



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ: 25.335.803/0001-28

**SANTA
ISABEL**
SAÚDE

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS
EXERCÍCIO 2023



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ: 25.335.803/0001-28

**SANTA
ISABEL**
SAÚDE

ÍNDICE

Relatório da Administração	3
Balanco Patrimonial	11
Demonstração do Superávit / Déficit do Exercício	12
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	13
Demonstração dos Fluxos de Caixa	14
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis	15
Relatório do Conselho Fiscal	29
Relatório dos Auditores Independentes	30

Senhores Membros da Associação e da Comunidade

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da **ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA**, submete à sua apreciação o Relatório de Acompanhamento das Demonstrações Financeiras e Contábeis relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, comparando-as com o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

1. Política de destinação dos resultados

Em caso de Superávit, conforme disposições legais e estatutárias, os resultados financeiros obtidos, são aplicados integralmente na manutenção das atividades operacionais, garantindo a prestação de serviços assistenciais em saúde para a comunidade.

2. Negócios sociais e principais fatos internos e externos com reflexos nos resultados e na performance da Entidade

A **ABC- ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA**, associação privada, sem finalidade lucrativa, é mantenedora do **HOSPITAL SANTA ISABEL** que presta serviços de assistência médica e hospitalar em média e alta complexidade para paciente usuários do Sistema Único de Saúde, de outras entidades privadas e a particulares.

O Hospital, que oferta mais de 60% dos seus leitos a usuários do SUS, é certificado pelo Ministério da Saúde como EBAS – Entidade Beneficente de Assistência Social na área de saúde, sendo considerado como referência para a população de Ubá e a Macrorregião.

Para o desenvolvimento de suas atividades o Hospital Santa Isabel dispõe dos seguintes leitos por especialidade:

Especialidades	Qtd de Leitos Instalados		
	SUS	Não SUS	Total
Clínica Geral	50	12	62
Clínica Pediátrica	11	2	13
Cirurgia Geral	20	7	27
Pediatria Cirúrgica	2	0	2
Obstetrícia Clínica/Cirúrgica	12	6	18
UTI Adulto	10	0	10
UTI Neonatal	6	0	6
UTI Pediátrica	4	0	4
Neurocirurgia	2	3	5
Isolamento	2	3	5
Total de Leitos	119	33	152

Durante o exercício de 2023 foram realizados os seguintes procedimentos:

Internações, Atendimentos Ambulatoriais de Urgência e de Emergência				
Tipo de Atendimento	SUS	Convênios	Particulares	Total
Ambulatório	78.945	5.726	694	85.365
Urgência/Emergência	7.824	2.267	1.051	11.142
Total Geral	86.769	7.993	1.745	96.507

Partos Realizados				
Tipo de Parto	SUS	Convênios	Particulares	Total
Cesariana	1.065	201	217	1.483
Normal	480	25	15	520
Total Geral	1.549	226	232	2.003

Cirurgias Realizadas				
Tipo de Cirurgia	SUS	Convênios	Particulares	Total
Cirurgias Eletivas	3.543	1.141	1.179	5.863
Cirurgias de Urgência/Emergenciais	1.704	231	68	2.003
Total Geral	5.247	1.372	1.247	7.866

Exames e Outros Serviços				
Tipo de Exames/Procedimentos	SUS	Convênios	Particulares	Total
Laboratório	253.005	140.878	6.276	400.159
Radiologia	37.682	6.389	743	44.814
Ultrassonografia	5.167	2.943	336	8.446
Tomografia Computadorizada	14.311	4.201	994	19.506
Ressonância Magnética	530	5.803	2.232	8.565
Endoscopia	454	1.621	2.177	4.252
Mamografia	3.290	173	75	3.538
Eletrocardiograma	5.528	1.676	210	7.414
Densitometria Óssea	0	811	224	1.035
Ecocardiografia	279	424	97	800
Fisioterapia	29.761	14.633	0	44.394
Teste Ergométrico	0	150	36	186
Biópsia/Citologia	15.958	9.753	2.786	28.497
Cateterismo	101	82	152	335
Angioplastia	120	81	22	223
Arteriografia	16	18	18	52
Transfusão	1.660	251	94	2.005
Eletroneuromiografia	0	457	152	609
Eletroencefalograma	0	80	106	186
Total Geral	367.862	190.424	16.730	575.016

A oferta da grande maioria dos seus leitos para pacientes do SUS, no qual é praticada uma tabela historicamente defasada, a despeito de provocar grande impacto na sua situação financeira, demonstra compromisso com a missão para a qual a Associação foi constituída.

Assim, a Associação criou e mantém a mais de 20 anos o Plano Santa Isabel Saúde, legalmente homologado perante a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que, afóra proporcionar grandes benefícios para a população de Ubá e sua Microrregião, é uma importante fonte alternativa de recursos.

Entretanto, para operar o plano de saúde a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) apresenta um elevado rol de obrigações regulatórias, que, se não cumpridas, podem impactar significativamente no equilíbrio econômico-financeiro. Portanto, o monitoramento das atividades do plano deve ser rígido e constante.

Os principais índices que servem de parâmetro a Agência Nacional de Saúde Suplementar e os ativos garantidores para as provisões técnicas, estão em níveis satisfatórios, conforme demonstramos a seguir:

INDICADORES ECONÔMICOS E FINANCEIROS

Índice	Cálculo	2023	2022
MLL (Margem de Lucro Líquida) Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestação efetivas)	$\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	17,11%	54,70%
ROE (Retorno sobre o Patrimônio Líquido) Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido	$\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	12,88%	44,76%
SINISTRALIDADE (Sinistralidade ou DM) Mostra a relação entre Eventos Indenizáveis Líquidos (Custo com Atendimento aos usuários) e a Receita de Contraprestações.	$\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	62,13%	70,13%
DA (Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	$\frac{\text{Despesa Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	8,97%	9,42%
DC (Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações) Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	$\frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	0,52%	0,00%
DOP (Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais) Mostra a relação entre despesas operacionais (eventos indenizáveis líquidos, Desp. Comerc., Desp. Adm. e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (contraprestações líquidas e outras receitas operacionais).	$\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{DC} + \text{DA} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{Outras Receitas Operacionais}}$	78,71%	87,01%

IRF (Índice de Resultado Financeiro) Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de	$\frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	-20,37%	-14,71%
LC (Liquidez Corrente) Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo	$\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$	1,40	1,22
CT/CP (Capital de terceiros sobre o Capital próprio) Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido	$\frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	2,09	2,02
PMCR (Prazo Médio de Contraprestações a receber) Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	$\frac{\text{Crédito operações de Assistência saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$	19	13
PMPE (Prazo Médio de Pagamento de Eventos) Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado	$\frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360$	34	4
VC (Variação de Custos) Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro	$\frac{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior}} - 1$	9,17%	11,83%

ATIVOS GARANTIDORES

ANÁLISE DOS ATIVOS GARANTIDORES - REGULARIDADE PERANTE ANS

PROVISÕES TÉCNICAS			
DESCRIÇÃO	ATÉ 30/60 DIAS	MAIS 30/60 DIAS	TOTAL
1. PROVISÕES TÉCNICAS	1.824.362,73	2.038.950,37	3.863.313,10
I. P.E.L. - SUS - Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	0,00	2.038.950,37	2.038.950,37
II. P.E.L. - Provisão Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	892.209,55	0,00	892.209,55
III. PEONA - Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados	932.153,18	0,00	932.153,18
SUS	103.464,40	0,00	103.464,40
Outros Prestadores	828.688,78	0,00	828.688,78

