
ASSOCIACAO SANTA CASA SAUDE DE ARACATUBA

CNPJ: 16.665.579/0001-41

**Demonstrações contábeis acompanhadas do Relatório dos
Auditores Independentes**

31 de dezembro de 2022 e 2021

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA****SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA**

Rua Oscar Rodrigues Alves, 1092 - Vila Mendonça CEP 16.015-030

Araçatuba - SP.

CNPJ - 16.665.579/0001-41

BALANÇO PATRIMONIAL - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 / 2021

ATIVO	NE	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	3.1	27.629.551,36	25.510.166,22
Disponível	3.1.1	819.964,68	164.921,68
Realizável		26.809.586,68	25.345.244,54
Aplicações Financeiras	3.1.2	16.628.543,81	19.651.916,83
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.1.2.1	12.469.848,19	11.301.280,24
Aplicações Livres	3.1.2.2	4.158.695,62	8.350.636,59
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.1.3	6.128.787,35	3.554.865,99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.735.617,99	3.235.056,82
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros Indenizáveis		392.115,40	319.563,94
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.053,96	245,23
Outros Créditos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Oper.	3.1.4	2.131,12	2.162,72
Bens e Títulos a Receber	3.1.5	4.045.574,55	2.117.794,07
Despesas Antecipadas	3.1.6	4.549,85	18.504,93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.2	6.913.011,75	7.213.713,57
Realizável a Longo Prazo	3.2.1	266.281,63	105.160,11
Depósitos Judiciais e Fiscais		266.281,63	105.160,11
Imobilizado	3.2.2	6.639.737,86	7.093.735,04
Imóveis de Uso Próprio		5.174.557,09	5.348.284,93
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		5.174.557,09	5.348.284,93
Imobilizado de Uso Próprio		1.465.180,77	1.745.450,11
Hospitalares / Odontológicos		577.473,41	673.071,41
Não Hospitalares / Odontológicos		887.707,36	1.072.378,70
Outras Imobilizações		-	-
Intangível	3.2.3	6.992,26	14.818,42
TOTAL DO ATIVO		34.542.563,11	32.723.879,79

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

José Wagner Trivellato
Diretor Executivo

Maria Ionice Vieira Zucon
Diretora Financeira/Administrativa

Julio Aparecido da Costa Ruz
Contador

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA****SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA**

Rua Oscar Rodrigues Alves, 1092 - Vila Mendonça CEP 16.015-030

Araçatuba - SP.

CNPJ - 16.665.579/0001-41

BALANÇO PATRIMONIAL - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 / 2021

PASSIVO	NE	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	3.3	18.809.770,23	15.218.180,05
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.3.1	16.948.747,59	13.729.444,54
Provisões de Prêmios/Contraprestações	3.3.2	4.396.249,14	3.837.335,00
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.396.249,14	3.837.335,00
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	3.3.3	1.545.961,82	1.327.599,21
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.103.739,24	4.514.277,49
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.3.4	5.902.797,39	4.050.232,84
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.3.5	50.017,13	4.583,09
Comercialização sobre Operações		50.017,13	4.583,09
Débitos com Oper. de Assis. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Oper.	3.3.6	383.740,57	70.805,51
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.3.7	240.597,20	263.162,80
Débitos Diversos	3.3.8	1.186.667,74	1.150.184,11
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.4	704.474,46	683.552,37
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.4.1	438.192,83	578.392,26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		438.192,83	578.392,26
Provisões	3.4.2	266.281,63	105.160,11
Provisões para Ações Judiciais		266.281,63	105.160,11
PATRIMÔNIO SOCIAL	3.5	15.028.318,42	16.822.147,37
Patrimônio Social		16.822.147,37	17.366.953,12
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		-1.793.828,95	-544.805,75
TOTAL DO PASSIVO		34.542.563,11	32.723.879,79

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

José Wagner Trivellato
Diretor Executivo

Maria Ionice Vieira Zucon
Diretora Financeira/Administrativa

Julio Aparecido da Costa Ruz
Contador

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA****SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA**

Rua Oscar Rodrigues Alves, 1092 - Vila Mendonça CEP 16.015-030

Araçatuba - SP.

