO A AVALIAÇÃO DE RECUPERABILIDADE DOS SALDOS. A ENTIDADE MANTÉM ROTINAS DE CONCILIAÇÃO, COBRANÇA E MONITORAMENTO DE INADIMPLÊNCIA, COM BAIXA DE CRÉDITOS QUANDO CARACTERIZADA A IRRECUPERABILIDADE.

CRÉDITO A RECEBER COM PLANOS DE SAÚDE		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
MENSALIDADES A RECEBER – PLANO COLETIVO	R\$ 398.719,38	R\$ 413.284,07
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS - PPSC	(R\$ 102.501,28)	(R\$ 78.211,33)
OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIS. À SAÚDE	R\$ 199,66	R\$ 230,48
TOTAL	R\$ 296.417,76	R\$ 335.303,22

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

REFEREM-SE A CRÉDITOS DE NATUREZA OPERACIONAL NÃO VINCULADOS DIRETAMENTE ÀS CONTRAPRESTAÇÕES DOS PLANOS (POR EXEMPLO, AJUSTES COM PRESTADORES E OUTROS CRÉDITOS ASSISTENCIAIS).

DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE	R\$ 6.576,01	R\$ 6.714,39
TOTAL	R\$ 6.576,01	R\$ 6.714,39

NOTA 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

COMPREENDEM ADIANTAMENTOS, CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OUTROS VALORES A RECEBER CLASSIFICADOS NO ATIVO CIRCULANTE, REGISTRADOS PELO VALOR NOMINAL E AJUSTADOS POR PROVISÕES QUANDO APLICÁVEL. OS SALDOS SÃO REGULARMENTE CONCILIADOS E SUA REALIZAÇÃO OCORRE, EM GERAL, NO CURTO PRAZO, CONFORME COMPOSIÇÃO A SEGUIR.

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
ADIANTAMENTO A TERCEIROS	R\$ 1.475,00	0,00
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER	R\$ 781,04	R\$ 916,04
TOTAL	R\$ 2.238,04	R\$ 916,04

7.1 OUTROS CRÉDITOS A RECEBER (NÃO CIRCULANTE) – EM 31.12.2025, A ENTIDADE REGISTROU OUTROS CRÉDITOS A RECEBER NO ATIVO NÃO CIRCULANTE NO MONTANTE DE R\$ 1.825.914,94 (31.12.2024: R\$ 0,00), RELACIONADOS, PRINCIPALMENTE, AO RECONHECIMENTO DE PRECATÓRIO A RECEBER. O EVENTO, A NATUREZA DO CRÉDITO E OS EFEITOS CONTÁBEIS DO AJUSTE ESTÃO DETALHADOS NA NOTA 20. A REALIZAÇÃO DO ATIVO DEPENDE DO CRONOGRAMA DE PAGAMENTO DO ENTE DEVEDOR, CONFORME TRÂMITE E REGRAS APLICÁVEIS.

NOTA 8. INVESTIMENTOS

A CASSE DETÉM PARTICIPAÇÕES NO CAPITAL SOCIAL DA MULVI – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A. (ANTES 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	31.12.2025	PART % 2025	31.12.2024	PART % 2024
BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A	R\$ 662.865,94		R\$ 428.340,00	
BANESE CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS	R\$ 23.264.069,07	99,73%	R\$ 19.840.215,39	99,73%
MULVI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A	R\$ 21.379.555,82	28,32%	R\$ 28.019.706,41	28,32%
TOTAL	R\$ 45.306.490,83		R\$ 48.288.261,80	

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.

EM FACE DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL, EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025, TEMOS OS SEGUINTE CENÁRIOS:

- A)** OS INVESTIMENTOS NA **BANESE CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA.** APRESENTARAM UM **ACRÉSCIMO DE R\$ 3.423.853,68 (TRÊS MILHÕES, QUATROCENTOS E VINTE E TRÊS MIL, OITOCENTOS E CINQUENTA E TRÊS REAIS E SESENTA E OITO CENTAVOS)**, DECORRENTES DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL;
- B)** JÁ PARA OS INVESTIMENTOS JUNTO À **MULVI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A** OBTIVEMOS UM **DECRÉSCIMO DE R\$ 6.640.150,59 (SEIS MILHÕES, SEISCENTOS E QUARENTA MIL, CENTO E CINQUENTA REAIS E CINQUENTA E NOVE CENTAVOS)**, DECORRENTES DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL.

POR FIM, MAS NÃO MENOS IMPORTANTE, A PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA NO **BANESE – BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A** APRESENTOU UM **ACRÉSCIMO NA ORDEM DE R\$ 234.525,94 (DUZENTOS E TRINTA E QUATRO MIL, QUINHENTOS E VINTE E CINCO REAIS E NOVENTA E QUATRO CENTAVOS)**.

