

CASSIND - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO

PARECER 01/2019 , DO CONSELHO FISCAL

AOS ASSOCIADOS

Examinamos os Balancetes, o Balanço Patrimonial e a Demonstração de Resultado, correspondente ao período janeiro a dezembro de 2018. Os nossos exames foram conduzidos conforme o que determina o que normatiza o Estatuto, Regulamento e Resoluções da Cassind. Verificamos extratos bancários, notas fiscais, recibos e demais documentos que comprovam as despesas e receitas da Entidade. Analisamos também o volume de transações, o sistema de controle interno, constatamos com base em documentos, os registros que suportam os valores e informações contábeis, bem como outros procedimentos que julgamos necessário às circunstâncias.

No exercício sob exame, 2018, foi apurado um superávit de R\$ 710.427,05 (setecentos e dez mil, quatrocentos vinte sete reais, cinco centavos).

Em nossa opinião, os Balancetes, o Balanço Patrimonial e a Demonstração de Resultado do Exercício representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco, em 31/12/2018.

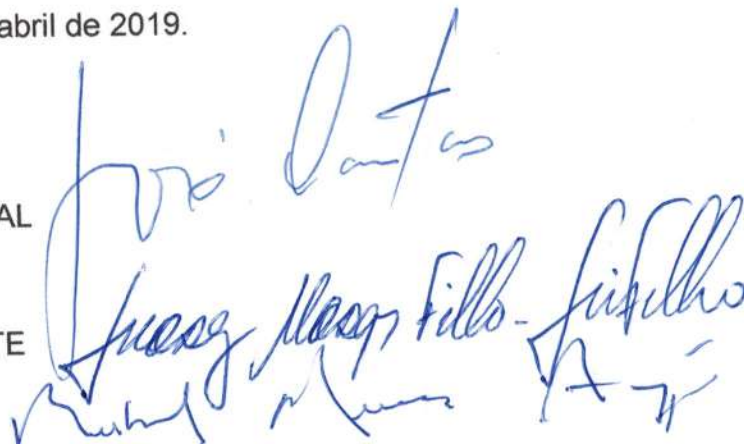
Aracaju/SE, 08 de abril de 2019.

CONSELHO FISCAL

PRESIDENTE

VICE-PRESIDENTE

MEMBRO

The image shows three handwritten signatures in blue ink. The top signature is the largest and most prominent, followed by two smaller signatures below it. The signatures are written over the printed labels for the Fiscal Council members.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO - CASSIND

Aracaju - SE

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

ATIVO

	<u>2018</u>	Reclassificado <u>2017</u>
ATIVO CIRCULANTE	<u>10.544.879,96</u>	<u>9.123.438,94</u>
Disponível	<u>144.540,48</u>	<u>639.763,48</u>
Realizável	<u>10.400.339,48</u>	<u>8.483.675,46</u>
Aplicações Financeiras	<u>8.240.489,59</u>	<u>6.410.492,15</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.909.998,13	1.394.613,37
Aplicações Livres	6.330.491,46	5.015.878,78
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>2.125.754,91</u>	<u>2.039.997,39</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.795.474,24	1.702.858,22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330.280,67	337.139,17
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	16.066,60	17.411,35
Bens e Títulos a Receber	12.819,15	11.599,68
Despesas Antecipadas	5.209,23	4.174,89
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>167.299,09</u>	<u>87.920,91</u>
Investimentos	<u>17.115,92</u>	<u>2.130,32</u>
Outros Investimentos	17.115,92	2.130,32
Imobilizado	<u>150.183,17</u>	<u>85.790,59</u>
Imóveis de Uso Próprio	<u>150.183,17</u>	<u>85.790,59</u>
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos	150.183,17	85.790,59
TOTAL DO ATIVO	<u>10.712.179,05</u>	<u>9.211.359,85</u>


Ricardo Oliva Barbosa
Presidente
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Balbina José Silva Neto
Diretor Financeiro
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Felipe Augusto Barros Lemos
Contador CRC/SE 006333/O-1
CPF 001.402.805-02

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO - CASSIND

Aracaju - SE

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

PASSIVO

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASSIVO CIRCULANTE	<u>2.150.384,45</u>	<u>1.359.992,30</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.875.445,03	1.103.908,09
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	33.131,34	66.733,91
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais	1.842.313,69	1.037.174,18
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	=	4.709,19
Contraprestações a Restituir	-	4.709,19
Débitos com Oper. Assist. Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora	15.093,23	16.490,08
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139.812,41	132.857,81
Débitos Diversos	120.033,78	102.027,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>8.561.794,60</u>	<u>7.851.367,55</u>
Patrimônio Social	7.851.367,55	7.057.058,81
Superávit Acumulado	710.427,05	794.308,74
TOTAL DO PASSIVO	<u>10.712.179,05</u>	<u>9.211.359,85</u>