CNPJ - 16.665.579/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO - EXERCÍCIOS 2022 / 2021

HISTORICO		2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4	73.885.595,03	66.962.600,02
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		73.885.595,03	66.962.600,02
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		73.885.595,03	66.962.600,02
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5	-58.801.134,97	-49.910.457,49
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		-56.948.570,42	-49.677.885,59
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		-1.852.564,55	-232.571,90
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		15.084.460,06	17.052.142,53
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		17.867,81	16.469,84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3.377.008,96	2.409.366,01
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		3.404.823,12	2.217.926,31
Outras Receitas Operacionais		-27.814,16	191.439,70
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		-8.091.779,88	-8.748.488,46
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde		-7.709.242,97	-8.474.094,80
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-382.536,91	-274.393,66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		-3.474.214,22	-2.179.436,59
RESULTADO BRUTO		6.913.342,73	8.550.053,33
Despesas de Comercialização		-780.579,28	-645.823,31
Despesas Administrativas		-9.535.986,14	-8.850.378,74
Resultado Financeiro Líquido		1.591.393,74	427.916,72
Receitas Financeiras	4.1	2.521.894,01	1.250.692,81
Despesas Financeiras	5.1	-930.500,27	-822.776,09
Resultado Patrimonial	4.2	18.000,00	-26.573,75
Receitas Patrimoniais		18.000,00	18.000,00
Despesas Patrimoniais		0,00	-44.573,75
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		-1.793.828,95	-544.805,75
RESULTADO LÍQUIDO		-1.793.828,95	-544.805,75

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

José Wagner Trivellato
Diretor Executivo

Maria Ionice Vieira Zucon
Diretora Financeira/Administrativa

Julio Aparecido da Costa Ruz
Contador



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAUDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAUDE DE ARAÇATUBA

Rua Oscar Rodrigues Alves, 1092 - Vila Mendonça CEP 16.015-030
Araçatuba - SP.
CNPJ - 16.665.579/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM R\$

	Patrimonio Social	Superavit/Def. Acumulado	Patrimonio Liquido
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	17.366.953,12	0,00	17.366.953,12
Ajustes de exercícios anteriores		0,00	0,00
Superávit do Exercício	0,00	-544.805,75	-544.805,75
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	17.366.953,12	-544.805,75	16.822.147,37
Ajustes de exercícios anteriores	-544.805,75	544.805,75	0,00
Lucro / Superávit / Prejuízo Líquido do Exercício	0,00	-1.793.828,95	-1.793.828,95
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	16.822.147,37	-1.793.828,95	15.028.318,42

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

José Wagner Trivellato
Diretor Executivo

Maria Ionice Vieira Zucon
Diretora Financeira/Administrativa

Julio Aparecido da Costa Ruz
Contador



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAUDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAUDE DE ARAÇATUBA

Rua Oscar Rodrigues Alves, 1092 - Vila Mendonça CEP 16.015-030
Araçatuba - SP.

CNPJ - 16.665.579/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
MÉTODO DIRETO

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	81.781.253,74	74.706.622,29
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	55.079.568,22	45.722.770,45
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	123.250,00	111.150,00
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(67.114.451,01)	(54.676.144,21)
(-) Pagamento de Comissões	(733.776,80)	(682.760,85)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.615.033,82)	(3.014.337,80)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.306.920,25)	(10.944.316,16)
(-) Pagamento de Tributos	(1.534.683,32)	(1.392.777,22)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(219.371,58)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(167.158,37)	(191.625,26)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(480.162,23)	(593.125,87)
(-) Aplicações Financeiras	(50.435.157,82)	(46.559.099,08)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.691.728,54)	(1.357.735,10)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	685.628,22	1.128.621,19
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(30.585,22)	(1.282.372,47)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(30.585,22)	(1.282.372,47)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	655.043,00	(153.751,28)
CAIXA – Saldo Inicial	164.921,68	318.672,96
CAIXA - Saldo Final	819.964,68	164.921,68
Ativos Livres no Início do Período (*)	19.816.838,51	18.505.532,73
Ativos Livres no Final do Período (*)	17.448.508,49	19.816.838,51
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(2.368.330,02)	1.311.305,78