INFORMAÇÕES SOBRE A INVESTIDA MULVI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
QUANTIDADE DE COTAS – MULVI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A	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	R\$ 75.492.781,86	R\$ 98.939.641,27
CAPITAL SOCIAL REALIZADO	R\$ 133.827.088,81	R\$ 133.827.088,81
RESERVAS DE CAPITAL	R\$ 0,00	R\$ 0,00
RESERVAS DE LUCROS	0,00	0,00

PREJUÍZOS ACUMULADOS	(R\$ 58.334.306,95)	(R\$ 30.111.745,93)
INFORMAÇÕES SOBRE A INVESTIDA		
BANESE ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
QUANTIDADE DE COTAS – BANESE CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA	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	R\$ 23.327.052,11	R\$ 19.893.928,84
CAPITAL SOCIAL REALIZADO	R\$ 120.000,00	R\$ 120.000,00
RESERVA ESTATUTÁRIA	R\$ 120.000,00	R\$ 120.000,00
RESERVAS DE LUCROS ACUMULADOS	R\$ 23.087.052,11	R\$ 19.653.928,84

RECEITAS / DESPESAS GERADAS POR INVESTIMENTOS PERMANENTES		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
RESULTADO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	(R\$ 3.216.296,91)	R\$ 10.155.280,63
DIVIDENDOS E JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	R\$ 5.093.906,19	R\$ 7.002.109,31
TOTAL	R\$ 1.877.609,28	R\$ 17.157.389,94

A CASSE RECONHECEU O VALOR DO **AJUSTE NEGATIVO** ORIUNDO DA PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA NAS CONTROLADAS ATRAVÉS DO MÉTODO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL, NO MONTANTE NA ORDEM DE **R\$ 3.216.296,91 (TRÊS MILHÕES, DUZENTOS E DEZESSEIS MIL, DUZENTOS E NOVENTA E SEIS REAIS E NOVENTA E UM CENTAVOS)**, E, APUROU EM FORMA DE **DIVIDENDOS E JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO**, O MONTANTE NA ORDEM DE **R\$ 5.093.906,16 (CINCO MILHÕES, NOVENTA E TRÊS MIL, NOVECENTOS E SEIS REAIS E DEZESSEIS CENTAVOS)**.

NOTA 9. IMOBILIZADO

O IMOBILIZADO É DEMONSTRADO AO CUSTO DE AQUISIÇÃO, LÍQUIDO DA DEPRECIÇÃO ACUMULADA, E É COMPOSTO, PRINCIPALMENTE, POR MÓVEIS E UTENSÍLIOS E EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA UTILIZADOS NAS ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS DA ENTIDADE. A MOVIMENTAÇÃO E A COMPOSIÇÃO POR CLASSE DE ATIVO ESTÃO DEMONSTRADAS A SEGUIR.

IMOBILIZADO				
DESCRIÇÃO	2025			2024
IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO	CUSTO DO BEM	DEPREC/AMORT. ACUMULADA	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 129.306,55	R\$ 53.821,29	R\$ 75.485,26	R\$ 37.191,44
EQUIPAMENTOS PROCESSAMENTO DE DADOS	R\$ 202.523,39	R\$ 185.943,35	R\$ 16.580,04	R\$ 24.870,05
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 126.398,22	R\$ 90.409,18	R\$ 35.989,04	R\$ 27.319,68
TOTAL	R\$ 458.228,16	R\$ 330.173,82	R\$ 128.054,34	R\$ 89.381,17

EM 2025, A DESPESA DE DEPRECIAÇÃO TOTALIZOU R\$ 16.168,27 (2024: R\$ 18.550,46), REGISTRADA EM DESPESAS ADMINISTRATIVAS. A ADMINISTRAÇÃO REVISIA PERIODICAMENTE AS VIDAS ÚTEIS E AVALIA A EXISTÊNCIA DE INDÍCIOS DE PERDA POR DESVALORIZAÇÃO; NO EXERCÍCIO, NÃO FORAM IDENTIFICADOS INDÍCIOS QUE DEMANDASSEM RECONHECIMENTO DE IMPAIRMENT.

NOTA 10. PROVISÕES TÉCNICAS

AS **PROVISÕES TÉCNICAS** REFLETEM AS OBRIGAÇÕES DA ENTIDADE DECORRENTES DOS RISCOS ASSUMIDOS NOS PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E SÃO CONSTITUÍDAS E MENSURADAS EM CONFORMIDADE COM A REGULAMENTAÇÃO VIGENTE DA ANS, CONSIDERANDO EVENTOS OCORRIDOS ATÉ A DATA-BASE, AINDA QUE NÃO AVISADOS, BEM COMO EVENTOS A LIQUIDAR, INCLUSIVE RESSARCIMENTO AO SUS. AS METODOLOGIAS DE MENSURAÇÃO UTILIZAM INFORMAÇÕES ASSISTENCIAIS, HISTÓRICO DE UTILIZAÇÃO E PARÂMETROS REGULATÓRIOS APLICÁVEIS. EM 31.12.2025 E 31.12.2024, A COMPOSIÇÃO É:

PROVISÕES TÉCNICAS DE EVENTOS A LIQUIDAR		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – RESSARCIMENTOS AO SUS	R\$ 26.195,78	R\$ 16.948,49
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES	R\$ 1.162.997,59	R\$ 1.226.155,07
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA	R\$ 2.803.934,83	R\$ 2.570.272,80
PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/ CONTRAPRESTAÇÕES	R\$ 0,00	R\$ 0,00
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA SUS	R\$ 28.927,32	R\$ 40.184,36
TOTAL	R\$ 4.022.055,52	R\$ 3.853.560,72

NOTA 10.1. 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, CONSEQUENTEMENTE NÃO POSSUINDO SALDO NA CONTA DE PROVISÃO PARA CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS – PPCNG.