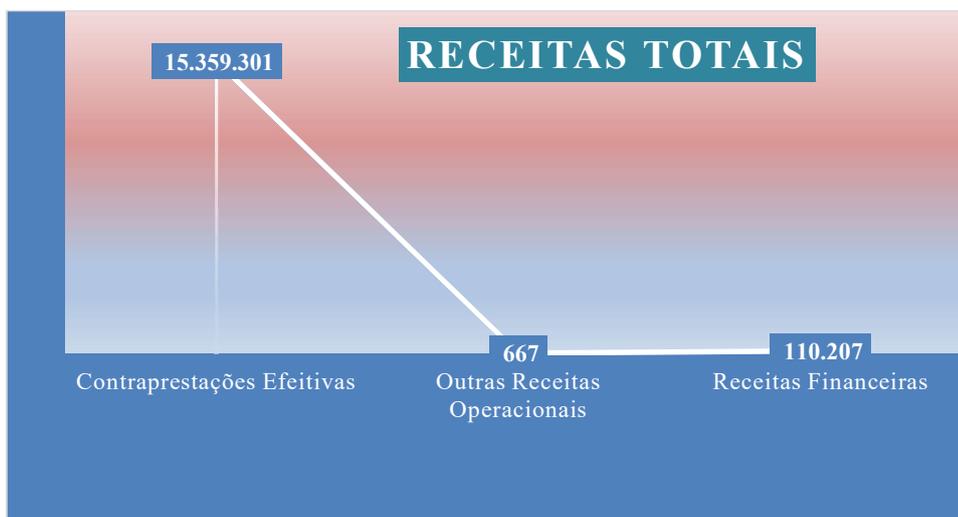
DESCRIÇÃO	VINCULAÇÃO	LASTRO
2. NECESSIDADE DE LASTRO / VÍNCULO	2.971.103,55	3.863.313,10
a) P.E.L. - SUS	2.038.950,37	2.038.950,37
b) P.E.L. - Outros Prestadores	0,00	892.209,55
c) PEONA	932.153,18	932.153,18
(-) DEDUÇÕES	2.038.950,37	2.038.950,37
a) Depósitos Judiciais de Eventos Indenizáveis	0,00	0,00
b) Ressarcimento SUS - Parcelamentos Aprovados pelas ANS	1.829.767,08	1.829.767,08
c) ABI's Notificados sem GRU x % Adimplência Ressarcimento SUS	209.183,29	209.183,29
(=) TOTAL NECESSIDADE DE LASTRO/VÍNCULO	932.153,18	1.824.362,73

ATIVOS GARANTIDORES			
DESCRIÇÃO	VINCULADOS	NÃO VINCULADOS	TOTAL
3. ATIVOS GARANTIDORES	2.862.859,02	0,00	2.862.859,02
I. Disponibilidade Financeira	2.862.859,02	0,00	2.862.859,02
a) Aplicações Financeiras Vinculadas	2.862.859,02	0,00	2.862.859,02

4. RESULTADO DA ANÁLISE DA REGULARIDADE PERANTE ANS		VALOR
I.	REGULAR - Suficiência de Lastro	1.038.496,29
II.	REGULAR - Excesso de Vínculo	1.930.705,84

RESULTADO DAS OPERAÇÕES DO PLANO SANTA ISABEL SAÚDE EM 2023

O Plano Santa Isabel Saúde apresentou em 2023 superávit no montante de R\$ 3.743.644, representado da seguinte forma:



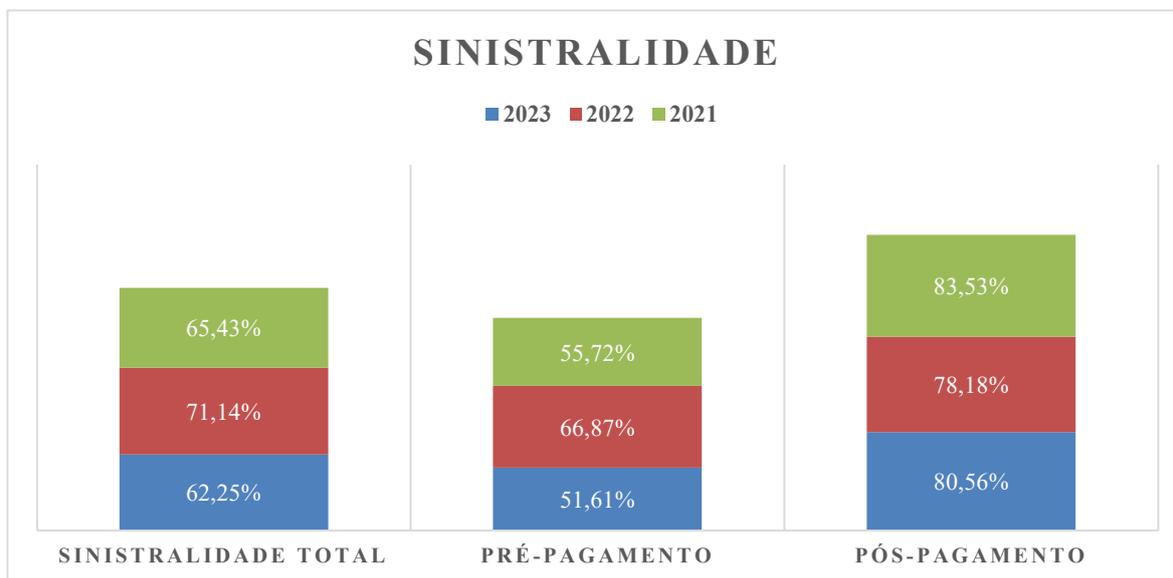
DESEMPENHO OPERACIONAL DO PLANO NOS 3 ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

DESEMPENHO OPERACIONAL

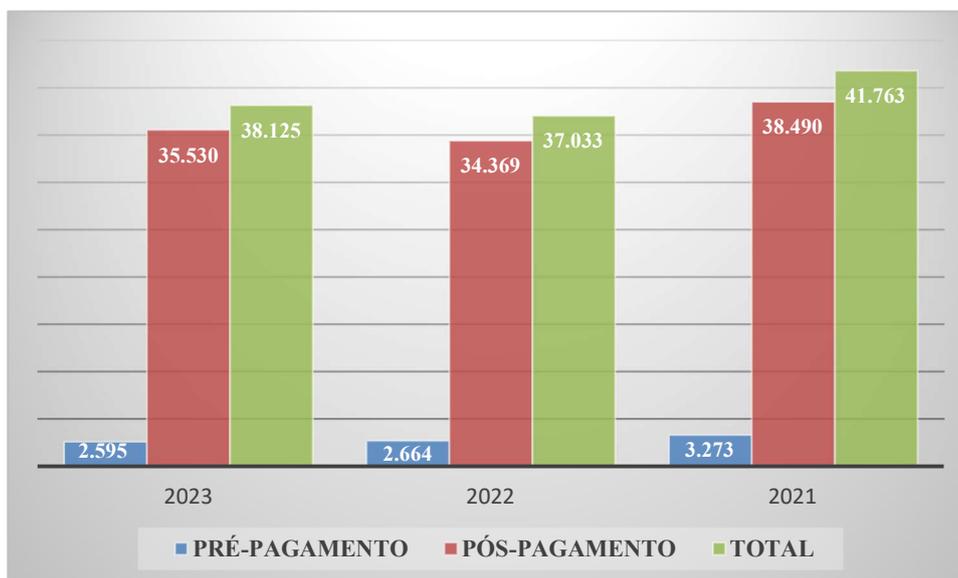
■ 2023 ■ 2022 ■ 2021

Item	2023	2022	2021
PÓS-PAGAMENTO	4.548.162	4.291.820	4.922.514
PRÉ-PAGAMENTO	5.013.026	6.059.859	6.113.858
EVENTOS INDENIZÁVEIS	9.561.188	10.351.679	11.036.372
PÓS-PAGAMENTO	5.645.925	5.489.515	5.893.174
PRÉ-PAGAMENTO	9.713.376	9.062.395	10.973.331
RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES	15.359.301	14.551.911	16.866.505

RESULTADO OPERACIONAL DO PLANO NOS 3 ÚLTIMOS EXERCÍCIOS



EVOLUÇÃO DA POPULAÇÃO DE USUÁRIOS DO PLANO NOS 3 ÚLTIMOS EXERCÍCIOS



3. Perspectivas e Planos para Exercícios Subsequentes

O ano de 2024 se apresenta como um período de grandes desafios, porém com boas oportunidades para a área da saúde. Nesse sentido a Administração tem como foco principal a capacitação profissional de seus colaboradores e a busca por inovações e tecnologias.