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis

José Wagner Trivellato
Diretor Executivo

Maria Ionice Vieira Zucon
Diretor Financeiro/Administrativo

Julio Aparecido da Costa Ruz
Contador



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **Associação Santa Casa Saúde de Araçatuba** é uma associação civil de direito privado, criada por Ata de Constituição de 06 de julho de 2012 e teve o seu Primeiro Estatuto Social registrado no 1º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas de Araçatuba em 31 / 07 /2012, sob o número 92989, constituída por um prazo de duração indeterminado, Entidade Sem Fins Lucrativos, situada na Rua Oscar Rodrigues Alves nº 1.092, CEP: 16.015-030, na cidade de Araçatuba, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ sob o n.º 16.665.579/0001-41 e isenta de Inscrição Estadual, iniciando suas atividades como Operadora de Planos Privados de Saúde, a partir da autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme ofício 0762/2014/GGEOP/DIPRO/ANS de 16/04/2014, a seguir denominada como Associação.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pela Lei 6.404/76, pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Escrituração contábil atende às Resoluções números 750/93 e 1409/12 do Conselho Federal de Contabilidade, incluindo a ITG 2002 publicada no DOU de 02/09/15 a qual trata de aspectos contábeis específicos a Entidades sem Finalidades de Lucros e por ser uma entidade do mercado de saúde, obedece às Normas Contábeis vigentes emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Os valores expressos nas demonstrações contábeis estão expressos em Real (moeda corrente no Brasil).

2.1 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

2.1.1 – Custos e Despesas:

A Entidade adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

2.1.2 – Receitas do Plano de Saúde

As receitas operacionais da Associação constituem-se basicamente das Contraprestações Pecuniárias emitidas a seus Beneficiários do Plano de Saúde que são apropriadas à receita considerando o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

2.1.3 – Despesas do Plano de Saúde

As despesas são classificadas por grupos, segundo suas origens em despesas com eventos indenizáveis, sendo consolidadas quando do encerramento do exercício social, ao final de cada ano civil, sendo apuradas pelo regime de competência dos exercícios e contabilizadas em conformidade com o plano de contas padrão em conformidade com a RN 528 DE 2022 e



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

alterações posteriores, que atende às necessidades da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2.1.4 - Segregação de prazos realizáveis e exigíveis

Os Ativos Realizáveis e os Passivos Exigíveis no decorrer do exercício seguinte são classificados como circulante e acima deste prazo são classificados como não circulante.

3 - DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS CONTAS DO BALANÇO PATRIMONIAL.

3.1 - ATIVO CIRCULANTE.

3.1.1 – DISPONÍVEL

Compreendem dinheiro em Caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo que estão registradas pelo valor de aplicação acrescido dos rendimentos incorridos até a data de encerramento do exercício, com o montante demonstrado abaixo:

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa	3.460,26	10.423,87
	<u>3.460,26</u>	<u>10.423,87</u>

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos Conta Movimento	816.504,42	154.497,81
	<u>816.504,42</u>	<u>154.497,81</u>

3.1.2 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

3.1.2.1.- APLICAÇÕES VINCULADAS ÀS PROVISÕES TÉCNICAS:

As aplicações financeiras estão demonstradas pelo seu valor original de aplicação, acrescidas dos respectivos rendimentos, em conformidade com as determinações da Agência Nacional de Saúde, onde determina que a Entidade mantenha aplicação financeira em instituição bancária conveniada com a ANS. Os respectivos valores estão vinculados e registrados como ativo garantidores das provisões técnicas e do excedente da dependência operacional, sendo que, estes recursos só poderão ser movimentados com prévia autorização da ANS.

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aplic. Vincul. Prov. Técnicas	12.469.848,19	11.301.280,24
	<u>12.469.848,19</u>	<u>11.301.280,24</u>

3.1.2.2 – APLICAÇÕES LIVRES:

As aplicações financeiras estão demonstradas pelo seu valor original de aplicação, acrescidas dos respectivos rendimentos, sendo que, estes recursos poderão ser movimentados sem prévia autorização da ANS.