Ricardo Oliva Barbosa
Presidente
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Balbino José Silva Neto
Diretor Financeiro
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Felipe Augusto Barros Lemos
Contador CRC/SE 006333/O-1
CPF 001.402.805-02

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO - CASSIND

Aracaju - SE

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>17.826.980,14</u>	<u>16.446.170,87</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>17.826.980,14</u>	<u>16.446.170,87</u>
Contraprestações Líquidas	17.826.980,14	16.446.170,87
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(15.776.274,10)</u>	<u>(14.293.353,07)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(15.776.274,10)	(14.293.353,07)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>2.050.706,04</u>	<u>2.152.817,80</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46.318,46	22.576,04
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	<u>199.587,92</u>	<u>189.518,75</u>
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.732,94	17.019,48
Outras Receitas Operacionais	185.854,98	172.499,27
Provisão para Perdas sobre Créditos	-	(107.468,66)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	(64.806,37)	(4.660,26)
RESULTADO BRUTO	<u>2.231.806,05</u>	<u>2.252.783,67</u>
Despesas Administrativas	(2.050.340,61)	(2.136.734,29)
Resultado Financeiro Líquido	<u>454.183,20</u>	<u>678.259,36</u>
Receitas Financeiras	568.831,14	739.064,64
Despesas Financeiras	(114.647,94)	(60.805,28)
Resultado Patrimonial	<u>74.778,41</u>	=
Receitas Patrimoniais	78.806,12	-
Despesas Patrimoniais	(4.027,71)	-
SUPERÁVIT DO PERÍODO	<u>710.427,05</u>	<u>794.308,74</u>


Ricardo Oliva Barbosa
Presidente
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Balbino José Silva Neto
Diretor Financeiro
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Felipe Augusto Barros Lemos
Contador CRC/SE 006333/O-1
CPF 001.402.805-02

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO - CASSIND

Aracaju - SE

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	Patrimônio Social	Superávit Acumulado	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2016	6.516.408,84	540.649,97	7.057.058,81
Incorporação Superávit	540.649,97	(540.649,97)	-
Superávit do Período	-	794.308,74	794.308,74
SALDOS EM 31/DEZ./2017	7.057.058,81	794.308,74	7.851.367,55
Incorporação Superávit	794.308,74	(794.308,74)	-
Superávit do Período		710.427,05	710.427,05
SALDOS EM 31/DEZ./2018	7.851.367,55	710.427,05	8.561.794,60


Ricardo Oliva Barbosa
Presidente
ASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Balbino José Silva Neto
Diretor Financeiro
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Felipe Augusto Barros Lemos
Contador CRC/SE 006333/O-1
CPF 001.402.805-02



CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO - CASSIND

Aracaju - SE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Superávit do Período	<u>710.427,05</u>	<u>794.308,74</u>
Total de Outros Resultados Abrangentes	=	=
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>710.427,05</u>	<u>794.308,74</u>


Ricardo Oliva Barbosa
Presidente
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Balbino José Silva Neto
Diretor Financeiro
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Felipe Augusto Barros Lemos
Contador CRC/SE 006333/O-1
CPF 001.402.805-02

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDIFISCO - CASSIND

Aracaju - SE

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	19.465.871,98	17.703.930,93
Resgate de Aplicações Financeiras	953.441,34	823.339,45
Outros Recebimentos Operacionais	2.008.652,57	4.544.187,76
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(16.089.269,89)	(15.607.734,00)
Pagamento de Pessoal	(931.002,60)	(824.924,25)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(329.502,29)	(322.839,11)
Pagamento de Tributos	(961.933,35)	(786.739,66)
Aplicações Financeiras	(2.389.441,34)	(1.010.430,29)
Outros Pagamentos Operacionais	(2.122.848,32)	(4.182.063,48)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(396.031,90)</u>	<u>336.727,35</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Recebimento de Dividendos	14.153,06	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(113.044,16)	(7.030,96)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(300,00)	(300,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(99.191,10)</u>	<u>(7.330,96)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(495.223,00)</u>	<u>329.396,39</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(495.223,00)</u>	<u>329.396,39</u>
CAIXA - Saldo Inicial	639.763,48	310.367,09
CAIXA - Saldo Final	144.540,48	639.763,48
Ativos Livres no Início do Período	5.655.642,26	3.572.196,82
Ativos Livres no Final do Período	6.475.031,94	5.655.642,26
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	<u>819.389,68</u>	<u>2.083.445,44</u>


Ricardo Oliva Barbosa
Presidente
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Balbino José Silva Neto
Diretor Financeiro
CASSIND - Caixa de Assistência do Sindifisco


Felipe Augusto Barros Lemos
Contador CRC/SE 008333/O-1
CPF 001.402.805-02