

**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E
OBRAS PÚBLICAS - ASSEC**

CNPJ 13.170.410/0001-22

Aracaju - SE

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE
31.12.2024 e 31.12.2023**

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC**, é uma pessoa jurídica de direito privado, de fins não econômicos, fundada em 24/08/1978, com sua sede estabelecida na Av. Adélia Franco, 3035, bairro DIA, CEP 49.027-010, na cidade de Aracaju – SE, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 384704.

A **ASSEC** tem por finalidade específica a oferta de serviços assistenciais médico-hospitalares e odontológicos, sob a forma de contratação ou operação direta de planos privados de assistência à saúde sob a modalidade de autogestão, destinados aos servidores ativos e inativos da **CEHOP**, bem como aos seus dependentes e agregados familiares.

NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas em consonância com o que determina a Lei das sociedades por ações (Lei 6.404/76, modificada pela Lei 11.638/2007 e Lei 11.941/2009), normas ditadas pela Lei 9.656/98 e legislação complementar, pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, normas e práticas contábeis emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 12/02/2025, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

NOTA 03. 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 prazo 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 necessidade de registrar referidos ajustes, em decorrência da aplicação dessa prática contábil.

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

A Lei número 11.638/2007 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) Créditos de Operações com Planos de Saúde

São registradas e mantidas no Balanço pelo valor nominal, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde, observando o período de vigência e cobertura do risco.

f) Imobilizado

O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, e ajustados por encargos de depreciação acumulada, calculadas a taxas permitidas pela legislação fiscal do Imposto de Renda, cujas taxas são julgadas pela administração tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

g) Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência. A aplicação desse regime consiste no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

h) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

h.1) Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

h.2) Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

h3.) Obrigações legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, notadamente de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

NOTA 04. DISPONÍVEL

Representado por numerários em contas correntes bancárias - Bancos conta movimento.

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

Representadas por Aplicações Financeiras de Renda Fixa, Garantidoras das Provisões Técnicas, com saldo total de R\$ 13.444.804,15 em 31.12.2024, sendo o valor de R\$ 7.830.540,12 aplicado no Banco BTG PACTUAL (ANS RF FI Renda Fixa CRED PR) e vinculado junto a ANS, para cobertura de suas Provisões Técnicas sujeitas a Ativos Garantidores vinculados, em atendimento as RN's n. 521/2022, 573/2023 e 574/2023 da ANS, e R\$ 5.614.264,03 não vinculados, aplicados em CDB's, Fundos de Investimentos, LC, NTN, nos Bancos BTG Pactual e Banese.

NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão registrados como Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão (regime de competência) e não recebidas até a data de 31.12.2024, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC, com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Contraprestações Planos Coletivos por adesão	2.703.760,27	3.231.290,82
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC	(68.697,53)	(49.430,96)
Total	2.635.062,74	3.181.859,86

NOTA 07. DEPÓSITOS JUDICIAIS – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Representados por Depósito Judicial - Processo n. 202452102583, referente a honorários do processo em questão com saldo de R\$ 46.092,09 registrado no Ativo Não Circulante em 31.12.2024.

NOTA 08. IMOBILIZADO

BEM	31.12.2024			31.12.2023
	VALOR DO BEM	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
NÃO HOSP/NÃO ODONTOL.				
Terrenos	1.224.000,00	-	1.224.000,00	1.224.000,00
Máq. e Equipamentos	17.214,68	3.835,02	13.379,66	14.992,85
Equipamentos e Proc. Eletrônicos	16.884,05	4.668,91	12.215,14	90.600,93
Móveis e Utensílios	9.154,25	3.980,11	5.174,14	48.999,00
HOSP./ODONTOLÓGICOS				
Instalações	-	-	-	13.046,25
Máquinas e Equipamentos	3.946,05	1.792,25	2.153,80	110.603,56
Móveis e Utensílios	-	-	-	(3.218,14)
TOTAL	1.271.199,03	14.276,29	1.256.922,74	1.499.024,45

NOTA 09. PROVISÕES TÉCNICAS

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme determinam a RN n. 574/2023, cujo montante em 31.12.2024, estava composto da seguinte forma:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC (i)	2.825.657,38	-
Provisão de Eventos a Liquidar – SUS (ii)	18.366,44	9.939,29
Provisão de Eventos a Liquidar – Rede Credenciada (iii)	2.959.849,77	3.024.957,88
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (iv)	3.712.238,82	2.864.917,27
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS (v)	15.068,19	4.929,84
TOTAL	9.531.180,60	5.904.744,28