NOTA 10.2. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – RESSARCIMENTOS AO SUS

EM 2025 VERIFICOU-SE UM PROVISIONAMENTO DE **RESSARCIMENTO AO SUS NO MONTANTE DE R\$ 26.195,78 (VINTE E SEIS MIL, CENTO E NOVENTA E CINCO REAIS E SETENTA E OITO CENTAVOS)**, REFERE-SE A COBRANÇAS DE RESSARCIMENTOS AO SUS, GERADAS POR REALIZAÇÃO DE ATENDIMENTOS MÉDICOS NA REDE PÚBLICA AOS USUÁRIOS DO PLANO, CONFORME ARTIGO 32 DA LEI 9.656/98, RECONHECIDOS E PROVISIONADOS CONFORME EXTRATO DISPONIBILIZADO PELA ANS.

NOTA 10.3. 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 E ODONTOLÓGICOS, PROVISIONADOS QUANDO DO CONHECIMENTO DA OBRIGAÇÃO, EM ATENDIMENTO AO REGIME DE COMPETÊNCIA.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
CONSULTAS E HONORÁRIOS MÉDICOS – CONVENIADOS	R\$ 1.160.834,12	R\$ 1.225.424,10
REEMBOLSO	R\$ 1.513,00	R\$ 23,27
PROCEDIMENTOS ODONTOLÓGICOS	R\$ 650,47	R\$ 707,70
TOTAL	R\$ 1.162.997,59	R\$ 1.226.155,07

NOTA 10.4 PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

FORAM CONSTITUÍDAS AS PROVISÕES DA SEGUINTE FORMA:

PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
EVENTOS OCORRIDOS NÃO AVISADOS - PLANO MÉDICO	R\$ 2.803.934,83	R\$ 2.570.272,80
EVENTOS OCORRIDOS NÃO AVISADOS – PLANO ODONTOLÓGICO	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 2.803.934,83	R\$ 2.570.272,80

A OPERADORA CONSTITUIU A **PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA CONFORME RESOLUÇÃO NORMATIVA RN nº 574 DA ANS DE 28/02/2023**, E, CALCULADA COM BASE NOS PERCENTUAIS PREVISTOS NA RESOLUÇÃO NORMATIVA RN nº 574 DE 28 DE FEVEREIRO DE 2023 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 31.12.2025 É DE **R\$ 2.803.934,83 (DOIS MILHÕES, OITOCENTOS E TRÊS MIL, NOVECENTOS E TRINTA E QUATRO REAIS E OITENTA E TRÊS CENTAVOS)** E O SALDO INTEGRAL DO PEONA DA ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EM 31.12.2025 É DE R\$ 0,00, CUJOS MONTANTES ENCONTRAM-SE PROVISIONADOS NO BALANÇO PATRIMONIAL DE 31.12.2025.

NOTA 10.5 PEONA SUS

PROVISÕES TÉCNICAS DE EVENTOS A LIQUIDAR		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
PROVISÃO DE EVENTOS/ SINISTROS – PEONA SUS	R\$ 28.927,32	R\$ 40.184,36

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 AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS.

NOTA 11. TRIBUTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

OS TRIBUTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER REFEREM-SE, PRINCIPALMENTE, A RETENÇÕES INCIDENTES SOBRE A FOLHA DE PAGAMENTO (INSS, FGTS E PIS SOBRE FOLHA) E SOBRE PAGAMENTOS A TERCEIROS (IRRF E RETENÇÕES DE CONTRIBUIÇÕES), APURADOS E RECONHECIDOS PELO REGIME DE COMPETÊNCIA. OS SALDOS, EM GERAL, SÃO LIQUIDADOS NO MÊS SUBSEQUENTE À COMPETÊNCIA, CONFORME PRAZOS LEGAIS.

TRIBUTOS A RECOLHER		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIA A RECOLHER	R\$ 66.727,89	R\$ 54.422,37
FGTS A RECOLHER	R\$ 12.081,88	R\$ 11.164,68
PIS S/ FOLHA A RECOLHER	R\$ 1.045,18	R\$ 934,74
IRRF FUNCIONÁRIOS	R\$ 16.573,46	R\$ 12.948,75
IRRF S/ SERVIÇOS DE TERCEIROS	R\$ 30.446,26	R\$ 24.127,28
PIS/COFINS/CSLL RETIDOS DE TERCEIROS	R\$ 79.378,84	R\$ 69.605,85
TOTAL	R\$ 206.253,51	R\$ 173.203,67