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aplicações Livres	4.158.695,62	8.350.636,59
	<u>4.158.695,62</u>	<u>8.350.636,59</u>



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

3.1.3 – CREDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Corresponde aos recursos a receber proveniente dos faturamentos sobre os serviços prestados pelo Plano de Saúde de propriedade da própria Entidade, que constituiu provisão para possíveis perdas em seus créditos a receber, destacando:

Provisões s/ Perdas s/ Créditos

O montante dos créditos, cuja inadimplência, supere 60 (sessenta) dias da data de vencimento, nos casos que correspondam a operações com planos individuais de assistência à saúde com preços pré-estabelecidos, e;

O montante dos créditos, cuja inadimplência, supere 90 (noventa) dias da data de vencimento, nos casos que correspondam a operações com planos empresariais de assistência a saúde.

3.1.4 – CREDITOS OPERACIONAIS ASSIST. NÃO RELAC. C/PLANO DE SAUDE

São valores provenientes de serviços prestados a outras operadoras conforme contratos de convênios para atendimento de seus respectivos beneficiários. Para os créditos das operações provenientes do atendimento das operadoras foram constituídas provisões para possíveis perdas.

3.1.5 – TITULOS E CRÉDITOS A RECEBER:

São provenientes de adiantamentos a funcionários, fornecedores, contas a receber de clientes e jurídicas, cheques em pendências, e outros valores a receber. Para os créditos das operações provenientes de títulos e créditos a receber foram constituídas provisões para possíveis perdas.

3.1.6 – DESPESAS ANTECIPADAS:

Refere-se aos registros dos valores antecipados provenientes de compromissos assumidos com prêmios de seguros a apropriar.

3.2 - ATIVO NÃO CIRCULANTE:

3.2.1 – REALIZADO A LONGO PRAZO:

Referem-se ao valor de depósito judicial, aguardando julgamento final de ação civil.

3.2.2 - IMOBILIZADO:

O Ativo Imobilizado é um item tangível que é mantido para uso na produção ou fornecimento de bens ou serviços, ou para fins administrativos, inclusive os decorrentes de operações que transfiram para a entidade os benefícios, riscos e controle desses bens.



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

Constitui-se dos valores originais de aquisições dos bens móveis e imóveis deduzidos das respectivas depreciações, calculados pelo método linear, com as taxas que levam em consideração a vida útil remanescente dos bens, conforme quatro abaixo:

31/12/2021

CONTAS	TAXAS	ORIGINAL	DEPRECIÇÃO	LIQUIDO
Imóveis – Terrenos		1.700.000,00	00	1.700.000,00
Imóveis – Edificações	4%	4.343.196,29	694.911,36	3.648.284,93
Maquinas e Equipamentos	10%	1.552.122,62	444.590,38	1.107.532,24
Móveis e Utensílios	10%	825.694,53	293.363,61	532.330,92
Informática	20%	356.001,42	250.414,47	105.586,95
Outras Imobilizações	66,67%	197.572,92	197.572,92	00,00
TOTAL		8.974.587,78	1.880.852,74	7.093.735,04

31/12/2022

CONTAS	TAXAS	ORIGINAL	DEPRECIÇÃO	LIQUIDO
Imóveis – Terrenos		1.700.000,00	00	1.700.000,00
Imóveis – Edificações	4%	4.343.196,29	868.639,20	3.474.557,09
Maquinas e Equipamentos	10%	1.559.312,34	600.126,34	959.186,00
Móveis e Utensílios	10%	835.594,53	376.532,21	459.062,32
Informática	20%	369.496,92	322.564,47	46.932,45
Outras Imobilizações	66,67%	197.572,92	197.572,92	00,00
TOTAL		9.005.173,00	2.365.435,14	6.639.737,86

3.2.3 – INTANGÍVEL:

É o componente patrimonial, que não possui representação física compatível com a função que desempenha, como utilidade no patrimônio de um empreendimento, compondo assim a aquisição da carteira de beneficiários do plano de saúde, conforme quadro abaixo:

31/12/2021

CONTAS	TAXA	ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO	LIQUIDO
Carteira Plano Ass. Saúde	20%	1.100.000,00	1.100.000,00	00
Sistema de Computação	20%	39.131,09	24.312,67	14.818,42
TOTAL		1.139.131,09	1.124.312,67	14.818,42

31/12/2022

CONTAS	TAXA	ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO	LIQUIDO
Carteira Plano Ass. Saúde	20%	1.100.000,00	1.100.000,00	00
Sistema de Computação	20%	39.131,09	32.138,83	6.992,26
TOTAL		1.139.131,09	1.132.138,83	6.992,26



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

3.3 - PASSIVO CIRCULANTE:

3.3.1 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

3.3.2 – PROVISÕES DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHAS:

A receita é registrada pelo regime de competência, o que não tem nenhuma relação com recebimento de contraprestação ou recebimento do prêmio. A contraprestação ou o prêmio podem ser recebido, antes, durante ou depois do período de cobertura contratual, mas a receita deve ser reconhecida especificamente no período de cobertura, que é a receita relacionada ao serviço prestado pelo mercado de saúde.

