



# RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

---

**Associação da Santa Casa Saúde de Ribeirão Preto**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2023 e  
Relatório dos Auditores Independentes*

[www.sgsauditores.com.br](http://www.sgsauditores.com.br) 

[comunicacao@sgsauditores.com.br](mailto:comunicacao@sgsauditores.com.br) 

+55 11 3862-1844 | +55 11 94595-2780 

Av. Queiroz Filho, 1700 - Torre D Sala 608 e 109, 05319-000   
Av. Marquês de São Vicente, 446 - Torre A Sala 801, 01139-000

*Associação da Santa Casa Saúde de Ribeirão Preto*  
*Demonstrações Financeiras em*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*

# Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 - 4
Balancos patrimoniais	5 - 5
Demonstrações de resultado	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido / social	7
Demonstrações dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	09 – 21

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da  
**Associação da Santa Casa Saúde de Ribeirão Preto**

Ribeirão Preto – SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira **da ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**.

Em 31 de dezembro de 2023, 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 operadoras 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, intituladas “responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, 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 financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

Conforme o parágrafo 6º do artigo 30 da Portaria 834/16 do Ministério da Saúde, as demonstrações financeiras auditadas representam a real situação patrimonial e financeira da entidade.

A Entidade está subordinada às normas contábeis emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e verificamos que a mesma cumpre com essas normas em todos os seus aspectos relevantes na data-base 31/12/2023.

As demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por nós auditores, cujo relatório datado de 23 de março de 2023, não continha ressalva.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte da 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 financeiras, 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas financeiras 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da operadora. 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 operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

São Paulo, 26 de março 2023.

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**  
**Balço Patrimonial (Ativo)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**Em Reais**

<b>ATIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>38.874.766,29</b>	<b>37.699.196,34</b>
Disponível	3.c	2.309.533,56	2.405,61
<b>Realizável</b>		<b>36.565.232,73</b>	<b>37.696.790,73</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		<b>30.404.801,23</b>	<b>32.123.762,75</b>
Aplicações Vinculadas a Prov. Técnicas	3.d	18.338.864,64	16.447.416,71
Aplicações Não Vinculadas	3.d	12.065.936,59	15.676.346,04
<b>Créditos de Oper.Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>5.833.085,99</b>	<b>4.429.648,79</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	3.e	5.833.085,99	4.429.648,79
<b>Cred.Oper.Ass.Saúde Ñ Relac.c/Plano de Saúde Operadora</b>		<b>305,58</b>	<b>-</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>3.f</b>	<b>-</b>	<b>1.131.142,06</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>3.g</b>	<b>324.020,59</b>	<b>8.644,05</b>
Estoques		-	-
Adiantamentos		18.426,56	8.644,05
Títulos a Receber		-	-
Outros Bens e Títulos a Receber		305.594,03	-
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>3.019,34</b>	<b>3.593,08</b>
(-) P.D.D.		-	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>6.312.753,01</b>	<b>6.571.425,69</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>76.191,51</b>	<b>76.191,51</b>
Outros Títulos a Receber		76.191,51	76.191,51
Depósitos Judiciais e Fiscais		-	-
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
<b>Investimentos</b>	<b>3.h</b>	<b>16.956,59</b>	<b>14.898,25</b>
<b>Imobilizado</b>		<b>6.193.260,38</b>	<b>6.436.781,48</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	3.i	<b>5.882.726,60</b>	<b>6.047.589,44</b>
Imóveis - Não Hospitalares		5.882.726,60	6.047.589,44
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>302.764,96</b>	<b>386.560,22</b>
Imobilizado Não Hospitalares		302.764,96	386.560,22
Imobilizações em Curso		7.768,82	2.631,82
<b>Intangível</b>	3.j	<b>26.344,53</b>	<b>43.554,45</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>45.187.519,30</b>	<b>44.270.622,03</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis*

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**  
**Balço Patrimonial (Ativo)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**Em Reais**

<b>PASSIVO</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>18.298.443,77</b>	<b>17.655.688,35</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>17.160.996,53</b>	<b>16.861.561,02</b>
<b>Provisões de Contraprestações não Ganha PPCNG</b>		<b>1.747.070,27</b>	<b>1.747.070,27</b>
Provisões de Contraprestações não Ganha PPCNG	3.k	1.836.805,72	1.747.070,27
Provisões de Eventos a Liquidar para SUS	3.k	2.861.321,64	2.745.252,07
Provisões de Eventos a Líq. a Outros Prest. Serv. Saúde	3.k	9.141.194,75	8.110.730,08
Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.k	3.321.674,42	4.258.508,60
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>85.768,76</b>	<b>10.144,42</b>
<b>Déb. C/ Oper. Assist. à Saúde Não Relac. Plano Saúde da Ops.</b>		-	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>469.883,80</b>	<b>649.463,57</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		-	-
<b>Débitos Diversos</b>		<b>581.794,68</b>	<b>134.519,34</b>
Obrigações com Pessoal		120.931,55	87.331,63
Fornecedores		451.087,50	47.187,71
Depósitos de Beneficiários Terceiros		-	-
Outros Débitos a Pagar		9.775,63	-
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.337.422,14</b>	<b>2.799.465,35</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.j	-	-
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>1.752.851,04</b>	<b>2.333.062,09</b>
<b>Provisões</b>		<b>584.571,10</b>	<b>466.403,26</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		-	-
<b>Débitos Diversos</b>		-	-
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>24.551.653,39</b>	<b>23.815.468,33</b>
Patrimônio Social		13.695.676,60	13.695.676,60
<b>Reservas</b>		<b>1.665.000,00</b>	<b>1.665.000,00</b>
<b>Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>		<b>9.190.976,79</b>	<b>8.454.791,73</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>45.187.519,30</b>	<b>44.270.622,03</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis*