Essa ação almeja principalmente a redução e/ou adequação dos custos dos procedimentos e serviços, diante da realidade de uma tabela historicamente defasada praticada pelo SUS para o repasse desses custos aos hospitais filantrópicos.

Outra ação planejada pela Administração, mesmo sendo ano de eleições regionais, é a continuidade da captação de recursos junto à classe política do estado de Minas Gerais. Essa ação poderá ser executada graças à promulgação pela

Assembleia Legislativa de Minas Gerais – ALMG, da Emenda à Constituição 114/2023, que permite o repasse de emendas parlamentares a hospitais filantrópicos mesmo em anos eleitorais. Tal mudança, além de permitir que os hospitais filantrópicos do estado não tenham seu funcionamento significativamente afetado, também não impede a aquisição de equipamentos para o parque tecnológico em ano de eleições.

4. Principais Investimentos Realizados (Objetivo, montante e origem dos recursos utilizados)

Os custos e a demanda mais expressivos dos planos de saúde em geral são com serviços hospitalares, clínicos ou cirúrgicos e de exame diagnóstico. Nesse ponto, o Santa Isabel Saúde conta com a infraestrutura do Hospital Santa Isabel, maior e mais importante hospital da área de abrangência dos planos comercializados, que é local.

A Associação Beneficente Católica, vem promovendo desde 2020 atualizações e/ou mudanças significativas, seja estrutural, tecnológica ou de profissionais para garantir atendimento hospitalar e ambulatorial a seus usuários, 24 horas por dia, sete dias por semana.

Em 2023 a entidade realizou grandes avanços estruturais e pessoais, investiu em Aparelhos Médicos e Cirúrgicos e Máquinas e Equipamentos Hospitalares no montante de R\$ 2.934.789 dentre eles Retinógrafo Digital, Torre de Vídeo Stryker, Mamógrafo Digital Siemens, 2 Cardioversores e 08 Monitores Multiparâmetro, 4 Ventiladores Pulmonares e 03 Ventiladores de Transporte, para diversas áreas de tratamento.

A Entidade também investiu recursos na melhoria física dos consultórios e dos apartamentos, realizou obras no montante de R\$ 634.706, para melhor atendimento aos nossos pacientes.

5. Investimentos em Sociedades Coligadas e Controladas

A ASSOCIAÇÃO possui cotas partes das cooperativas de crédito SICOOB UNISAUDE Sudeste Cota Plus e SICOOB CREDICOM, registradas pelo custo de aquisição.

6. Declaração de Capacidade Financeira

O Orçamento Financeiro elaborado anualmente compreende a série histórica dos valores financeiros e contábeis da instituição para definir a meta dos indicadores. O setor contábil promove mensalmente o confronto dos custos incorridos objetivando manter as receitas e despesas dentro do planejado e trabalhando de modo integrado com os setores para o equilíbrio econômico-financeiro.

A ASSOCIAÇÃO vem mantendo em dia todos os seus compromissos financeiros e, apesar da instabilidade financeira do nosso País, almeja que esta situação seja mantida para os próximos exercícios.

Ubá, MG, 19 de março de 2024.

Fabiano dos Santos
Diretor Presidente



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ nº 25.335.803/0001-28
BALANÇO PATRIMONIAL
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em Reais – Centavos Omitidos)



ATIVO				PASSIVO			
	N.E.	2023	2022		N.E.	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		30.454.669	21.472.383	PASSIVO CIRCULANTE		21.827.976	17.536.711
Disponível		5.731.219	2.636.061	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	3.227.313	2.429.869
Realizável		20.133.997	11.688.823	Provisão Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	7(a)	294.857	279.318
Aplicações	3	2.862.859	2.540.143	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	1.108.093	1.075.814
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.862.859	2.540.143	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist.	7(c)	892.210	123.814
Créditos Operações c/Planos Assist. Saúde	4	796.660	537.188	Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7(d)	932.153	950.923
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		796.660	537.188	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		5.726	14.774
Créd.Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde OPS	4	16.474.478	8.611.492	Contraprestações Recebidas Antecipadamente de Assistência Médico-Hosp.		5.726	14.774
Bens e Títulos a Receber	5	4.538.030	7.135.220	Débitos Oper.Assist. Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde Oper.	2(n)	790.826	1.736.884
Despesas Antecipadas		51.423	12.278	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.222.021	963.726
				Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	7.085.715	5.538.848
				Débitos Diversos	9	9.496.374	6.852.611
ATIVO NÃO CIRCULANTE		32.530.797	32.250.951	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		20.745.117	18.402.607
Realizável a Longo Prazo		2.076.151	3.197.177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		930.857	1.707.908
Aplicações Livres		10.111	10.111	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	930.857	1.707.908
Depósitos Judiciais e Fiscais		112.085	66.428	Provisões	10	1.231.895	665.973
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	5.(c)	1.953.956	3.120.639	Provisões para Ações Judiciais		1.231.895	665.973
Investimentos		230.022	188.486	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		293.903	581.575
Outros Investimentos		230.022	188.486	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	16.947.071	14.868.629
Imobilizado	6	30.207.200	28.864.049	Débitos Diversos	9(c);9(d)	1.341.391	578.522
Imóveis de Uso Próprio		12.072.745	11.545.484				
Imóveis de Uso Próprio - Hosp. / Odont.		9.438.745	8.911.484	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	12	20.412.373	17.784.016
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp. / Não Odont.		2.634.000	2.634.000	Patrimônio Social		16.792.844	8.832.280
Imobilizado de Uso Próprio		11.870.217	11.882.331	Reservas		991.172	991.172
Bens Móveis - Hosp. / Odont.		10.042.140	10.605.035	Reservas Patrimoniais		991.172	991.172
Bens Móveis - Não Hosp. / Não Odont.		1.828.076	1.277.296	Superávit / Déficit Acumulado		2.628.358	7.960.564
Imobilizações em Curso		878.785	4.413				
Outras Imobilizações - Hosp. / Odont.		18.505	0				
Direitos de Uso de Arrendamento		5.366.950	5.431.821				
Intangível	6	17.424	1.239				
TOTAL DO ATIVO		62.985.466	53.723.334	TOTAL DO PASSIVO		62.985.466	53.723.334