NOTA 12. DÉBITOS DIVERSOS

OS DÉBITOS DIVERSOS REFEREM-SE A OBRIGAÇÕES OPERACIONAIS, ADMINISTRATIVAS E ASSISTENCIAIS REGISTRADAS NO PASSIVO CIRCULANTE, MENSURADAS PELO VALOR CONHECIDO OU EXIGÍVEL, E INCLUEM, PRINCIPALMENTE, OBRIGAÇÕES COM PESSOAL, FORNECEDORES, PROGRAMAS ASSISTENCIAIS E CULTURAIS E OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR, CONFORME COMPOSIÇÃO A SEGUIR:

DÉBITOS DIVERSOS		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
OUTRAS OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	R\$ 173.618,74	R\$ 165.122,86
FORNECEDORES	R\$ 1.374,78	R\$ 1.592,96
PROGRAMAS ASSISTENCIAIS E CULTURAIS	R\$ 992.038,19	R\$ 961.568,89
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	R\$ 6.692,98	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 1.173.724,69	R\$ 1.128.284,71

NOTA 12.1 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 EM 31.12.2025, AS PROVISÕES TRABALHISTAS TOTALIZAVAM **R\$ 173.008,69 (CENTO E SETENTA E TRÊS MIL, OITO REAIS E SESSENTA E NOVE CENTAVOS)**. JÁ EM 31.12.2024 ESTE SALDO SOMAVA **R\$ 164.558,48 (CENTO E SESSENTA E QUATRO MIL, QUINHENTOS E CINQUENTA E OITO REAIS E QUARENTA E OITO CENTAVOS)**.

NOTA 12.2. PROGRAMAS ASSISTENCIAIS E CULTURAIS

ESTÁ CONSTITUÍDO POR PROGRAMAS ASSISTENCIAIS E CULTURAIS NO MONTANTE DE **R\$ 992.038,19 (NOVECENTOS E NOVENTA E DOIS MIL, TRINTA E OITO REAIS E DEZENOVE CENTAVOS)** EM 31.12.2025. JÁ NA DATA BASE 31.12.2024 TAIS PROGRAMAS TOTALIZAVAM **R\$ 961.568,89 (NOVECENTOS E SESSENTA E UM MIL, QUINHENTOS E SESSENTA E OITO REAIS E OITENTA E NOVE CENTAVOS)**.

NOTA 13. EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICA HOSPITALAR

A COMPOSIÇÃO DOS EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS, SEGREGADA POR TIPO DE ATENDIMENTO, MODALIDADE DE PAGAMENTO E FORMA DE ACESSO (REDE CONTRATADA, REEMBOLSO E INTERCÂMBIO), É DEMONSTRADA A SEGUIR. A CLASSIFICAÇÃO OBSERVA O QUADRO AUXILIAR DE EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES DO DIOPS E OS CRITÉRIOS DE APRESENTAÇÃO EXIGIDOS PELA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS.

COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO – PLANOS COLETIVOS POR ADESAO PÓS LEI DE Nº 9.656/1998.

CUSTOS ASSISTENCIAIS							
Despesas	Consultas Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	1.776.456,54	3.863.058,78	3.184.936,37	10.436.783,91	942.207,89	1.033.916,22	21.237.359,71
Reembolso	43.636,45	126.343,50	421.572,92	1.519.951,93	71.137,55	431.772,39	2.614.414,74
Intercâmbio	5.659,19	6.111,64	-	32.048,36	13.895,10	757,38	58.471,67

Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.825.752,18	3.995.513,92	3.606.509,29	11.988.784,20	1.027.240,54	1.466.445,99	23.910.246,12

OS VALORES ACIMA REPRESENTAM EVENTOS CONHECIDOS/AVISADOS DA ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR E REFLETEM DESPESAS INCORRIDAS NO EXERCÍCIO. O TOTAL DE EVENTOS/SINISTROS APRESENTADO NA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PODE INCLUIR, ADICIONALMENTE, VARIAÇÕES DE PROVISÕES TÉCNICAS (POR EXEMPLO, PEONA E EVENTOS A LIQUIDAR) E OUTRAS CLASSIFICAÇÕES, CONFORME A ESTRUTURA DO PLANO DE CONTAS PADRÃO DA ANS E AS POLÍTICAS DESCRITAS NA NOTA EXPLICATIVA 3.

NOTA 14. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A ENTIDADE, COM APOIO DE ASSESSORIA JURÍDICA, AVALIA PERIODICAMENTE A PROBABILIDADE DE PERDA EM DEMANDAS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS E RECONHECE PROVISÕES PARA PERDAS QUANDO A SAÍDA DE RECURSOS É CONSIDERADA PROVÁVEL E O VALOR PODE SER ESTIMADO COM CONFIABILIDADE, EM CONSONÂNCIA COM O CPC 25. AS PROVISÕES SÃO MENSURADAS PELA MELHOR ESTIMATIVA DO DESEMBOLSO NECESSÁRIO PARA LIQUIDAR A OBRIGAÇÃO NA DATA DO BALANÇO E, QUANDO APLICÁVEL, REVISADAS À LUZ DE NOVAS INFORMAÇÕES PROCESSUAIS

14.1 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

NO QUE DIZ RESPEITO ÀS PROVISÕES JUDICIAIS REGISTRADAS NO PASSIVO NÃO CIRCULANTE, NO VALOR TOTAL DE **R\$ 4.850,00 (QUATRO MIL, OITOCENTOS E CINQUENTA REAIS)**.