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**  
**Balanco Patrimonial (Ativo)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**Em Reais**

<b>Demonstrativos de Resultado do Exercício - DRE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>123.894.729,59</b>	<b>102.304.295,48</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.341.508,26	103.262.009,46
Contraprestações Líquidas	126.341.508,26	103.262.009,46
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
Receita com Resseguro	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.446.778,67)	(957.713,98)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(103.846.810,31)</b>	<b>(85.802.498,60)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(104.783.644,49)	(84.930.672,84)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	936.834,18	(871.825,76)
Despesa com Resseguro	-	-
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>20.047.919,28</b>	<b>16.501.796,88</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	293.426,50	95.316,44
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>82.234,94</b>	<b>2.416,47</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	64.367,01	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	17.867,93	2.416,47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(10.878.805,50)</b>	<b>(2.237.844,47)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.432.706,47)	(749.929,28)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(452.452,66)	(364.415,24)
<b>Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(7.993.646,37)</b>	<b>(1.123.499,95)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.544.775,22</b>	<b>14.361.685,32</b>
Despesas de Comercialização	(2.011.135,13)	(2.516.175,57)
Despesas Administrativas	(11.128.878,22)	(9.436.747,87)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.331.423,19</b>	<b>3.478.123,66</b>
Receitas Financeiras	4.568.628,63	3.503.739,74
Despesas Financeiras	(237.205,44)	(25.616,08)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>462,44</b>
Receitas Patrimoniais	-	462,44
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>736.185,06</b>	<b>5.887.347,98</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>736.185,06</b>	<b>5.887.347,98</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis*

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**  
**Balço Patrimonial (Ativo)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**Em Reais**

Demonstração das Mutações do Patrimônio Social	Nota	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Déficits Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>		<b>13.695.676,60</b>	<b>1.665.000,00</b>	<b>2.567.443,75</b>	<b>17.928.120,35</b>
Ajustes ao Patrimônio Social (vide nota explicativa)					-
Transferencia Patrimonio Liquido		-			-
Deficit Líquido do exercício		-	-	5.887.347,98	5.887.347,98
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>		<b>13.695.676,60</b>	<b>1.665.000,00</b>	<b>8.454.791,73</b>	<b>23.815.468,33</b>
Ajustes ao Patrimônio Social (vide nota explicativa)	3.p				-
Transferencia Patrimonio Liquido		-			-
Deficit Líquido do exercício		-	-	736.185,06	736.185,06
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>		<b>13.695.676,60</b>	<b>1.665.000,00</b>	<b>9.190.976,79</b>	<b>24.551.653,39</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras*

*Nota: Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.*

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO**  
**Balanco Patrimonial (Ativo)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**Em Reais**

<b>Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
<b>Descrição</b>		<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)		128.014.886,60	102.730.154,73
Resgate de Aplicações Financeiras (+)		106.705.990,61	45.247.387,14
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)		6.909,87	-
Outros Recebimentos Operacionais (+)		-	1.157.851,96
Pagamentos a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde (-)		(97.790.854,06)	(85.033.959,33)
Pagamentos de Comissões (-)		(1.979.238,96)	(1.971.858,04)
Pagamentos de Pessoal (-)		(553.963,31)	(634.310,24)
Pagamentos de Pró-Labore (-)		-	-
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)		(24.151.994,22)	(5.186.226,80)
Pagamento de Tributos (-)		(5.773.082,17)	(3.396.209,39)
Pagamentos de Ações Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributarias)		(63.987,73)	-
Pagamentos de Aluguel (-)		-	(150.085,23)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		(464.294,89)	(676.893,06)
Aplicações Financeiras (-)		(101.630.734,84)	(48.108.663,03)
Outros Pagamentos Operacionais (-)		(659,63)	(3.250.871,94)
<b>Caixa líquido usado nas atividades operacionais</b>		<b>2.318.977,27</b>	<b>726.316,77</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
<b>Descrição</b>		<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)		-	-
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)		-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)		-	-
Recebimentos de Dividendos (+)		-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)		94.312,76	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)		-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)		-	(1.765.450,94)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)		-	-
Pagamentos de Aquisição de Particip. em Outras Empresas (-)		(105,00)	-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)		-	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimento</b>		<b>94.207,76</b>	<b>(1.765.450,94)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
<b>Descrição</b>		<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)		-	-
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)		-	-
Pagamentos de Juros e Enc.s/ Emprést/Financiam/Leasing (-)		-	-
Pagamentos de Amortização de Empr./Financiam/Leasing (-)		-	-
Pagamento de Participação nos Resultados (-)		-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)		(105.958,08)	-
<b>Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento</b>		<b>(105.958,08)</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>2.307.226,95</b>	<b>(1.039.134,17)</b>
<b>Caixa - Saldo inicial</b>		<b>2.405,61</b>	<b>1.041.539,78</b>
<b>Caixa - Saldo final</b>		<b>2.309.533,56</b>	<b>2.405,61</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>		<b>15.678.751,65</b>	<b>12.166.379,21</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>		<b>14.375.470,15</b>	<b>15.678.751,65</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>		<b>(1.303.281,50)</b>	<b>3.512.372,44</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras*

