



**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS**  
CNPJ 18.321.477/0001-34

ANS - Nº 41924-9

## RELATORIO DA ASSEMBLÉIA GERAL

Prezados Senhores, Associados da Associação Santa Casa de São José dos Campos, cumprindo as disposições legais estatutárias apresenta aos Senhores o Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado do Exercício 2019, encerrado em 31 de dezembro de 2019, "ad referendum" da Assembléia Geral nos moldes do art. 17, parágrafo 1º inciso III do referido Estatuto, em virtude da quarentena decretada pelo governo do Estado de São Paulo.

Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018.  
Valores expressos em R\$ (Reais).

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO			
	Nota	2019	2018
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>50.049.186</b>	<b>36.872.629</b>
Disponível	4.1	665.639	2.205.243
Realizável		<b>49.383.547</b>	<b>34.667.386</b>
Aplicações Financeiras	4.2	18.997.922	12.571.609
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.044.448	11.446.405
Aplicações Livres		1.953.474	1.125.204
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	28.166.912	18.765.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		22.797.114	14.405.084
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		5.369.798	4.360.386
Créditos Tributários e Previdenciários	6	955.886	955.886
Bens e Títulos a Receber	7	1.254.963	2.371.240
Despesas Antecipadas		7.860	3.180
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>5.980.835</b>	<b>4.582.010</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>1.095.533</b>	<b>678.020</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	8	221.336	221.336
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	874.197	456.684
Imobilizado	9	<b>4.679.615</b>	<b>3.687.639</b>
Imóveis de Uso Próprio		1.960.460	1.960.460
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.960.460	1.960.460
Imobilizado de Uso Próprio		2.330.302	1.563.317
Imobilizado		2.330.302	1.563.317
Outras Imobilizações		388.853	163.862
Intangível	10	<b>205.687</b>	<b>216.351</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>56.030.021</b>	<b>41.454.639</b>

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO			
	Nota	2019	2018
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>27.413.674</b>	<b>22.032.030</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	17.632.870	12.514.359
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.616.433	1.192.118
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.616.433	1.192.118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		977.062	569.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		8.136.667	6.659.926
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.902.708	4.092.979
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	257.634	1.833.190
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		254.415	1.774.442
Comercialização sobre Operações		3.219	58.749
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	13	-	10.067
Provisões	13	-	38.987
Provisões para Ações Judiciais		-	38.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	939.189	1.281.586
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	6.125.079	3.798.008
Débitos Diversos	16	2.458.902	2.555.833
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	17	<b>4.553.833</b>	<b>718.171</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		227.527	452.204
Provisões		442.790	262.447
Provisões para Ações Judiciais		442.790	262.447
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		3.883.516	-
Débitos Diversos		-	3.520
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>24.062.514</b>	<b>18.704.438</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.1	16.949.035	4.587.649
Reservas	18.1	1.755.403	1.755.403
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.2	5.358.076	12.361.386
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>56.030.021</b>	<b>41.454.639</b>

Demonstração do Resultado do Exercício dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018. Valores expressos em R\$ (Reais).

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE		
	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>250.792.181</b>	<b>200.700.361</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	251.646.915	201.438.233
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	251.646.915	201.438.233
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(854.734)	(737.872)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(205.808.568)</b>	<b>(155.155.935)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(204.998.839)	(156.034.682)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(809.729)	878.747
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>44.983.613</b>	<b>45.544.426</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	478.069
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.757	121
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.757	121
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.881.825)	(7.802.285)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.004.130)	(1.278.567)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(722.824)	(676.180)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	366.765
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(5.154.871)	(6.214.303)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(3.036.864)	(161.443)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>35.074.881</b>	<b>38.058.887</b>
Despesas de Comercialização	(9.748.049)	(9.269.172)
Despesas Administrativas	(22.096.989)	(17.535.609)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.128.233</b>	<b>1.107.280</b>
Receitas Financeiras	4.983.453	2.291.944
Despesas Financeiras	(2.855.220)	(1.184.664)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.358.076</b>	<b>12.361.386</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.358.076</b>	<b>12.361.386</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstrativos do Resultado Abrangente – DRA dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018. Valores expressos em R\$ (Reais)**