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

	N.E.	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		15.359.301	14.551.911
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		15.359.301	14.551.911
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		15.359.301	14.551.911
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	2(v)	(9.542.418)	(10.204.602)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(9.561.188)	(10.351.679)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		18.769	147.076
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		5.816.882	4.347.308
Outras Receitas Operacionais c/Planos de Assistência Saúde		0	1.616
Receitas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	13	87.340.201	81.884.858
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		27.750.397	26.209.559
Outras Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		46.639.651	42.729.868
Outras Receitas Operacionais		12.950.154	12.945.431
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		(456.008)	(1.087.078)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		(223.209)	(761.267)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(232.800)	(325.811)
Outras Desp. Operac. Não Relacionadas com Planos Saúde Operadora	14	(84.788.006)	(73.770.311)
Outras Desp. Operac. Não Relacionadas com Planos Saúde Operadora		(79.593.519)	(70.811.054)
Provisão para Perdas Sobre Créditos Não Relacionadas com Planos Saúde Operadora		(5.194.487)	(2.959.257)
RESULTADO BRUTO		7.913.069	11.376.393
Despesas de Comercialização		(79.872)	0
Despesas Administrativas		(1.377.457)	(1.371.131)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		(3.128.643)	(2.140.964)
Receitas Financeiras		738.686	870.697
Despesas Financeiras		(3.867.328)	(3.011.661)
RESULTADO PATRIMONIAL		(698.739)	96.266
Receitas Patrimoniais		527.523	96.266
Despesas Patrimoniais		(1.226.262)	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.628.358	7.960.564
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		2.628.358	7.960.564

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

	Patrimônio Social	Reservas de Capital / Patrimoniais	Superávits/Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	7.927.560	991.172	904.720	9.823.452
Superávit Incorporado ao Patrimônio Social	904.720		(904.720)	0
Resultado do Período			7.960.564	7.960.564
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	8.832.280	991.172	7.960.564	17.784.016
Superávit Incorporado ao Patrimônio Social	7.960.564		(7.960.564)	0
Resultado do Período			2.628.358	2.628.358
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	16.792.844	991.172	2.628.358	20.412.374

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

	N.E.	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		15.598.574	17.769.811
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		49.073.037	54.135.265
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		190.967	386.421
(+) Outros Recebimentos Operacionais		76.253.072	65.134.362
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(56.103.836)	(54.913.483)
(-) Pagamento de Comissões		(79.872)	0
(-) Pagamento de Pessoal		(20.852.234)	(19.150.455)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(3.262.790)	(3.161.954)
(-) Pagamento de Outros Tributos		(6.132.630)	(5.645.907)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(951.586)	(72.803)
(-) Pagamento de Aluguel		(806.764)	(1.070.653)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(554.999)	(1.070.653)
(-) Aplicações Financeiras		(48.880.050)	(52.005.519)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(383.291)	(1.583.986)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	17	3.107.599	(1.249.555)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		195.000	0
(+) Recebimento Dividendos		11.536	7.107
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		(3.193.450)	(1.655.659)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(620.836)	(371.497)
(-) Pagamento de Outras Atividades de Investimentos		(30.000)	0
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(3.637.751)	(2.020.048)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		15.472.463	5.156.968
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(3.101.108)	(2.416.966)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(8.746.045)	(6.217.152)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		3.625.310	(3.477.151)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalentes a Caixa		3.095.158	(6.746.753)
CAIXA – Saldo Inicial (1)		2.636.061	9.382.815
CAIXA - Saldo Final (1)		5.731.219	2.636.061
Variação de Caixa de Equivalente de Caixa		3.095.158	(6.746.753)
Ativos Livres no início do período (2)		2.646.172	9.393.426
Ativos Livres no final do período (2)		5.741.330	2.646.172
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		3.095.158	(6.747.254)

(1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito)

(2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA** é uma associação civil de direito privado, sem fins lucrativos, mantenedora do **HOSPITAL SANTA ISABEL**, com sede e foro na cidade de Ubá –MG, com prazo de duração indeterminado, e tem como objetivos sociais principais, prestar assistência social, odontológica, médica e hospitalar gratuita à comunidade, amparar a maternidade e a criança, distribuir gratuitamente aos necessitados alimentos, vestuários, agasalhos e medicamentos dentro das disponibilidades de seus recursos, colaborar para o desenvolvimento católico da região, e operar plano privado de assistência a saúde suplementar, mantendo todas as suas unidades com a finalidade de execução de seus objetivos, estando subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a qual compete, em cumprimento da Lei 9656/1998, regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência a saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Está cadastrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 32.232-6, como Operadora do Plano de Saúde **SANTA ISABEL SAÚDE**.

A **ASSOCIAÇÃO** é regulada também pela Lei 12.101/2009, revogada pela Lei Complementar 187 de 16/12/2021, que dispõe sobre a certificação das entidades beneficentes de assistência social e regula os procedimentos de isenção de contribuições para a seguridade social.

A **ASSOCIAÇÃO** possui o CEBAS-Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social, normatizado pela Lei Complementar 187 de 16/12/2021; Decreto nº 7.237/2010; Decreto nº 7.300/2010; Portaria MS nº 3.355/2010; Decreto 8.242/2014; Portaria 1.970/2011 e IN RFB 1.234/2012 e suas alterações posteriores. Possui também imunidade tributária por cumprir as exigências dos termos do artigo 9º, combinado com artigo 14º, da Lei nº 5.172/1966 – CTN.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Declaração de Conformidade

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde SUPLEMENTAR – ANS e compreendem as normas emitidas pela ANS e os Pronunciamentos, Interpretações e Orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS, e estão sendo apresentadas em conformidade com os modelos de publicação estabelecidos pela Resolução Normativa ANS RN nº 528 de 29/04/2022.

Base de Mensuração

As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas com base no custo histórico e a escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela ITG 2002 R1 – Entidade sem Finalidade de Lucros.

Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

Essas demonstrações financeiras individuais são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da **ASSOCIAÇÃO**. Todas as informações financeiras apresentadas em milhares de Real foram arredondadas para o valor mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Uso de Estimativas e Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais de acordo com as normas contábeis exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e utilize premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras, envolvendo risco de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro são:

- Perda estimada para crédito de liquidação duvidosa - Nota Explicativa 2(d) e 2(e)
- Provisões e contingências - Nota Explicativa 2(q)

Autorização

As Demonstrações Contábeis findas em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Administração em 20/03/2024.

As principais práticas contábeis adotadas pela **ASSOCIAÇÃO** na elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

(a) **Caixa e Equivalente de Caixa**

Inclui o caixa, os depósitos bancários, e as aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais em até 12 (doze) meses, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

(b) **Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde**

Nestas contas estão contabilizados valores a receber referente aos serviços prestados pelo plano de saúde SANTA ISABEL SAÚDE. O valor composto se refere aos planos em pré-pagamento e pós pagamento pessoa física e jurídica, e são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à conta do Passivo “Provisão Para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas”, e posteriormente reconhecidas como resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde, conforme configurado na Nota 2(u).

(c) **Créditos de Operações com Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

Nestas contas são contabilizados valores a receber referente aos serviços prestados pelo HOSPITAL SANTA ISABEL. Os valores são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à conta de resultado “Receitas Operacionais de Assistência a Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora” conforme disposto no CPC 30 – Receitas.

(d) **PPSC - Provisão para Perdas sobre Créditos – SANTA ISABEL SAÚDE**

O montante constituído é decorrente da existência de perdas por inadimplência, decorrente dos serviços prestados pelo plano de saúde SANTA ISABEL SAÚDE. As Operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, e havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada;
- (ii) Para todos os demais planos, e havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(e) **PPSC - Provisão para Perdas sobre Créditos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

O montante registrado nesta rubrica foi constituído levando-se em conta o histórico de recebimentos de cada cliente do HOSPITAL SANTA ISABEL. Havendo uma parcela vencida há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(f) **Estoques**

São demonstrados ao custo médio de aquisição, inferior aos custos de reposição ou valores de realização.