**Associação da Santa Casa Saúde de Ribeirão Preto**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**Em Reais**

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A "ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO", foi constituída sob a forma de Associação sem fins lucrativos, que tem como objetivo principal a prestação de serviços médicos e a comercialização de planos de assistência à saúde, fundada conforme Estatuto Social em 22 de junho de 2009 e com autorização de funcionamento pela ANS em 17 de agosto de 2011, conforme Ofício nº. 294/2011/DIOPE/COHAB/ANS da Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº. 41794-7.

É regida pelo seu Estatuto Social e pela legislação aplicável, inclusive a legislação aplicável as Operadoras de Plano de Assistência à Saúde".

### **1.1. PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO**

O ano de 2023 foi um ano de ajuste pós pandemia, fora dos padrões da saúde brasileira; marcado pelo fim da pandemia da COVID-19, onde o mercado de saúde se mobilizou para atender as novas demandas e posterior ao momento, desafogar os procedimentos que ficaram parados, por risco de contaminação por COVID dentro dos hospitais credenciados.

Pelo segundo ano consecutivo vemos uma inflação médica (medida pelo VCMH) muito maior que a inflação oficial (2023 VCMH divulgado em dezembro em 13,4% - ano incompleto- enquanto o IPCA fecha em 4,62% - ano completo) reforçando as dificuldades de repasse dessa inflação as empresas clientes, que possuem suas receitas lastreadas em indicadores mais brandos como IGPM e IPCA; e vemos na aproximação dos clientes a saída conjunta para não ficar na fórmula de repasse inflacionário.

A Santa Casa Saúde tem como plano para 2024 a aproximação das empresas clientes, que buscará trazê-los para a gestão de saúde de seus beneficiários; visando reduzir custos e absenteísmo, focado em processos de análise do comportamento da massa de clientes, visando orientar a utilização racional dos recursos pelos seus clientes e a prática de uma medicina mais assertiva; com redução de excessos de exames e procedimentos diagnósticos que realizados de forma repetida dentro da rede de atendimento não gera nenhum valor agregado ao beneficiário.

Outro ponto tocante na estratégia é o fortalecimento da medicina preventiva; orientando o beneficiário a gerir a sua saúde e controle de doenças crônicas; pois o beneficiário bem acompanhado não evolui para tratamentos eficazes, ficando muitas vezes focado nos cuidados paliativos e cirurgias reparadoras; que custam mais e geram desconforto para o paciente.

A continuidade de investimentos em Auditoria também continua no foco da estratégia; para redução de riscos, ou indicações cirúrgicas equivocadas e que não resolvem o problema de saúde do paciente; além de coibir fraudes e aumentar o controle sobre os protocolos da rede credenciada; que devem ser voltados para a resolutividade dos casos peculiares de cada indivíduo.

## **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 – CPC, excetuando os CPC´s: 11 – Contratos de Seguro; 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola; 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais; 35 – Demonstrações Separadas; 44 – Demonstrações Combinadas e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas. A Escrituração contábil atende às Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, incluindo a ITG 2002 - DOU de 02/09/15 a qual trata de aspectos contábeis específicos a Operadoras sem Finalidades de Lucros e por ser uma operadora do mercado de saúde suplementar, obedecendo 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) com relato dos saldos contábeis dos anos de 2023 e 2022, comparativamente.

Os valores expressos nas demonstrações contábeis estão em Real (moeda corrente no Brasil). A autorização e aprovação destas demonstrações financeiras pela Diretoria, foi realizada em 25 de março de 2024.

Os valores expressos nas demonstrações financeiras estão em Real (moeda)

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas pela Operadora, para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis, são as seguintes:

### **3.a) Critérios de apuração das receitas e das despesas**

As receitas operacionais constituem-se basicamente das Contraprestações Pecuniárias geradas pelos Beneficiários de seu Plano de Saúde que são apropriadas à receita considerando o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos, dos rendimentos do seu patrimônio e das contribuições e doações de seus associados.