3.3.3 – PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR:

Provisão de Eventos a Liquidar ao SUS.

Referem-se à contabilização da provisão do resultado da multiplicação entre o total dos Avisos de Beneficiários Identificados pelo percentual histórico de cobrança. Esse valor, que se encontra disponível em pesquisa no Site da ANS, em 31/12/2022 consta o valor atualizado de R\$ 1.545.961,82 e em 31/12/2021 R\$ 1.327.599,21

Provisão de Eventos a Liquidar a Outros Prestadores de Serviços Assistenciais e Intercambio Eventual.

Referem-se a honorários médicos, clínicas, laboratórios e mensalidades com intercambio, provisionados para serem repassados aos profissionais médicos e outros, pela prestação de serviços no Plano de Saúde próprio da Instituição.

3.3.4 – PROVISÃO P/EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA):

A peona foi constituída da seguinte forma:

A partir do mês de abril de 2017 o cálculo da PEONA passou a ser feito por metodologia própria pela empresa Milliman Consultoria Atuarial conforme RN 393.

3.3.5 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Constitui-se em valores da prestação de serviços terceirizados sobre a comercialização dos contratos com planos de saúde.

3.3.6 – DÉBITOS C/OPER. DE ASSIST. A SAÚDE NÃO RELAC. C/PLANO DE SAÚDE:

Compõe-se de valores devidos aos prestadores de serviços médicos referente ao atendimento de prestação de serviços á Beneficiários de outras Operadoras.

3.3.7 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

São valores retidos e/ou obrigações a recolher de INSS, FGTS, PIS/COFINS, Contribuição Sindical de funcionários e Terceiros.



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

3.3.8 – DEBITOS DIVERSOS:

Obrigações com Pessoal

Referem-se a valores a pagar com pessoal, mais encargos sociais, com as devidas provisões para férias, totalizando a quantia de R\$. 656.328,47

Fornecedores

Compõe-se de valores devidos aos fornecedores referentes às compras de bens de consumo, aplicados na construção da obra da Instituição, que serão liquidados em conformidade com seus respectivos vencimentos.

Depósitos de Mensalidades Pendentes

Compõe-se de valores de mensalidades depositados em conta aguardando identificação do depositante.

Locação e Aluguéis a Pagar

Referem-se a valores devidos por provisões para pagamentos de alugueis dos escritórios e locação dos móveis e equipamentos usados pela Operadora.

Contas a Pagar

Constitui-se de valores apropriados em outras contas e parcelamentos junto a Credores e Fornecedores.

Cheque em Trânsito

Refere-se a valores de cheques emitidos para fornecedores e outros credores que ainda encontram-se aguardando compensação bancária, totalizando a quantia de R\$. 4.626,93

Outros Débitos a Pagar

Constitui-se de valores apropriados em outras contas e parcelamentos junto a Credores e Associações de Classe.

3.4 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

3.4.1 – Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar o SUS.

Referem-se a contabilização da provisão do resultado da multiplicação entre o total dos Avisos de Beneficiários Identificados pelo percentual histórico de cobrança. Esse valor, que se encontra disponível em pesquisa no Site da ANS, sendo que é o valor parcelado a mais de 12 meses. Em 31/12/2022 o valor a apropriar foi de R\$ 438.192,83



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

3.4.2 – Provisões para Ações Cíveis.

Referem-se a contabilização da provisão, sendo que essas Ações Judiciais Cíveis podem vir a ser consideradas como provável perdas, totalizando em 31/12/2022 o valor de R\$ 266.281,63 e considerando possível, temos Ações Judiciais Cíveis não contabilizadas no valor de R\$ 158.522,01 aguardando julgamento.