(g) **Depósitos Judiciais**

Os depósitos em juízo, que representam ativos restritos da ASSOCIAÇÃO, são relacionados a quantias depositadas e mantidas em juízo até a resolução das questões legais relacionadas. Estes depósitos são mensurados pelo custo amortizado.

(h) **Investimentos**

Composto por participações minoritárias em outras empresas. Os valores são demonstrados ao valor de aquisição, acrescido das incorporações de sobras ocorridas.

(i) **Imobilizado**

A ASSOCIAÇÃO utiliza o método de depreciação linear definida com base na avaliação da vida útil estimada de cada ativo, baseada na expectativa de geração de benefícios econômicos futuros, exceto para terrenos, os quais não são depreciados.

Os gastos com manutenção dos ativos da entidade são alocados diretamente ao resultado do exercício, conforme são devidamente realizados. O custo das principais renovações é acrescido ao valor contábil do ativo quando for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a entidade. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil do ativo.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são reconhecidos no “RESULTADO PATRIMONIAL” na Demonstração do Resultado. Nesse exercício foram reconhecidos no Resultado Patrimonial R\$ 195.000 (2022 – R\$ 0,00) decorrente de lucros na alienação de ativos e R\$ 1.226.262 (2022 – R\$ 0,00) decorrente da baixa de bens do ativo imobilizado por deterioração, verificados durante a contagem física.

(j) **Redução ao Valor Recuperável de Ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes são anualmente revistos para identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando houver perda estimada, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

(k) **Intangível**

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, identificáveis, sob o controle da Associação que geram benefícios econômicos futuros. São mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial, reduzido da amortização calculada pelo método linear e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável.

(l) **Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes**

São apresentados ao valor de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

(m) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas consubstanciadas na Nota 7 são constituídas em função das atividades do plano SANTA ISABEL SAÚDE, sendo calculadas de acordo com as regulamentações da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

(n) **Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

Correspondem aos valores líquidos a pagar referente aos serviços prestados por médicos, clínicas, laboratórios e hospitais, decorrente dos atendimentos a pacientes do HOSPITAL SANTA ISABEL. A provisão é contabilizada na data de emissão do documento que deu origem ao débito.

(o) **Fornecedores**

Trata-se de valores a pagar decorrentes das aquisições de bens e/ou serviços no curso normal das atividades.

(p) **Empréstimos**

Os empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido.

(q) **Passivos Contingentes**

São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável o que ocasionaria uma saída provável de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, estando mensurados na Nota Explicativa nº10. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados em notas explicativas quando individualmente relevantes, e os passivos contingentes classificados como remotos não são divulgados.

(r) **Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes**

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos, em base “pro-rata” dia.

(s) **Gerenciamento de Riscos**

A ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA está exposta aos riscos de crédito, liquidez, mercado e operacional, provenientes de suas operações e que poderiam afetar os objetivos estratégicos e financeiros da entidade.

O gerenciamento de todos os riscos inerentes às atividades de um modo integrado é abordado, dentro de um processo, apoiado em estrutura independente (no que tange a regulamentos, normas e políticas internas). Essa abordagem proporciona o aprimoramento contínuo dos modelos de gestão de riscos e minimiza a existência de lacunas que comprometam sua correta identificação e mensuração.

A estrutura do Processo de Gerenciamento de Riscos permite que os riscos de crédito, liquidez, mercado e operacional sejam efetivamente identificados, avaliados, monitorados, controlados e mitigados de modo unificado. Os principais riscos estão demonstrados na Nota 19, conforme RN 569/2022 da ANS.

Esta estrutura encontra-se alinhada com as melhores práticas de mercado, contando com políticas, comitês com funções específicas e estrutura diretiva, estabelecendo diretrizes e normas, provendo recursos humanos e tecnológicos, voltados a estas atividades.

(t) **Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos**

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são ajustados pelo seu valor presente quando aplicável, e os de curto prazo são submetidos a esse ajuste quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras, no resultado, por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa e contratuais.

(u) **Apuração do Resultado**

Por determinação da ANS são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, as receitas do plano SANTA ISABEL SAÚDE, já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade da cobertura.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de resultado pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como “Provisão Para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas” no passivo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

As receitas e despesas do HOSPITAL SANTA ISABEL são classificadas como “Receitas ou Despesas com Operações de Assistência a Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora”, sendo reconhecidas na demonstração de Superávit e Déficit observando-se o regime de competência.

(v) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os valores registrados com eventos indenizáveis decorrem dos atendimentos a usuários do plano SANTA ISABEL SAÚDE sendo constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos conveniados e das faturas apresentadas pela rede credenciada (Hospitais, clínicas, laboratórios etc.). Os eventos já ocorridos e dos quais o plano SANTA ISABEL SAÚDE ainda não tem conhecimento, ou seja, ainda não foram enviadas as respectivas faturas decorrentes dos atendimentos, são registrados mediante constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme evidenciado na Nota 7(d).

(w) **Destinação dos Resultados**

Todo o resultado com as atividades da ASSOCIAÇÃO é revertido no desenvolvimento de suas atividades, conforme definido em seu estatuto, sendo incorporado totalmente ao seu Patrimônio Social.

(x) **Novas Normas e Interpretações Ainda não Adotadas**

Uma série de novas normas ou alterações de normas e interpretações serão efetivas para exercícios iniciados em e após 1º de janeiro de 2019 e serão aplicáveis quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. São elas:

CPC 48 – Instrumentos Financeiros

Em vigor pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis desde 1º de janeiro de 2019, apresenta novos modelos para a classificação e mensuração de instrumentos financeiros, mensuração de perdas esperadas de crédito para ativos financeiros e contratuais, como também novos requisitos sobre a contabilização de hedge.

CPC 11 – Contratos de Seguros

O CPC 11 estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro dentro do escopo da Norma. O objetivo do CPC 11 é assegurar que uma entidade fornece informações relevantes que representam fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações contábeis avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da Entidade.

(y) **Demonstração dos Fluxos de Caixa**

A Demonstração dos Fluxos de Caixa é elaborada de acordo com o modelo padrão estabelecido pela ANS na RN 527/2022, e alterações posteriores e a conciliação do fluxo de caixa das atividades operacionais pelo Método Indireto é demonstrada na nota explicativa nº 17.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Valor aplicado junto a CAIXA ECONÔMICA FEDERAL em fundo 100% dedicado a Saúde Suplementar, sob a custódia da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, em atendimento as determinações da RN_ANS

521/2022 e oferecidos como garantia das provisões técnicas demonstradas na Nota 7, estando registrados pelo valor histórico, acrescido dos respectivos rendimentos financeiros, sendo R\$ 2.862.859 em 2023 e R\$ 2.540.143 em 2022.

4. CRÉDITOS RELACIONADOS E NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(a) Relacionados com o Plano de Saúde	796.660	537.188
i. <u>Pré-Pagamento</u>	218.297	151.217
Faturas a Receber - PJ	519.797	392.245
Mensalidades a Receber - PF	86.033	102.253
Participação dos Beneficiários	93.215	131.549
(-) Provisão para Créditos de Dificil Liquidação	(480.748)	(474.830)
ii. <u>Pós Pagamento</u>	578.363	385.971
Faturas a Receber - PJ	589.803	394.125
(-) Provisão para Créditos de Dificil Liquidação	(11.440)	(8.154)
(b) Não Relacionados com o Plano de Saúde	16.474.478	8.611.492
i. Contas a Receber	14.710.026	10.234.739
ii. Outros Créditos a Receber	12.492.899	5.455.346
iii. (-) Provisão para Créditos de Dificil Liquidação	(10.728.447)	(7.078.593)
TOTAL	17.271.138	9.148.680

- (b).i Neste grupamento são registrados os valores a receber decorrente de atendimentos realizados a pacientes particulares, de convênios de saúde e usuários do SUS;
- (b).ii Nesta rubrica são registrados, basicamente, valores a receber relativos aos convênios firmados com órgãos públicos;
- (b).iii Provisão constituída para Créditos a Receber com atrasos superiores a 90 (noventa) dias.