	2019	2018
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>5.358.076</b>	<b>12.361.386</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Resultado Abrangente Total</b>	<b>5.358.076</b>	<b>12.361.386</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstração da Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018. Valores expressos em R\$ (Reais).**

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimônios	Reservas de Lucros / Sobras/ Retenções	Superávit / Débitos Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 - AJUSTADO</b>	<b>3.664.053</b>	<b>1.755.403</b>	-	<b>8.321</b>	<b>5.427.777</b>
Absorção do superávit	8.321	-	-	(8.321)	-
Reservas Patrimoniais	-	-	-	-	-
Superávit Líquido do Exercício	-	-	-	(3.085.840)	<b>(3.085.840)</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>3.672.374</b>	<b>1.755.403</b>	-	<b>(3.085.840)</b>	<b>2.341.937</b>
Absorção do superávit	(3.085.840)	-	-	3.085.840	-
Reservas Patrimoniais	-	-	-	-	-
Superávit Líquido do Exercício	-	-	-	4.001.115	<b>4.001.115</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>586.534</b>	<b>1.755.403</b>	-	<b>4.001.115</b>	<b>6.343.052</b>
Absorção do superávit	4.001.115	-	-	(4.001.115)	-
Reservas Patrimoniais	-	-	-	-	-
Superávit Líquido do Exercício	-	-	-	12.361.386	<b>12.361.386</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>4.587.649</b>	<b>1.755.403</b>	-	<b>12.361.386</b>	<b>18.704.438</b>
Absorção do superávit	12.361.386	-	-	(12.361.386)	-
Reservas Patrimoniais	-	-	-	-	-
Superávit Líquido do Exercício	-	-	-	5.358.076	<b>5.358.076</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>16.949.035</b>	<b>1.755.403</b>	-	<b>5.358.076</b>	<b>24.062.514</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstração do Fluxo de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018. Valores expressos em R\$ (Reais).**

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC			
	Nota	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) Recebimento de Planos Saúde		245.314.802	197.384.523
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		7.678.370	18.709.736
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		679.073	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais		18.390.082	3.854.784
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(209.929.657)	(159.762.387)
(-) Pagamento de Comissões		(8.053.111)	(8.358.582)
(-) Pagamento de Pessoal		(10.147.304)	(6.901.062)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(9.895.678)	(5.214.986)
(-) Pagamento de Tributos		(10.171.142)	(4.933.133)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(38.465)	(175.394)

(-) Pagamento de Aluguel		(1.831.018)	(1.155.282)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(1.328.944)	(1.112.556)
(-) Aplicações Financeiras		(12.601.125)	(22.396.877)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(15.177.619)	(5.976.586)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>23</b>	<b>(7.111.736)</b>	<b>3.962.198</b>

**ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS**

(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(804.034)	(699.124)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b>(804.034)</b>	<b>(699.124)</b>

**ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO**

(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		22.304.487	5.250.000
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		-	(622.567)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(15.928.321)	(6.715.092)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>		<b>6.376.166</b>	<b>(2.087.659)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>		<b>(1.539.604)</b>	<b>1.175.415</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>		<b>2.205.243</b>	<b>1.029.828</b>
<b>CAIXA – Saldo Final</b>		<b>665.639</b>	<b>2.205.243</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)		2.205.243	1.029.828
Ativos Livres no Final do Período (*)		665.639	2.205.243
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		1.539.604	1.175.415

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstração do Fluxo de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018. Valores expressos em R\$ (Reais).**