As despesas são classificadas por grupos, segundo suas origens, sendo consolidadas, por espécie, quando do encerramento do exercício social, ao final de cada ano civil, sendo ambas (receitas e despesas) apuradas pelo regime de competência dos exercícios e contabilizadas em conformidade com um plano de contas único, em conformidade com a RN 528 DE 29/04/2022 e alterações posteriores, que atende às necessidades da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa considerando-

se a data de apresentação da conta médica pelos prestadores de serviços da Sociedade, ajustados pela Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) que considera o montante esperado de eventos indenizáveis em riscos assumidos e não avisados até a data base das demonstrações contábeis.

### **b) Critérios de apuração dos Ativos e Passivos**

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.

### **c) Disponível**

São valores que a operadora possui com livre movimentação para aplicação imediata em suas operações.

Em 31/12/2023 e 2022, as disponibilidades estavam assim constituídas:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022
DISPONÍVEL		
Caixa	573,23	1.303,76
Bancos Conta Movimento	2.308.960,33	1.101,85
<b>TOTAL</b>	<b>2.309.533,56</b>	<b>2.405,61</b>

#### d) Aplicações Financeiras

Estão divididas em operações vinculadas e não vinculadas. As operações vinculadas são de aplicações custodiadas em FI ANS II RF CRED PRIV, junto ao Banco Santander para cobertura das provisões técnicas lançadas no Passivo de acordo com a Resolução Normativa nº 419 de 26/12/2016 e alterações. Em 31/12/2023 e 2022, as aplicações estavam assim constituídas:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022
<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>		
<b>APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>		
<b>VALOR ORIGINAL</b>	<b>12.102.067,62</b>	<b>12.102.067,62</b>
Santander Aplicações Garantidores	12.102.067,62	12.102.067,62
<b>AJUSTE AO VALOR DE MERCADO</b>	<b>6.236.797,02</b>	<b>4.345.349,09</b>
Ajuste ao valor de mercado - Santander aplic. gara	6.236.797,02	4.345.349,09
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>		
<b>VALOR ORIGINAL</b>	<b>10.897.194,15</b>	<b>14.344.128,35</b>
Itaú aplicações	2.275.472,54	0,00
Itaú aplicações automáticas	0,00	1.336.238,02
Santander aplicações	5.134.986,24	4.612.094,95
XP Investimentos Corretora de Câmbio Títulos e V	1.586.401,55	2.017.758,80
Caixa FI Mega Ref DI	0,00	3.300.000,00
Itaú S/A - Trust DI	333,82	3.078.036,58
<b>CAIXA APLICAÇÕES</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AJUSTE AO VALOR DE MERCADO</b>	<b>1.168.742,44</b>	<b>1.332.217,69</b>
Ajuste ao valor de mercado - Itaú	61.455,86	0,00
Ajuste ao Valor de Mercado - XP Investimentos Corretora	1.087.110,16	902.397,64
Ajuste Valor Mercado - Caixa FI Mega Ref DI	0,00	223.697,53
Ajuste Valor Mercado - Itaú S/A - Trust DI	0,00	206.122,52
Ajuste Valor Mercado - CAIXA APLICAÇÕES	20.176,42	0,00
<b>APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>18.338.864,64</b>	<b>16.447.416,71</b>
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>12.065.936,59</b>	<b>15.676.346,04</b>
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>30.404.801,23</b>	<b>32.123.762,75</b>

#### e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde. A provisão de perda sobre créditos (PPSC) foi contabilizada de acordo com os critérios estabelecidos nas normas gerais do plano de contas padrão da ANS, editado pela RN 528 de 29/04/2022 e alterações posteriores, e são provisionados os créditos em abertos de pessoas físicas vencidos há mais de 60 dias e créditos em aberto de pessoas jurídicas vencidos há mais de 90 dias, considerando-se a totalidade dos créditos de cada devedor identificado.

Em 31/12/2023 e 2022 estavam assim constituídas:

<u>Descrição</u>	<u>Saldo em 31/12/2023</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
<b>CRÉDITOS DE OP COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		
Contraprestações Medicas Individual	1.820.382,37	1.317.183,64
Contraprestações Medicas Coletivo	4.637.878,04	3.015.358,97
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(833.909,43)	(381.373,77)
Contraprestações Odontológicas Individual	24.343,76	14.953,61
Contraprestações Odontológicas Coletivo	8.444,03	2.183,70
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	(16.626,88)	(8.243,11)
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	212.252,21	139.733,95
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(21.929,11)	(13.953,52)
Outros Créditos	3.417,73	344.517,05
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.166,73)	(711,73)
<b>TOTAL</b>	<b>5.833.085,99</b>	<b>4.429.648,79</b>

#### **f) Créditos Tributários e Previdenciários**

O valor apresentado nesta rubrica é composto por retenção de impostos de renda retido na fonte sobre resgate de aplicações financeiras e/ou antecipação do imposto através do come cota realizado nos meses de maio e novembro de cada exercício, no exercício de 2023 os valores retidos foram registrados como despesas devido as aplicações serem vinculadas junto a agência (ANS), e não poder ser feito a compensação.