5. BENS E TÍTULOS A RECEBER – CURTO E LONGO PRAZO

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>CURTO PRAZO</u>	4.538.030	7.135.220
(a) Estoque	1.679.183	2.858.554
Adiantamentos a Funcionários	122.495	114.079
Adiantamento a Fornecedores	313.309	5.826
(b) Títulos e Créditos a Receber	2.376.066	4.107.074
Outros Valores	46.977	49.687
<u>LONGO PRAZO</u>	1.953.956	3.120.639
(c) Outros Créditos a Receber	1.953.956	3.120.639

- a) Valores de estoques de drogas, medicamentos e materiais hospitalares, materiais de limpeza e conservação, materiais de escritório e informática, materiais de SND e descartáveis e materiais de lavanderia e rouparia, estando registrados ao custo médio de aquisição e não superam os valores de mercado;
- b) Representado por verbas oriundas de emendas parlamentares individuais cadastradas, parte no CIB-SUS/MG e SES/MG e Orçamento da União, através do Ministério da Saúde. A administração entende que as verbas serão recebidas no exercício de 2024 para aplicação em custeio, promoção, proteção e recuperação da saúde, a organização e o funcionamento dos serviços correspondentes. São convênios assinados e publicados no Diário Oficial da União.
- c) Decorre de: i) Parcelas a receber com vencimentos superiores a 12 meses decorrente do TERMO DE ACORDO AGE/GAB/ASSGAB-PROCESSO 1080.01.0085396/2021-29 – DOC.37337838, firmando com o Governo de Minas Gerais, relativos a recebimentos do SUS não repassados por gestões anteriores, sendo R\$ 1.883.296 em 2023 e R\$ 3.011.690 em 2022; e ii) Cotas de Consórcios para aquisição de veículos, sendo R\$ 70.660 em 2023 e R\$ 108.948 em 2022.

6. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

A composição era a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDOS EM 31/12/2022			MOVIMENTAÇÃO NO PERÍODO				SALDOS EM 31/12/2023			Taxas de Depreciação %
	Custo de Aquisição Reclassificado	Depreciação	Imobilizado Líquido	Aquisições / Reclasseif.	Baixas / Reclasseif.	Depreciação / Reclasseif.	Baixas Depreciação / Reclasseif.	Custo de Aquisição	Depreciação	Imobilizado Líquido	
IMOBILIZADO	40.222.274	-11.358.225	28.864.049	8.938.399	-6.862.038	-3.168.490	2.435.280	42.298.635	-12.091.435	30.207.200	-
Imóveis De Uso Próprio	12.850.686	-1.305.202	11.545.484	634.706	0	-133.133	25.688	13.485.392	-1.412.647	12.072.745	
Imóveis Hospitalares/Odontológicos	10.216.686	-1.305.202	8.911.484	634.706	0	-133.133	25.688	10.851.392	-1.412.647	9.438.745	
Edificações	10.216.686	-1.305.202	8.911.484	634.706	0	-133.133	25.688	10.851.392	-1.412.647	9.438.745	1,5
Imóveis Não Hospitalares/Não Odontológicos	2.634.000	0	2.634.000	0	0	0	0	2.634.000	0	2.634.000	
Terrenos Não Hospitalares	2.634.000	0	2.634.000	0	0	0	0	2.634.000	0	2.634.000	0
Imobilizado De Uso Próprio	21.856.288	-9.973.957	11.882.330	6.580.227	-5905027,27	-3.015.480	2.328.165	22.531.488	-10.661.271	11.870.216	
Hospitalares/Odontológicos	19.023.915	-8.418.880	10.605.035	4.742.258	-5155243,62	-2.159.460	2.009.551	18.610.930	-8.568.790	10.042.140	
Instalações Hospitalares	928.676	-260.841	667.835		-622.039	-35.099	209.415	306.637	-86.525	220.112	8
Máquinas E Equipamentos - Hospitalares	16.094.788	-6.764.470	9.330.318	4.645.019	-3.242.931	-2.053.219	906.029	17.496.876	-7.911.659	9.585.216	7,14
Equip. Proces. Eletrônico Dados - Hosp. Hardware	946.856	-742.835	204.021	56.179	-994.528	-24.203	766.694	8.507	-344	8.163	16,67
Móveis E Utensílios	1.053.596	-650.734	402.861	41.061	-295.746	-46.940	127.412	798.911	-570.262	228.649	10
Não Hospitalares/Odontológicos	2.832.373	-1.555.077	1.277.295	1.837.968	-749.784	-856.019	318.615	3.920.558	-2.092.481	1.828.076	
Máquinas E Equipamentos - Não Hospitalares	953.847	-524.384	429.463	441.139	-79.600	-176.810	52.230	1.315.386	-648.964	666.422	7,14
Equip. Proces. Eletrônico Dados - Hardware - Não Hosp.	54.316	-11.875	42.441	736.233	-570	-537.922	2.419	789.979	-547.378	242.601	16,67
Móveis E Utensílios - Não Hospitalares	1.443.816	-850.068	593.748	149.556	-437.001	-75.858	224.783	1.156.371	-701.143	455.228	10
Veículos - Não Hospitalares	380.394	-168.750	211.643	511.040	-232.613	-65.430	39.183	658.821	-194.997	463.825	16,67
Imobilizações Em Curso	4.413	0	4.413	1.701.236	-826864,77	0	0	878.784	0	878.784	0
Imobilizações Em Curso - Hospitalares/Odont.	4.413	0	4.413	1.701.236	-826864,77	0	0	878.784	0	878.784	
Imóveis Em Construção	0	0	0	812.841	-812.841	0	0	0	0	0	
Outras Imobilizações Em Curso	4.413	0	4.413	888.395	-14.023	0	0	878.784	0	878.784	
Outras Imobilizações	71.676	-71.676	0	22.230	-71.676	-3.725	71.676	22.230	-3.725	18.505	
Hospitalares/Odontológicos	71.676	-71.676	0	22.230	-71.676	-3.725	71.676	22.230	-3.725	18.505	
Outras Imobilizações	71.676	-71.676	0	22.230	-71.676	-3.725	71.676	22.230	-3.725	18.505	10
Direito de Uso de Arrendamento	5.439.210	-7.390	5.431.821	0	-58.470	-16.152	9.751	5.380.740	-13.791	5.366.950	
Direito de Uso de Arrendamento	5.439.210	-7.390	5.431.821	0	-58.470	-16.152	9.751	5.380.740	-13.791	5.366.950	
Direito de Uso - Máquinas e Equip. - Hosp.	5.439.210	-7.390	5.431.821	0	-58.470	-16.152	9.751	5.380.740	-13.791	5.366.950	10
INTANGÍVEL	132.752	-131.514	1.238	0	-8.937	-13.540	38.662	123.815	-106.391	17.424	-
Hospitalares / Odontológicos	132.752	-131.514	1.238	0	-8.937	-13.540	38.662	123.815	-106.391	17.424	
Sistema De Computação Hospitalar	132.752	-131.514	1.238	0	-8.937	-13.540	38.662	123.815	-106.391	17.424	10
Total do Imobilizado + Intangível	40.355.026	-11.489.739	28.865.286	8.938.399	-6.870.976	-3.182.030	2.473.943	42.422.450	-12.197.826	30.224.623	