- (i) Trata-se da provisão de Provisões de Prêmio/Contraprestação que iniciou em 2023, conforme dispõe a RN 574/2023. A provisão da PIC é feita de acordo com o ANEXO VII da supracitada RN.
- (ii) Representa as cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme estabelece o art. 32 da Lei 9.656/98, provisionadas pela operadora com base em percentual histórico de impugnações ganhas, conforme extrato obtido junto ao site da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- (iii) A Provisão de Eventos a Liquidar foi constituída quando do conhecimento da obrigação, ou seja, quando do aviso/entrega da fatura pelos prestadores de serviços/credenciados e por solicitações de reembolso pelo beneficiário, obedecendo ao regime de competência.
- (iv) A operadora constituiu a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme RN nº 574/2023 e com base nos percentuais previstos na RN 274/2011 da ANS, cujo montante de R\$ 391.722,64 encontra-se provisionado no Balanço Patrimonial de 31.12.2024. (Em 31.12.2023 era de R\$ 401.285,29).
- (v) A PEONA – SUS é calculada 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 31.12.2024 corresponde a integralidade do saldo.

NOTA 10. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Representados por:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
INSS a Recolher	14.614,61	12.723,56
FGTS a Recolher	1.463,04	1.484,59
PIS s/ Folha a Recolher	151,49	236,27
IRRF a Recolher	16.187,55	19.072,36
ISS sobre serviços tomados	6,41	-
PIS/COFINS/CSLL Retida a Recolher	44.345,43	43.284,45
TOTAL	76.768,53	76.801,23

NOTA 11. DÉBITOS DIVERSOS

Representados por:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Obrigações com Pessoal (i)	15.135,19	35.320,68
TOTAL	15.135,19	35.320,68

(i) Constituídas por Provisão Trabalhista de férias e encargos sociais correspondentes, calculada com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço.

NOTA 12. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Com base em posição fornecida pela assessoria jurídica, para a data base de 31.12.2024, a operadora possui sob discussão judicial, apenas 02 (dois) processos de contingências cíveis passivas, classificados com probabilidades de perda "PROVÁVEL", com montante estimado avaliado em R\$ 17.519,00. (R\$ 474.327,78 em 31.12.2023).

Em 31.12.2024 a operadora possui também processos cíveis com probabilidade de perda "POSSÍVEL", na opinião de sua assessoria jurídica, com montante estimado avaliado em R\$ 3.058.797,97, cujo valor é apenas divulgado na presente nota, em conformidade com as normas contábeis.

A entidade não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar relevante, que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

NOTA 13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO/SOCIAL

Em 31.12.2024 o patrimônio líquido da operadora estava composto da seguinte forma:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Patrimônio Social	1.147.519,65	1.147.519,65
Superávits/Déficits Acumulados	6.753.588,25	12.596.044,02
TOTAL	7.901.107,90	13.743.563,67

NOTA 13.1. Resultado do Exercício

No exercício de 2024 foi apurado déficit no montante de R\$ (5.622.802,86). (Em 2023 foi apurado superávit de R\$ 336.522,64).

NOTA 13.2. Ajustes de Exercícios Anteriores

No exercício de 2024 foram registrados Ajustes de Exercícios Anteriores com efeito negativo no patrimônio líquido no montante de (219.652,91), para regularização das rubricas Caixa e imobilizado.

NOTA 14 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano 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 destacar a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.12.2024	31.12.2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Superávit do Exercício	(5.622.802,86)	336.522,64
(+) Depreciação/Amortização	22.772,16	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	(219.652,91)	-
Ajustes de imobilizado	219.329,55	(13.711,64)
SUPERÁVIT/ (DÉFICIT) AJUSTADO	(5.600.354,06)	322.811,00
(Aumento) Diminuição nos Ativos	2.523.978,21	(1.026.447,67)
Aplicações Financeiras	2.023.273,18	(390.877,85)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	546.797,12	(635.569,82)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(46.092,09)	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	3.149.409,35	767.391,86
Provisões Técnicas – Passivo Circulante	3.626.436,32	264.937,21
Provisões Técnicas – Passivo Não Circulante	(456.808,78)	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(32,70)	(4.331,83)
Débitos Diversos – Passivo Circulante	(20.185,49)	32.458,70
Provisões – Passivo Não Circulante	-	474.327,78
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	73.033,50	63.755,19

NOTA 15. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Aracaju - SE, 31 de dezembro de 2024.

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2025.02.21 09:25:03 -03'00'

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


VALDILENE OLIVEIRA MARTINS
PRESIDENTE
CPF:353.097.175-07