<u>Descrição</u>	<u>Saldo em 31/12/2023</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>		
Imposto de Renda s/Aplicações Financeiras	0,00	1.131.142,06
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>1.131.142,06</b>

#### **g) Bens e Títulos a Receber**

São valores a receber a título de adiantamentos de férias e despesas antecipadas de seguros estavam assim constituídas:

<u>Descrição</u>	<u>Saldo em 31/12/2023</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>		
Adiantamento de Férias	11.189,56	8.644,05
Outros Adiantamentos	7.237,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>18.426,56</b>	<b>8.644,05</b>

<u>Descrição</u>	<u>Saldo em 31/12/2023</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVA</b>		
Prêmio de Seguros a Vencer	3.019,34	3.593,08
<b>TOTAL</b>	<b>3.019,34</b>	<b>3.593,08</b>

## h) Investimentos

O saldo apresentado em Investimentos de Quotas da Sicoob Credimogiana.

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022
<b>INVESTIMENTOS</b>		
Quotas - Sicoob Credimogiana	16.956,59	14.898,25
<b>TOTAL</b>	<b>16.956,59</b>	<b>14.898,25</b>

## i) Imobilizado

O imobilizado está reconhecido ao custo de aquisição e a depreciação vem sendo aplicada de acordo com o tempo de vida útil estimada do bem por redução ao valor recuperável de ativos "impairment", em atendimento ao pronunciamento CPC01. De acordo com a lei 11.638/07 toda Entidade deve rever no seu balanço patrimonial e o estado de seus ativos de longa duração. Determinar uma análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no 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. Neste balanço a Administração da entidade não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos "IMPAIRMET". O imobilizado está composto como segue:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Adições	Baixas/Transferencias	Saldo em 31/12/2022
Terrenos	2.100.000,00			2.100.000,00
Edificações	4.121.571,81			4.121.571,81
(-) Depreciação Acumulada	(338.845,21)		164.862,84	(173.982,37)
Instalações Administrativas	2.037,40			2.037,40
Maquinários e Equipamentos	408.220,17	3.349,98		404.870,19
Equip. de Proc. Eletrônico de Dados-Hardware	197.894,51			197.894,51
Móveis e Utensílios	79.075,79	920,00		78.155,79
(-) Depreciação Acumulada	(384.462,91)		88.065,24	(296.397,67)
Construção Prédio Adm Av Meira Junior	5.521,00	5.521,00		-
Movéis Utensílios	3.840,20			3.840,20
(-) Depreciação Acumulada	(1.592,38)		384,00	(1.208,38)
Benfeitorias em Bens Locados	5.775,00			5.775,00
(-) Amortização de Benfeitorias em Bens Locad	(5.775,00)			(5.775,00)
<b>SALDO FINAL IMOBILIZADO</b>	<b>6.193.260,38</b>	<b>9.790,98</b>	<b>253.312,08</b>	<b>6.436.781,48</b>

## j) Intangível

O intangível refere-se à aquisição da carteira da Sociedade Beneficente e Hospitalar Santa de Misericórdia de Ribeirão Preto, pelo valor estimado de R\$ 2.880.000,00 (dois milhões oitocentos e oitenta mil reais). O valor da aquisição vem sendo amortizado de acordo com a Resolução Normativa nº 528 de 29/04/2022 em vigor 01/06/2022, e aquisição de Software, conforme abaixo apresentado:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Adições	Baixas/Transferencias	Saldo em 31/12/2022
Aquisição de Carteira de Plano de Assist Saude	2.880.000,00			2.880.000,00
Sistema de Computação	111.992,49			111.992,49
(-) Amortização da Aquisição da Carteira do Pla	(2.880.000,00)			(2.880.000,00)
(-) Amortização do Sistema de Computação	(85.647,96)		17.209,92	(68.438,04)
<b>SALDO FINAL IMOBILIZADO</b>	<b>26.344,53</b>	<b>-</b>	<b>17.209,92</b>	<b>43.554,45</b>

## k) Provisões Técnicas

Corresponde às Provisões Técnicas exigidas pelo Órgão Regulador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, cuja contabilização está atualizada pela regulamentação vigente, as quais necessitam ser suportadas por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, quando aplicável, e lastreadas por outras aplicações não vinculadas, de acordo com a Resolução Normativa RN\_574 de 28/02/2023, e alterações posteriores.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as Provisões Técnicas estavam assim constituídas:

### k.1) Provisão de Prêmios Contraprestações Não Ganha - PPCNG

Dentro do subgrupo no montante de R\$ 1.836.805,72 (Um milhão, oitocentos e trinta e seis mil, oitocentos e cinco reais e setenta e dois centavos) é contabilizada a cobertura de risco do usuário que pertence ao mês seguinte, o qual já foi faturado pela operadora em 2023, de acordo com a Resolução Normativa RN 528 de 29/04/2022 e alterações posteriores.