3.5 - PATRIMÔNIO SOCIAL:

Representa o patrimônio inicial da Entidade, acrescido dos superávits/déficits apurados anualmente desde a data de sua constituição.

O Déficit do exercício de 2022, no montante de R\$ 1.793.828,95, após a apreciação pela Assembléia Geral, será integrado ao Patrimônio Social da Associação Santa Casa Saúde de Araçatuba.

4 – RECEITAS:

As receitas são registradas mensalmente, em obediência ao regime de competência, e são provenientes de valores de mensalidades, rendimentos aplicáveis e outros.

4.1 – RECEITAS FINANCEIRAS:

São provenientes dos rendimentos aplicados nas contas de investimento na Caixa Econômica Federal, Itaú, XP Investimentos e juros e multas de mensalidades em atraso.

4.2 – RECEITAS PATRIMONIAIS

São receitas provenientes de aluguel cobrado pelo uso de salas no prédio pela empresa prestadora de serviços na venda de produtos da Operadora.

5 – DESPESAS:

As despesas da entidade são registradas mensalmente, em obediência ao regime de Competência, através de Notas Fiscais e Recibos, em conformidade com as exigências legais fiscais.

5.1 - DESPESAS FINANCEIRAS:

As despesas financeiras são referentes a Taxas e tarifas bancárias cobradas pelo banco e Impostos retidos sobre aplicações financeiras



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

6 - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA:

Essa demonstração, introduzida como obrigatória, por força de modificação dada pela Lei 11.638/07, está regulada pelo Pronunciamento Técnico CPC 03, aprovado e tornado obrigatório pela Deliberação CVM nº 547/08, pela Resolução CFC nº 1.125/08.

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM	31.12.2022	31.12.2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS:	R\$	R\$
Superávit (déficit) do período	(1.793.828,95)	(544.805,75)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas		
Atividades Operacionais:		
Depreciação e amortização	492.408,56	485.270,57
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	0,00	0,00
Perdas (ganhos) na alienação sobre investimentos	0,00	0,00
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	0,00	306.593,10
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo intangível	0,00	0,00
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo diferido	0,00	0,00
Equivalência patrimonial	0,00	0,00
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	0,00
Ajustes patrimoniais - Patrimônio líquido	0,00	0,00
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	3.023.373,02	(1.465.057,06)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.573.921,36)	(151.072,95)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	31,60	8.228,49
Despesas diferidas	0,00	0,00
Créditos tributários e previdenciários	0,00	0,00
Bens e títulos a receber	(1.927.780,48)	183.174,98
Despesas antecipadas	13.955,08	(1.756,61)
Realizável a longo prazo	(161.121,52)	3.849,71
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	3.219.303,05	1.741.601,58
Débitos de operações de assistência à saúde	45.434,04	(36.937,49)
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	312.935,06	(83.416,17)
Provisões	0,00	0,00
Tributos e encargos sociais a recolher	(22.565,60)	35.427,02
Débitos diversos	36.483,63	165.574,82
Passivo não circulante	20.922,09	481.946,95
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	685.628,22	1.128.621,19



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

7- INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2022, a Associação Santa Casa Saúde de Araçatuba não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Associação apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Associação não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Associação adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Associação dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Associação adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Associação estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Associação adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Associação e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Associação.

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

O objetivo da Associação é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Associação para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Associação limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

8- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

9- EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 10 de março de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

10- APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva 10 de março de 2023.



ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA
R. OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 –Fone/Fax:(018)3622 8949
CEP.16.015-030 – Araçatuba –SP – e-mail: scsaude@terra.com.br
CNPJ.16.665.579/0001-41

Araçatuba (SP), 31 de dezembro de 2022.

Jose Wagner Trivellato
Diretor Executivo

Maria Ionice Vieira Zucon
Diretor Financeiro

Julio Aparecido da Costa Ruz
Contador

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Senhor
Administrador da
Associação Santa Casa Saúde de Araçatuba
Araçatuba – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Associação Santa Casa Saúde de Araçatuba (“Entidade”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Associação Santa Casa Saúde de Araçatuba em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta

estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Bauru, 15 de março de 2023.

AZEVEDO AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC 2 SP 036851 /0-2
Luís Eduardo Azevedo
Contador CRC 1SP292909/O-6