Detalhamento do Saldo de Caixa, Bancos C/Depósitos e Aplic. não vinculadas em 31/12/2019		
O saldo de caixa no fim do período, encontra-se depositado nas seguintes instituições financeiras:		
CAIXA	21.621	37.337
BANCOS CONTA DEPOSITOS	644.018	2.167.906
APLICAÇÕES FINANCEIRAS NÃO VINCULADAS	-	-
<b>Saldo de Caixa</b>	<b>665.639</b>	<b>2.205.243</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Associação Santa Casa Saúde de São José dos Campos é uma associação civil de direito privado, criada por Ata de Constituição de 24 de Abril de 2013 e teve o seu Primeiro Estatuto Social registrado no 1º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas de São José dos Campos em 31/05/2013, sob o número 25.523, constituída por um prazo de duração indeterminado, Entidade Sem Fins Lucrativos, situada na Rua Doizani Ricardo nº 635, CEP: 12210-110, na cidade de São José dos Campos, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ sob o nº 18.321.477/0001-34 e isenta de Inscrição Estadual, a seguir denominada como Santa Casa Saúde.

A Santa Casa Saúde tem como objetivo a Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, por meio da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar e ambulatória. Para a execução do seu objetivo, a Entidade poderá: I) Instaurar estabelecimentos e serviços de saúde para compor sua rede própria de atendimento; II) Firmar contratos e convênios com instituições prestadoras de serviços de saúde e ou terceiros legalmente habilitados para o exercício de atividades na área da saúde; e III) Praticar outras atividades compatíveis e relacionadas à assistência à saúde complementar. Obteve o seu registro junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o número 419249 em 08/01/2014, criada para gerir a carteira de plano de saúde da Santa Casa de Misericórdia de São José dos Campos, teve suas operações oficialmente iniciadas no dia 01/04/2014, após receber, por transferência de carteira, a totalidade dos beneficiários, depois de autorizado pela ANS, pelo ofício nº 0581/2014/GG/OP/DIPRO/ANS, datado de 19/03/2014.

**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; 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 (R1) 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 suplementar, obedece às Normas Contábeis vigentes emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Os valores inseridos nas demonstrações contábeis estão expressos em Real (moeda corrente no Brasil) com relato dos saldos contábeis dos anos de 2019 e 2018, comparativamente.

**3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.**

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade para a elaboração e apre-

sentação das demonstrações contábeis, são as seguintes:

- a) Reconhecimento das receitas e despesas operacionais:** As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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. As demais receitas e despesas são apropriadas ao resultado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício.
- b) Contas a receber:** Créditos de operações com planos de assistência à saúde representam os valores a receber em razão do reconhecimento no regime de competência das receitas oriundas dos serviços colocados a 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 390 de 02/02/15 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.
- c) Estoques:** A Operadora não mantém sistemas de estoques de materiais e / ou medicamentos hospitalares uma vez que os atendimentos aos beneficiários são realizados por "rede credenciada". Os materiais de alto custo, em sua grande maioria, são comprados pela Operadora e aplicados diretamente em usuários durante os atendimentos.
- d) Ativo imobilizado:** Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, a depreciação calculada com base no tempo de vida útil estimado, com testes de recuperabilidade quando cabível, sendo que o imobilizado, outros ativos não circulantes e os ativos circulantes relevantes são revisados anualmente com o objetivo de verificar a existência de indício de perdas não recuperáveis conforme o Pronunciamento Técnico CPC 01 (redução ao valor recuperável de ativos), tendo como evidência que os bens existentes são realizáveis em prazos satisfatórios.
- e) Depósitos Judiciais e Fiscais - longo prazo:** Refere-se a valores depositados em juízo em processo de Eventos Indenizáveis, cíveis.
- f) Ativo intangível:** Refere-se a sistemas de computação.
- g) Outros ativos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Sociedade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. É classificado como circulante quando sua realização é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, é demonstrado como não circulante.
- h) Passivo circulante e não circulante:** Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas, tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. São classificados como circulantes quando sua liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulante.
- i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:** em 31/12/2019, a provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA foi apurada com base nos cálculos editados pela RN 393 da ANS, de 09/12/2015.
- j) Eventos a liquidar de operações de assistência a saúde:** Eventos registrados pelos valores relativos à prestação de serviços médicos efetuados para a entidade em atendimento aos usuários dos serviços de saúde.
- k) Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da Entidade use de