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022
<b>PROVISÃO DE PRÊMIO/CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA</b>		
Provisão Prêmio Não Ganho - PF	1.411.259,47	1.377.841,85
Provisão Prêmio Não Ganho - PJ	425.546,25	369.228,42
<b>TOTAL</b>	<b>1.836.805,72</b>	<b>1.747.070,27</b>

### k.2) Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para o SUS

Essa rubrica refere-se aos atendimentos aos usuários do plano de saúde através da rede hospitalar pública e UPA´s e quando cobrados indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão. Quando realmente são devidos, os avisos de cobranças são pagos pela Associação

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
<b>PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS PARA SUS</b>		
Ressarcimento ao SUS - GRU	439,67	244.719,69
Ressarcimento ao Sus Parcelamento	1.606.958,19	1.502.106,79
Ressarcimento ao SUS - (%hc X ABI)	1.253.923,78	998.425,59
<b>TOTAL</b>	<b>2.861.321,64</b>	<b>2.745.252,07</b>

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
<b>PROVISÃO D EVENTOS/SINISTROS LIQ PARA SUS PARCELAMENTO</b>		
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento	1.752.851,04	2.333.062,09
<b>TOTAL</b>	<b>1.752.851,04</b>	<b>2.333.062,09</b>

### **k.3) Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar**

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
<b>PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR</b>		
Rede Contratada/Credenciada	9.141.194,75	8.110.730,08
<b>TOTAL</b>	<b>9.141.194,75</b>	<b>8.110.730,08</b>

### **k.4) Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorrido e Não Avisados - PEONA**

Estão constituídos em conformidade com a Resolução RN 393 da ANS, de 09/12/2015, e edições posteriores registradas em contas próprias do Passivo, cujo montante no valor de R\$ 1.567.534,57 (Hum milhão, quinhentos e sessenta e sete mil, quinhentos e trinta e quatro reais e cinquenta e sete centavos), refere-se a Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) a qual é calculada através de Nota Técnica Atuarial. A Peona Sus em conformidade com a RN 576 de 28/02/2023 é constituída pelo valor de R\$ 1.754.139,85, (Hum milhão, setecentos e cinquenta e quatro mil, cento e noventa e três reais e oitenta e cinco centavos) A Associação possui aplicações financeiras efetivamente vinculadas à ANS para garantia dessa provisão, no valor corrigido de R\$ 18.338.864,64 (Dezoito milhões, trezentos e trinta e oito mil, oitocentos e sessenta e quatro reais e sessenta e quatro centavos), que garantem também outras provisões técnicas, e ainda permanece com um saldo positivo (sobra) e aproximadamente R\$ 7 milhões.

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>SALDO 31/12/2023</b>	<b>SALDO 31/12/2022</b>
<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE</b>		
PROV P/ EVENTOS/SINISTROS OCOR. E NÃO AVISAD	1.567.534,57	2.434.625,26
PROV P/ EVENTOS/SINISTROS OCOR. PEONA SUS	<u>1.754.139,85</u>	<u>1.823.883,34</u>
<b>TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>3.321.674,42</b>	<b>4.258.508,60</b>

### **i) Débitos de Operações de Assistência à Saúde**

O valor de R\$ 19.378,17 (Dezenove mil, trezentos e setenta e oito reais e dezessete) registrado no subgrupo de Receita Antecipada refere-se a recebimentos de usuários antes do período de cobertura do risco, de acordo com a Resolução Normativa RN 528 29 de abril de 2022 e edições posteriores

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		
Contraprestação Pecuniária/Prêmios - PF	14.751,05	8.336,87
Contraprestação Pecuniária/Prêmios - PJ	4.627,12	1.807,55
<b>SUB TOTAL</b>	<b>19.378,17</b>	<b>10.144,42</b>
<b>COMERCIALIZAÇÃO SOBRE AS OPERAÇÕES</b>		
Débitos de comercialização	3.670,07	-
<b>SUB TOTAL</b>	<b>3.670,07</b>	<b>-</b>
<b>OUTROS DÉBITOS DE OPER.COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE</b>		
Medicar Emergências Médicas Ltda	62.720,52	-
<b>SUB TOTAL</b>	<b>62.720,52</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>85.768,76</b>	<b>10.144,42</b>

### **j) Tributos e Contribuições a Recolher**

Corresponde aos valores provisionados de FGTS, PIS folha de pagamento e retenções de impostos e contribuições de prestadores pessoa física e jurídica.