A ENTIDADE POSSUI AINDA PROCESSOS CÍVEIS PASSIVOS CUJA PROBABILIDADE DE PERDA É CONSIDERADA, POR SEUS ASSESSORES JURÍDICOS, É POSSÍVEL, TOTALIZANDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025, O VALOR DE **R\$ 59.565,67 (CINQUENTA E NOVE MIL, QUINHENTOS E SESENTA E CINCO REAIS E SESENTA E SETE CENTAVOS)**.

14.2 PROVISÕES PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS – PPSC

FORAM CONSTITUÍDAS PROVISÕES PARA FAZER FACE AS POTENCIAIS PERDAS RELATIVAS AOS CRÉDITOS PENDENTES DE RECEBIMENTO DOS SEGUINTE PLANOS:

14.2 PROVISÕES PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS – PPSC		
DESCRIÇÃO	31.12.2025	31.12.2024
PPSC – MENSALIDADES MÉDICO/HOSPITALAR	R\$ 98.926,38	R\$ 75.044,78
PPSC – MENSALIDADES ODONTOLÓGICAS	R\$ 3.574,90	R\$ 3.166,55
TOTAL	R\$ 102.501,28	R\$ 78.211,33

TODAS AS CONSTITUIÇÕES DE PROVISÕES ESTÃO EM CONFORMIDADE COM O ANEXO I DA RESOLUÇÃO NORMATIVA RN Nº 528 DE 29 DE ABRIL DE 2022.

14.3 PROVISÕES PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS SOBRE A PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS(COPARTICIPAÇÃO)

QUANTO ÀS COPARTICIPAÇÕES A RECEBER, A ADMINISTRAÇÃO ADOTA POSTURA PRUDENCIAL DE MENSURAÇÃO, LEVANDO EM CONTA A EVIDÊNCIA HISTÓRICA DE RECUPERABILIDADE. DESDE O EXERCÍCIO DE 2024, A GESTÃO DA OPERADORA OPTOU POR CONSTITUIR PROVISÃO PARA PERDA SOBRE TODO O SALDO DE COPARTICIPAÇÕES A RECEBER.

NOTA 15. PATRIMÔNIO SOCIAL

O PATRIMÔNIO SOCIAL DA ENTIDADE EM 31.12.2025 É DE R\$ 100.805.047,44 (CEM MILHÕES, OITOCENTOS E CINCO MIL, QUARENTA E SETE REAIS E QUARENTA E QUATRO CENTAVOS), DEMONSTRANDO UMA ELEVAÇÃO EM RELAÇÃO AO EXERCÍCIO ANTERIOR NA ORDEM DE R\$ 10.278.169,42 (DEZ MILHÕES, DUZENTOS E SETENTA E OITO MIL, CENTO E SESENTA E NOVE REAIS E QUARENTA E DOIS CENTAVOS). TAL EVOLUÇÃO ESTÁ ASSIM COMPOSTA:

- A) R\$ 7.435.192,60 (SETE MILHÕES, QUATROCENTOS E TRINTA E CINCO MIL, CENTO E NOVENTA E DOIS REAIS E SESENTA CENTAVOS),** DECORRENTE DO SUPERÁVIT DO RESULTADO DO EXERCÍCIO;
- B) R\$ 234.525,94 (DUZENTOS E TRINTA E QUATRO MIL, QUINHENTOS E VINTE E CINCO REAIS E NOVENTA E QUATRO CENTAVOS),** DERIVADO DE GANHOS NÃO REALIZADOS COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS REFERENTES AS AÇÕES QUE A OPERADORA POSSUI DO BANESE – BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S.A.;
- C) R\$ 2.608.450,88 (DOIS MILHÕES, SEISCENTOS E OITO MIL, QUATROCENTOS E CINQUENTA REAIS E OITENTA E OITO CENTAVOS),** DECORRENTE DE AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES LANÇADOS EM FACE DE UM PRECATÓRIO A SER RECEBIDO PELA OPERADORA, ORIUNDO DO PROCESSO JUDICIAL Nº: 0801836-38.2022.4.05.8500.

EM 31.12.2024 O PATRIMÔNIO SOCIAL DA ENTIDADE SOMAVA O MONTANTE DE R\$ 90.526.878,02 (NOVENTA MILHÕES, QUINHENTOS E VINTE E SEIS MIL, OITOCENTOS E SETENTA E OITO REAIS E DOIS CENTAVOS).