Em 31 de dezembro de 2023, os Tributos e Contribuições a Recolher estavam assim constituídos:

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>		
ISS A Recolher	223.451,43	179.347,25
Contribuições Previdenciárias A Recolher	6.052,13	22.414,61
FGTS A Recolher	6.907,29	6.144,02
PIS folha de pagamento	613,50	1.067,66
Imposto De Renda Retido Na Fonte -De Funcioná	9.028,79	8.681,66
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Terceiros	55.609,64	112.710,57
Imposto Sobre Serviços Retido Na Fonte	75,46	132,88
Contribuições Previdenciárias Retidas De Tercei	1.650,00	1.650,00
Contribuições Sociais da Lei 10833	166.495,56	317.314,92
<b>TOTAL</b>	<b>469.883,80</b>	<b>649.463,57</b>

## I) Débitos Diversos

As obrigações com pessoal são oriundas da folha de pagamento de salários de dezembro de 2023 e das provisões acumuladas de férias e encargos sobre férias.

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>		
Salários A Pagar	42.528,60	24.164,89
Provisão Para Férias A Pagar	78.033,92	62.668,07
Provisão Para 13º Salário A Pagar	0,00	0,00
Emprestimos Consignado	369,03	498,67
Fornecedores	451.087,50	47.187,71
Outros Débitos a Pagar	9.775,63	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>581.794,68</b>	<b>134.519,34</b>

## m) Passivos Contingentes:

A Entidade não constatou a necessidade do reconhecimento, da mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas que são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25, uma vez que não há processos em andamento e nem tampouco constituiu advogados para essa finalidade.

De acordo com os assessores jurídicos, segue abaixo os processos com resultado "Possível" de perda, as quais estão abaixo relacionadas

### PROCESSOS POSSIVEL - NOTAS EXPLICATIVAS

Processo	Origem	Valor Atualizado
1002615-08.2017.8.26.0597	1ª VARA CÍVEL DE SERTÃOZINHO	R\$ 118.888,21
0028895-64.2007.8.26.0506	04 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 17.341,83
1037699-81.2019.8.26.0506	3ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 118.260,31
1000886-21.2020.8.26.0506	01 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 11.616,09
1016206-14.2020.8.26.0506	08 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 11.609,25
1036280-89.2020.8.26.0506	06 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 110.191,79
1011549-92.2021.8.26.0506	3ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 10.804,08
1014192-23.2021.8.26.0506	10 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 86.432,67
1014185-31.2021.8.26.0506	05 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 16.206,13
1011104-74.2021.8.26.0506	09 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 10.897,00
1018747-83.2021.8.26.0506	04 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 61.350,15
1024116-58.2021.8.26.0506	02 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 52.986,28
1027113-14.2021.8.26.0506	09 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 10.490,26
1042117-91.2021.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 20.315,23
1030958-54.2021.8.26.0506	02 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 10.000,00
1006429-34.2022.8.26.0506	01 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 10.000,00
1003669-15.2022.8.26.0506	02 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$ 12.260,00

1002336-28.2022.8.26.0506	06 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1015732-72.2022.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	24.240,00
1045166-43.2021.8.26.0506	10 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1012406-07.2022.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1036303-64.2022.8.26.0506	09 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1046505-03.2022.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	5.000,00
1052570-14.2022.8.26.0506	3ª VARA CÍVEL DE RIBEIRAO PRETO	R\$	20.000,00
1050620-67.2022.8.26.0506	01 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	97.565,00
1053292-48.2022.8.26.0506	10 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1002528-79.2022.8.26.0506	02 VARA CÍVEL DE SERRANA	R\$	20.000,00
1000869-77.2023.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1000215-08.2023.8.26.0016	JEC-SÃO PAULO	R\$	23.979,12
1001156-40.2023.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	90.000,00
1053379-04.2022.8.26.0506	10 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1050852-79.2022.8.26.0506	10 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	21.481,18
1003520-82.2023.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1004443-11.2023.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1055562-45.2022.8.26.0506	01 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	21.100,00
1008939-83.2023.8.26.0506	02 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1000247-19.2023.8.26.0596	02 VARA CÍVEL DE SERRANA	R\$	150.098,00
1000225-58.2023.8.26.0596	02 VARA CÍVEL DE SERRANA	R\$	30.000,00
1016431-29.2023.8.26.0596	05 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	17.130,00
1017292-15.2023.8.26.0596	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1018839-90.2023.8.26.0596	05 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1014778-89.2023.8.26.0596	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1018220-63.2023.8.26.0596	05 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	15.000,00
1019144-74.2023.8.26.0596	05 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	41.625,24
1055034-11.2022.8.26.0506	02 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	121.200,00
1019317-98.2023.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	2.496,40
1024111-65.2023.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1005943-15.2023.8.26.0506	8ª VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1031180-51.2023.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	22.900,00
1033938-03.2023.8.26.0506	06 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1035246-74.2023.8.26.0506	06 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	180.000,00
1029493-39.2023.8.26.0506	09 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1032895-31.2023.8.26.0506	06 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1005960-69.2023.8.26.0597	02 VARA CÍVEL DE SERTAOZINHO	R\$	30.000,00
1001076-15.2023.8.26.0300	02 VARA CÍVEL DE JARDINOPOLIS	R\$	6.310,00
1035368-87.2023.8.26.0300	04 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	831.680,00
1043757-61.2023.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	20.000,00
1001277-43.2023.8.26.0094	VARA CÍVEL DE BRODOWSKI	R\$	8.300,00
1051381-64.2023.8.26.0506	07 VARA CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	10.000,00
1024283.2022.8.26.0016	VARA DO JUIZADO ESPECIAL CÍVEL DE RIBEIRÃO PRETO	R\$	23.798,88