NOTA 16. RESULTADO DO EXERCÍCIO

A SEGUIR, APRESENTA-SE RESUMO DAS PRINCIPAIS LINHAS DA **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**. O RESULTADO REFLETE A PERFORMANCE OPERACIONAL DOS PLANOS (CONTRAPRESTAÇÕES E EVENTOS/SINISTROS), AS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OS RESULTADOS FINANCEIRO E PATRIMONIAL DO PERÍODO:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS	R\$ 32.981.413,70	R\$ 30.238.503,53
EVENTOS/SINISTROS	(R\$ 24.672.266,24)	(R\$ 25.723.003,46)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS	R\$ 8.309.147,46	R\$ 4.515.500,07
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(R\$ 4.368.961,16)	(R\$ 6.610.062,22)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(R\$ 3.620.516,02)	(R\$ 3.404.836,20)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	R\$ 6.569.385,35	R\$ 4.495.850,80
RESULTADO PATRIMONIAL	R\$ 1.877.609,28	R\$ 13.391.522,71
RESULTADO DO EXERCÍCIO	R\$ 7.435.192,60	R\$ 11.451.833,41

EM 2025, AS CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS TOTALIZARAM R\$ 32.981.413,70, REPRESENTANDO AUMENTO DE APROXIMADAMENTE 9,1% EM RELAÇÃO A 2024. NO MESMO PERÍODO, OS EVENTOS/SINISTROS REDUZIRAM PARA R\$ 24.672.266,24, RESULTANDO EM SINISTRALIDADE APROXIMADA DE 74,8% (2024: 85,1%). O RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO PERMANECEU RELEVANTE PARA O SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO, TOTALIZANDO R\$ 6.569.385,35, EM LINHA COM O VOLUME DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS. O RESULTADO PATRIMONIAL FOI POSITIVO EM R\$ 1.877.609,28, DEBALDE, INFERIOR AO COMPARATIVO, EM RAZÃO DO EFEITO LÍQUIDO NEGATIVO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL.

NOTA 17. FORMA DE TRIBUTAÇÃO

A ENTIDADE É CONSTITUÍDA SOB A FORMA DE ASSOCIAÇÃO SEM FINS LUCRATIVOS E ATUA COMO AUTOGESTÃO EM SAÚDE SUPLEMENTAR. A ADMINISTRAÇÃO ENTENDE QUE A ENTIDADE ATENDE AOS REQUISITOS LEGAIS E REGULAMENTARES PARA FRUIÇÃO DE ISENÇÃO/IMUNIDADE DE TRIBUTOS SOBRE OS RESULTADOS VINCULADOS ÀS SUAS ATIVIDADES ESSENCIAIS, CONDICIONADA AO CUMPRIMENTO DAS EXIGÊNCIAS APLICÁVEIS (POR EXEMPLO, APLICAÇÃO INTEGRAL DE RECURSOS NA MANUTENÇÃO DE SEUS OBJETIVOS INSTITUCIONAIS E MANUTENÇÃO DE ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL REGULAR). AINDA ASSIM, A ENTIDADE PERMANECE SUJEITA AO RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES INCIDENTES SOBRE A FOLHA DE PAGAMENTO, RETENÇÕES NA FONTE SOBRE PAGAMENTOS A TERCEIROS E DEMAIS OBRIGAÇÕES ACESSÓRIAS PERTINENTES.

A ADMINISTRAÇÃO RECOMENDA QUE AS POSIÇÕES TRIBUTÁRIAS RELEVANTES SEJAM FORMALMENTE DOCUMENTADAS E REVISADAS PERIODICAMENTE, COM SUPORTE DE ASSESSORIA ESPECIALIZADA QUANDO NECESSÁRIO, CONSIDERANDO EVENTUAIS ALTERAÇÕES LEGISLATIVAS, REGULATÓRIAS E JURISPRUDENCIAIS.

NOTA 18. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GESTÃO DE RISCOS

A ENTIDADE ESTÁ EXPOSTA, PRINCIPALMENTE, AOS RISCOS DE CRÉDITO (INADIMPLÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES E DE CONTRAPARTES FINANCEIRAS), RISCO DE LIQUIDEZ (NECESSIDADE DE CUMPRIR OBRIGAÇÕES ASSISTENCIAIS E ADMINISTRATIVAS) E RISCO DE MERCADO (VARIAÇÕES DE TAXAS DE JUROS E PREÇOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS). ESSES RISCOS PODEM AFETAR A REALIZAÇÃO DE ATIVOS FINANCEIROS E O CRONOGRAMA DE DESEMBOLSOS ASSISTENCIAIS, RAZÃO PELA QUAL SÃO MONITORADOS DE FORMA CONTÍNUA.

A GESTÃO DESSES RISCOS ENVOLVE, ENTRE OUTRAS PRÁTICAS:

- (I) ACOMPANHAMENTO DA INADIMPLÊNCIA, POLÍTICAS DE COBRANÇA E CONTROLES DE ELEGIBILIDADE DE BENEFICIÁRIOS;
- (II) MANUTENÇÃO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS COM LIQUIDEZ COMPATÍVEL COM O PERFIL DE OBRIGAÇÕES, DIVERSIFICAÇÃO DE EMISSORES/CONTRAPARTES E ADERÊNCIA A LIMITES INTERNOS; E;
- (III) OBSERVÂNCIA DAS EXIGÊNCIAS REGULATÓRIAS DE CONSTITUIÇÃO E MANUTENÇÃO DE ATIVOS GARANTIDORES PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS, INCLUINDO CONTROLES DE VINCULAÇÃO E CUSTÓDIA.