**Total**

**R\$ 2.803.553,10**

## n) Patrimônio Social

O Patrimônio Social engloba todos os "Superávits e Déficits", desde a fundação da Entidade, inclusive o resultado do exercício de 2023, e está composto como segue:

<u>Descrição</u>	<u>Saldo em 31/12/2023</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		
Patrimonio Social	13.695.676,60	13.695.676,60
Reservas Estatutárias	1.665.000,00	1.665.000,00
Superávits Acumulados	9.190.976,79	8.454.791,73
<b>TOTAL</b>	<b>24.551.653,39</b>	<b>23.815.468,33</b>

## m) Demonstração do Resultado Abrangente (DRA)

Nos exercícios de 2023 e 2022 a Entidade não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente (DRA). Assim, não está apresentado o quadro das demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2023 e 2022.

## 11. AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS – nº 41.794-7

Os Administradores da **Associação da Santa Casa Saúde de Ribeirão PRETO** buscam atender a todas as Normas emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS no que diz respeito às operações de seus Planos Privados de Assistência à Saúde.

### 11.1 - PMA – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO:

O patrimônio mínimo ajustado – PMA, calculado ao final do exercício em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 526 de 29/04/2022 e as alterações posteriores, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, está demonstrado a seguir:

A partir de janeiro de 2023 a verificação da suficiência de capital é medida pela regra de "Capital Baseado em Riscos" – (CBR), conforme demonstrado a seguir:

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital base, atualizado pela ANS em julho de:	11.226.992,56	10.883.087,01
Fator variável "K"	4,35%	4,35%
PMA exigido RN 451/20	<b>488.374,18</b>	<b>473.414,28</b>
Patrimônio Social Consolidado	24.551.653,39	23.815.468,33
Ajustes por efeitos econômicos)	(29.363,87)	(62.045,78)
<b>PMA apurado</b>	<b>24.522.289,52</b>	<b>23.753.422,55</b>
<b>Saldo da Suficiência do PMA</b>	<b>24.033.915,34</b>	<b>23.280.008,27</b>
<b>Margem de Solvência na data base</b>	-	<b>25.566.031,51</b>
<b>Capital Baseado em Riscos na data base</b>	<b>13.429.962,33</b>	-
<b>Suficiência em relação à Margem de Solvência</b>	-	<b>(1.812.608,96)</b>
<b>Suficiência em relação ao Capital Baseado em Riscos</b>	<b>11.092.327,19</b>	<b>(1.812.608,96)</b>

## 11.2. DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em conformidade com a NBC T 3.8, demonstramos a seguir a conciliação entre o Superávit Líquido dos exercícios, e os fluxos de caixa líquido das atividades operacionais:

<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Superávit do período</b>	<b>736.185,06</b>	<b>5.887.347,98</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas</b>		
<b>Atividades Operacionais:</b>		
Depreciação	253.312,08	158.661,00
Encargos sobre empréstimos	0,00	0,00
Perdas (ganhos) na alienação de imobilizado	0,00	0,00
Baixas sobre ativo imobilizado	0,00	0,00
Amortização do intangível	17.209,92	17.679,74
Provisão de Perdas sobre créditos	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
<b>Total dos Ajustes de conciliação</b>	<b>1.006.707,06</b>	<b>6.063.688,72</b>
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	1.718.961,52	(6.237.149,09)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.403.437,20)	(737.945,41)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	(305,58)	0,00
Despesas diferidas	0,00	0,00
Créditos tributários e previdenciários	1.131.142,06	(23.182,10)
Bens e títulos a receber	(315.376,54)	(2.237,50)
Despesas antecipadas	573,74	(3.593,08)
Realizável a longo prazo	0,00	0,00
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	299.435,51	3.953.214,87
Débitos de operações de assistência à saúde	75.624,34	(61.522,95)
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de	0,00	0,00
Provisões	0,00	0,00
Tributos e encargos sociais a recolher	(179.579,77)	177.689,88
Débitos diversos	447.275,34	(2.024.959,23)
Passivo não circulante	(462.043,21)	(377.687,34)
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>2.318.977,27</b>	<b>726.316,77</b>

## 14. – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não é do conhecimento da administração até a presente data de nenhum evento que possa vir a alterar de forma relevante as demonstrações contábeis.

- Fim -