NOTA 19. COFINS SOBRE RECEITAS FINANCEIRAS e IRRF S/ JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO

A ENTIDADE ADOTA ENTENDIMENTO, SUPORTADO POR FUNDAMENTOS JURÍDICOS E PELA NATUREZA DE ENTIDADE SEM FINS LUCRATIVOS, QUANTO:

- (I) À INCIDÊNCIA DE COFINS SOBRE RECEITAS FINANCEIRAS; E;
- (II) À RETENÇÃO DE IRRF SOBRE JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO RECEBIDOS DE INVESTIDAS. ESSA AVALIAÇÃO CONSIDERA O ENQUADRAMENTO JURÍDICO-TRIBUTÁRIO DA ENTIDADE, O CARÁTER DE SUAS ATIVIDADES ESSENCIAIS E A EVOLUÇÃO NORMATIVA E JURISPRUDENCIAL SOBRE O TEMA.

A ADMINISTRAÇÃO MONITORA PERIODICAMENTE EVENTUAIS MUDANÇAS E, QUANDO APLICÁVEL, PROMOVE AS DIVULGAÇÕES DE RISCOS E CONTINGÊNCIAS, INCLUSIVE COM BASE EM PARECERES DE ASSESSORIA ESPECIALIZADA.

EM FUNÇÃO DA SENSIBILIDADE E DA DINÂMICA LEGISLATIVA/JURISPRUDENCIAL INERENTE A TAIS MATÉRIAS, A ADMINISTRAÇÃO RECOMENDA A REVISÃO PERIÓDICA DO POSICIONAMENTO ADOTADO E A MANUTENÇÃO DE DOCUMENTAÇÃO SUPORTE (POR EXEMPLO, PARECERES, CONSULTAS E DECISÕES), DE MODO A ASSEGURAR TRANSPARÊNCIA E ADEQUADA GESTÃO DE RISCOS FISCAIS.

NOTA 20. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

EM 2025, FORAM RECONHECIDOS AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES DIRETAMENTE NO PATRIMÔNIO SOCIAL, EM LINHA COM O CPC 23 – POLÍTICAS CONTÁBEIS, MUDANÇA DE ESTIMATIVA E RETIFICAÇÃO DE ERRO, POR SE TRATAR DE EVENTOS E INFORMAÇÕES RELACIONADOS A PERÍODOS ANTERIORES IDENTIFICADOS NO EXERCÍCIO.

O AJUSTE TOTAL RECONHECIDO NO EXERCÍCIO SOMOU R\$ 2.608.450,88 E ESTÁ ASSOCIADO, PRINCIPALMENTE, AO RECONHECIMENTO DE PRECATÓRIO A RECEBER E À REVERSÃO DE PROVISÕES RELACIONADAS A CONTINGÊNCIAS CONSTITUÍDAS EM EXERCÍCIOS ANTERIORES, CONFORME QUADRO A SEGUIR. ESSES AJUSTES NÃO TRANSITARAM PELO RESULTADO DO EXERCÍCIO E FORAM RECONHECIDOS DIRETAMENTE NO PATRIMÔNIO SOCIAL.

DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
RECONHECIMENTO DE PRECATÓRIO A RECEBER	R\$ 1.825.914,94
REVERSÃO DE PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS (EXERCÍCIOS ANTERIORES)	R\$ 782.535,94
TOTAL	R\$ 2.608.450,88

O PRECATÓRIO ESTÁ RELACIONADO AO PROCESSO JUDICIAL Nº 0801836-38.2022.4.05.8500, REFERENTE À RESTITUIÇÃO DE INSS PATRONAL SOBRE OS PAGAMENTOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS. A REALIZAÇÃO FINANCEIRA DO CRÉDITO DEPENDE DO CRONOGRAMA DE PAGAMENTO DO ENTE DEVEDOR E DOS TRÂMITES APLICÁVEIS.

NOTA 21. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

PARA FINS DESTAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, PARTES RELACIONADAS INCLUEM PATROCINADORAS, INVESTIDAS E OUTRAS ENTIDADES SOBRE AS QUAIS EXISTA CONTROLE, CONTROLE CONJUNTO OU INFLUÊNCIA SIGNIFICATIVA, BEM COMO DEMAIS PARTES COM RELACIONAMENTO CAPAZ DE INFLUENCIAR DECISÕES OPERACIONAIS E FINANCEIRAS.

A ENTIDADE REALIZA TRANSAÇÕES COM ESSAS PARTES NO CURSO NORMAL DE SUAS OPERAÇÕES, INCLUINDO RECEBIMENTO DE CONTRIBUIÇÕES PATRONAIS, COBRANÇAS DE MENSALIDADES E RECEBIMENTOS DE DIVIDENDOS/JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO DAS INVESTIDAS. AS CONDIÇÕES (VALORES E PRAZOS) SÃO PACTUADAS CONFORME INSTRUMENTOS CONTRATUAIS E POLÍTICAS INTERNAS, BUSCANDO ADERÊNCIA A CONDIÇÕES DE MERCADO QUANDO APLICÁVEL.

AS CONTRAPRESTAÇÕES PATRONAIS (COTA CUSTEADA PELAS PATROCINADORAS) RECONHECIDAS NO EXERCÍCIO E OS SALDOS DE MENSALIDADES A RECEBER DE PATROCINADORAS EM 31.12.2025 ESTÃO RESUMIDOS ABAIXO.

PATROCINADORAS	MENSALIDADES PATRONAL		DIVIDENDOS	
	RECEBIDAS	A RECEBER	RECEBIDOS	A RECEBER
BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A - BANESE	R\$ 5.179.518,70	R\$ 438.474,80	R\$ 39.744,95	R\$ 0,00
MULVI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A	R\$ 1.162.351,09	R\$ 92.464,78	R\$ 0,00	R\$ 0,00
BANESE CORRETORA DE SEGUROS LTDA	R\$ 118.708,35	R\$ 7.604,23	R\$ 5.093.906,19	R\$ 0,00
INSTITUTO BANESE DE SEGURIDADE SOCIAL - SERGUS	R\$ 57.502,73	R\$ 5.959,66	R\$ 0,00	R\$ 0,00
INSTITUTO BANESE	R\$ 61.340,39	R\$ 4.903,06	R\$ 0,00	R\$ 0,00
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE - CASSE	R\$ 106.678,16	R\$ 9.440,84	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 6.686.099,42	R\$ 558.847,37	R\$ 5.133.651,14	R\$ 0,00

A ENTIDADE TAMBÉM AUFERIU RECEBIMENTOS DE DIVIDENDOS, APRESENTADOS NA DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA - DFC COMO ATIVIDADE DE INVESTIMENTO, TOTALIZANDO **R\$ 5.093.906,19 EM 2025 (2024: R\$ 7.002.109,31)**. OS RECEBIMENTOS ESTÃO REFLETIDOS NO RESULTADO PATRIMONIAL E NAS VARIAÇÕES DE INVESTIMENTOS/APLICAÇÕES, CONFORME A CLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL ADOTADA (NOTAS 8 E 16).

AS TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS SÃO DIVULGADAS DE FORMA AGREGADA, CONSIDERANDO MATERIALIDADE E A NATUREZA DO RELACIONAMENTO. SALDOS A RECEBER SÃO APRESENTADOS COMO CRÉDITOS COM PLANOS (QUANDO RELACIONADOS A CONTRAPRESTAÇÕES) OU EM OUTRAS RUBRICAS APROPRIADAS, CONFORME O PLANO DE CONTAS PADRÃO DA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS**.

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

A CONCILIAÇÃO A SEGUIR EVIDENCIA A RELAÇÃO ENTRE O RESULTADO DO EXERCÍCIO E O CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS, CONFORME APRESENTADO NA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO DIRETO). A CONCILIAÇÃO INCLUI AJUSTES POR ITENS RECONHECIDOS NO RESULTADO QUE NÃO REPRESENTAM FLUXOS DE CAIXA NO PERÍODO (POR EXEMPLO, DEPRECIAÇÃO, EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL E PPSC), BEM COMO OS EFEITOS DAS VARIAÇÕES EM ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS E DA VARIAÇÃO LÍQUIDA EM APLICAÇÕES FINANCEIRAS, EM ATENDIMENTO AO CPC 03.

DESCRIÇÃO	2025	2024
RESULTADO DO EXERCÍCIO	R\$ 7.435.192,60	R\$ 11.451.833,41
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	R\$ 16.168,27	R\$ 18.550,46
(+) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)	R\$ 1.680.682,06	R\$ 5.284.627,06
(+/-) RESULTADO DE EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	R\$ 3.216.296,91	(R\$ 6.389.413,40)
(-) DIVIDENDOS (CLASSIFICADO EM INVESTIMENTO)	(R\$ 5.093.906,19)	(R\$ 7.002.109,31)
SUBTOTAL (RESULTADO AJUSTADO)	R\$ 7.254.433,65	R\$ 3.363.488,22
VARIAÇÕES LÍQUIDAS EM ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS (EXCETO APLICAÇÕES FINANCEIRAS)	(R\$ 5.600.525,61)	(R\$ 3.929.684,68)
VARIAÇÃO LÍQUIDA EM APLICAÇÕES FINANCEIRAS (APLICAÇÕES MENOS RESGATES)	(R\$ 6.712.078,15)	(R\$ 6.211.684,21)
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(R\$ 5.058.170,11)	(R\$ 6.777.880,67)

ARACAJU/SE, 31 DE DEZEMBRO DE 2025

RONALDO DE CAMPOS
CONTADOR – CRC AL 007785/O-0
C.P.F.:457.573.055-68

CAROLINA DA SILVA BEZERRA
PRESIDENTE
C.P.F.: 788.257.175-04