7. PROVISÕES TÉCNICAS – PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Composto por:

		2023	2022
	Provisões	4.158.170	4.137.777
	Provisão Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(a) 294.857	279.318
	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - PC	(b) 1.108.093	1.075.814
	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - PNC	(b) 930.857	1.707.908
	Provisão de Eventos a Liquidar para o Outros Prestadores	(c) 892.210	123.814
	Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(d) 932.153	950.923
	<i>PEONA - Outros Prestadores</i>	<i>828.689</i>	<i>770.304</i>
	<i>PEONA - SUS</i>	<i>103.464</i>	<i>180.619</i>

- (a) Registro contábil do valor mensal cobrado pelo plano SANTA ISABEL SAÚDE para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Prêmios ou Contraprestações no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.
- (b) Provisão de valores devidos ao SUS, a título de ressarcimento pelos atendimentos efetuados a usuários dos planos de saúde do plano SANTA ISABEL SAÚDE, através de estabelecimentos de saúde da rede pública, reconhecidos de acordo com o relatório obtido no site da ANS. A RN 392/2015, e suas alterações posteriores, determinam que as GRU's emitidas e que ainda não foram pagas, devem estar cobertas por ativos vinculados a ANS. Entretanto, as GRU's emitidas, quando não pagas, são objeto de parcelamento junto a ANS. Em 2023 e 2022 não havia GRU's com parcelamento não deferido. Não havia GRU's sem pagamento em 2023 e 2022

O saldo está assim composto:

	2023	2022
Ressarcimento SUS - ABI's (Avisado e ainda não cobrado)	209.183	240.539
Ressarcimento SUS - Débitos Parcelados	1.829.767	2.543.183
Parcelamento do Ressarcimento SUS em Curto Prazo	898.910	835.275
Parcelamento do Ressarcimento SUS em Longo Prazo	930.857	1.707.908
Total do Ressarcimento ao SUS	2.038.950	2.783.722

- (c) Provisão correspondente ao registro dos eventos conhecidos, porém ainda não pagos, constituída em conformidade com artigo 7º, da RN-ANS 393 de 09/12/2015 e legislações posteriores. A RN 392/2015, e suas alterações posteriores, determina que as Operadoras de pequeno e médio porte devem possuir ativos garantidores vinculados para a parcela dos eventos que foram avisados a mais de 60 dias e que ainda não foram pagos. Não havia valores avisados a mais de 60 dias em 2023 e 2022.
- (d) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representa os eventos ocorridos, porém não avisados ao plano SANTA ISABEL SAÚDE, calculada de acordo com orientações contidas no artigo 11 da RN 574/2023.

A PEONA relativa aos eventos de ressarcimento ao SUS foi calculada observando as determinações das Resoluções Normativas-ANS números 393 e 442 e alterações posteriores.

Em atendimento a RN 521/2022 e RN 574/2023, as Operadoras devem manter Ativos Garantidores e Lastro Financeiro suficientes para garantir essas provisões técnicas. Em 31/12/2023, o **Santa Isabel Saúde**, estava regular em relação a estes ativos garantidores, conforme demonstramos:

PROVISÕES TÉCNICAS			
DESCRIÇÃO	ATÉ 30/60 DIAS	MAIS 30/60 DIAS	TOTAL
1. PROVISÕES TÉCNICAS	1.824.362,73	2.038.950,37	3.863.313,10
I. P.E.L. - SUS - Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	0,00	2.038.950,37	2.038.950,37
II. P.E.L. - Provisão Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	892.209,55	0,00	892.209,55
III. PEONA - Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados	932.153,18	0,00	932.153,18
DESCRIÇÃO	VINCULAÇÃO		LASTRO
2. NECESSIDADE DE LASTRO / VÍNCULO	2.971.103,55		3.863.313,10
(-) DEDUÇÕES		2.038.950,37	2.038.950,37
a) Ressarcimento SUS - Parcelamentos Aprovados pelas ANS		1.829.767,08	1.829.767,08
b) ABI's Notificados sem GRU x % Adimplência Ressarcimento SUS		209.183,29	209.183,29
(=) TOTAL NECESSIDADE DE LASTRO/VÍNCULO		932.153,18	1.824.362,73
ATIVOS GARANTIDORES			
DESCRIÇÃO	VINCULADOS	NÃO VINCULADOS	TOTAL
3. ATIVOS GARANTIDORES	2.862.859,02	0,00	2.862.859,02
I. Disponibilidade Financeira	2.862.859,02	0,00	2.862.859,02
a) Aplicações Financeiras Vinculadas	2.862.859,02	0,00	2.862.859,02
4. RESULTADO DA ANÁLISE DA REGULARIDADE PERANTE A ANS			VALOR
I.	REGULAR - Suficiência de Lastro		1.038.496,29
II.	REGULAR - Excesso de Vínculo		1.930.705,84

8. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Composto por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Circulante:		
Instituições Financeiras	7.085.715	5.538.848
Não Circulante:		
Instituições Financeiras	16.947.071	14.868.629
TOTAL	<u>24.032.786</u>	<u>20.407.477</u>

Os encargos contratuais são os normais de mercado para a modalidade específica, e variam de 0,45% a 2,88% ao mês e 5,00% a 34,56% ao ano, com vencimento final previsto para 2026, sendo garantidos por aval dos diretores e/ou alienação fiduciária.

9. DÉBITOS DIVERSOS

O saldo era composto por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Circulante	<u>9.496.374</u>	<u>6.852.611</u>
Despesas com Pessoal (a)	2.474.790	2.437.204
Fornecedores a pagar (b)	4.191.601	3.767.647
Contas a pagar (c)	2.829.983	647.760
Não Circulante	<u>1.341.391</u>	<u>578.522</u>
Contas a pagar (c)	361.576	578.522
Receitas Diferidas - CPC 07 (d)	979.814	0

(a) Despesas com Pessoal, refere-se basicamente:

- i. Valor líquido da folha de salários do mês de dezembro, cuja liquidação é feita até o 5º dia útil do mês de janeiro. Sendo R\$ 416.693 em 2023 e R\$ 496.649 em 2022;
- ii. Registro proporcional dos direitos adquiridos pelos colaboradores em relação a suas Férias, calculadas com base no salário de dezembro, acrescido do 1/3 constitucional e dos encargos de FGTS. Sendo R\$1.928.418 em 2023 e R\$ 1.839.070 em 2022;
- iii. Valores retidos da folha de pagamento dos colaboradores, decorrentes de pensão alimentícia e, empréstimo consignados, a serem repassados aos credores. Sendo R\$ 73.541 em 2023 e R\$ 47.076 em 2022;

(b) Fornecedores

Relativo a valores a pagar aos fornecedores de serviços, materiais e medicamentos e despesas administrativas, registrados pelo regime de competência em contrapartida as contas de resultado. Os saldos não apresentam valores com vencimentos anteriores a 31 de dezembro, sendo R\$4.191.602 em 2023 e R\$3.767.647 em 2022;

(c) Contas a Pagar:

i Valores recebidos de pacientes particulares por conta de exames e/ou internações pendentes de faturamento, sendo R\$ 319.202 em 2023 e R\$ 358.499 em 2022; ii. Parcelamento de Débito 14/020, decorrente de auditoria do SUS, sendo R\$ 578.522 em 2023 e R\$ 867.783 em 2022; iii. Convênios firmados com órgãos públicos para aquisição de equipamentos hospitalares. Os valores são baixados à medida que os valores são realizados, sendo R\$ 2.293.835 em 2023 e R\$ 0 em 2022;

(d) Receitas Diferidas – CPC 07

Receita decorrente da aquisição de bens para o ativo imobilizado com recursos dos diversos convênios firmados e que são apropriadas ao resultado em conformidade com o Pronunciamento Técnico - CPC 07, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, na mesma proporção em que os bens são depreciados.

10. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A ASSOCIAÇÃO é parte envolvida em processos judiciais de natureza cível, decorrentes do curso normal de suas atividades. De acordo com a expectativa do Corpo Jurídico da entidade, a probabilidade de êxito no julgamento dessas ações é superior a 50% (cinquenta por cento), sendo PROVÁVEL que haja a saída de recursos para sua liquidação. Para essas contingências foram constituídas provisões, representando o montante de R\$ 1.231.895 em 2023 e R\$ 665.973 em 2022.

A ASSOCIAÇÃO ainda possui em trâmite o montante de R\$ 8.554.719 em 2023 e R\$ 9.469.875 em 2022, relacionados a processos administrativos e judiciais, que, segundo seus Assessores Jurídicos, é POSSÍVEL que haja uma saída de recursos para sua quitação, ou seja, a probabilidade de êxito para essas ações é inferior a 50% (cinquenta por cento).

11. COBERTURA DE SEGUROS

A ASSOCIAÇÃO adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais perdas, considerando a natureza de sua atividade.

12. PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social está constituído pelo patrimônio inicial da ABC acrescido dos Superávits/Déficits de exercícios anteriores, sendo R\$ 20.412.373 em 2023 e R\$ 17.784.016, estando suas variações apresentadas na DMPL – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.

13. RECEITAS OPERAC. ASSIST. SAÚDE NÃO RELACIONADAS C/PLANOS SAUDE DA OPERADORA

Representado pelas receitas auferidas pela atividade hospitalar não relacionada com os usuários do plano de saúde e decorrentes de atendimento a convênios mantidos com outras pessoas jurídicas e órgãos governamentais municipais e estaduais, bem como das receitas auferidas no atendimento aos usuários do Sistema Único de Saúde.

RECEITA	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Serviços Prestados - Particulares	7.623.476	7.790.780
Serviços Prestados - Planos de Saúde	20.126.921	18.418.780
Serviços Prestados - SUS	46.639.651	42.729.868
Subvenções e Doações	12.817.675	8.940.675
Convênios Públicos	0	30
Outras – Operacionais	132.478	4.004.725
Totais	<u>87.340.201</u>	<u>81.884.858</u>

14. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS C/PLANOS SAÚDE DA OPERADORA

Representado pelas despesas e custos necessários ao atendimento da atividade hospitalar não relacionada com o plano de saúde e decorrentes de atendimento a convênios mantidos com outras pessoas jurídicas e órgãos governamentais municipais e estaduais, bem como das receitas auferidas no atendimento aos usuários do Sistema Único de Saúde. A composição dos saldos pode assim ser demonstrada:

CUSTOS / DESPESAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestação de Serviços Médicos	20.453.831	19.456.267
Materiais e Medicamentos	24.828.156	21.177.834
Provisão para Perdas	5.194.487	2.959.257
Pessoal Próprio	23.592.783	21.040.379
Serviços de Terceiros	1.123.051	1.006.168
Localização e Manutenção	6.477.561	5.724.008
Publicidade e Propaganda	321.150	252.080
Tributos	18.483	38.299
Expediente e Comunicação	69.556	79.329
Depreciação e Amortização	1.244.022	1.175.514
Administrativas Diversas	1.437.356	839.214
Outras - Operacionais	27.570	21.962
Total	<u>84.788.006</u>	<u>73.770.311</u>

15. ATIVIDADE ASSISTENCIAL

Em atendimento ao Decreto 7237/2010, Lei 12101/2009, revogada pela Lei Complementar 187 de 16/12/2021 e, conforme definição dada pela Portaria MS 312, de 30/04/2002, a ASSOCIAÇÃO oferta a prestação de todos os seus serviços ao Sistema Único de Saúde – SUS no percentual mínimo de 60% de sua capacidade instalada, e comprova, anualmente, o mesmo percentual em internações realizadas, medida por paciente-dia.

16. ISENÇÕES E IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

A ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA é uma Entidade sem fins lucrativos, certificada como Entidade Beneficente de Assistência Social na Área de Saúde – CEBAS/SAÚDE, cumprindo todas as exigências legais para usufruir da isenção do recolhimento da Contribuição Previdenciária sobre a folha de pagamento de salários e autônomos, sendo R\$ 5.970.862 em 2023 e R\$ 5.339.338 em 2022.

17. CONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades apresentada conforme orientações da Resolução Normativa 418/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e o Pronunciamento Técnico CPC 03.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Superávit/Déficit (resultado líquido)	2.628.358	7.960.564
Ajustes que não representam entrada ou saída de caixa	2.515.127	(4.411.763)
Depreciação e amortização	1.244.874	1.175.514
Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC	5.427.286	3.474.286
Despesas de juros sobre financiamentos	3.101.107	2.416.966
Variação da PEONA	(18.769)	(147.076)
Baixa de créditos não recebidos	4.994	0
Renda de Investimentos	(11.536)	0
Resultado na venda do imobilizado	1.031.262	0
Doações de Imóveis, máquinas e equipamentos	(1.051.545)	(2.324.432)
Provisão de Subvenções	(7.142.276)	(5.158.186)
Outras Receitas operacionais	(70.270)	(3.848.835)
(=) Resultado Líquido Ajustado	5.143.485	3.548.801
Variação das Aplicações	(322.716)	(275.187)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(322.716)	(275.187)
Variação Créditos de Operações de Assistência à Saúde	(8.122.458)	(3.573.476)
Contraprestação pecuniária a receber	(259.472)	1.043.452
Créditos operacionais não relacionados com o plano	(7.862.986)	(4.616.928)
Outras Variações de Ativos e Passivos	6.409.288	(949.692)
(Aumento) ou diminuição de bens e títulos a receber	2.597.190	(1.288.701)
(Aumento) ou diminuição de despesas antecipadas	(39.144)	11.134
(Aumento) ou diminuição do Realizável a Longo Prazo	1.121.026	632.631
Aumento ou (diminuição) de Prov. Técnicas Oper. Assist. Saúde	20.394	(434.759)
(Aumento ou (diminuição) de Débitos Oper. Assist. Saúde	(9.048)	14.774
Aumento ou (diminuição) de Débitos Oper. Assist. Saúde NRPSO	(946.058)	210.659
Aumento ou (diminuição) de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	258.295	(592.277)
Aumento ou (diminuição) de Débitos Diversos de Curto Prazo	2.643.764	786.168
Aumento ou (diminuição) de Débitos Diversos de Longo Prazo	762.869	(289.321)
(=) Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	3.107.599	(1.249.554)

18. SEGREGAÇÃO DAS INFORMAÇÕES

Conforme disposto no parágrafo primeiro do Art. 6º da Lei Complementar 187/2021, que revogou a Lei nº 12.101/09, a evidenciação da segregação das informações dispostas no balanço patrimonial e demonstração de resultado publicados nas páginas 11 e 12, estão assim dispostas:



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ nº 25.335.803/0001-28
NOTAS EXPLICATIVAS
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em Reais – Centavos Omitidos)



BALANÇO PATRIMONIAL SEGREGADO POR ATIVIDADE

ATIVO	HOSPITAL	PLANO	TOTAL	PASSIVO	HOSPITAL	PLANO	TOTAL		
ATIVO CIRCULANTE	21.239.645	9.215.024	30.454.669	PASSIVO CIRCULANTE	18.515.967	3.312.009	21.827.976		
Disponível	5.721.494	9.725	5.731.219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	0	3.227.313	3.227.313	
Realizável	16.474.478	3.659.519	20.133.997	Provisão Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	7(a)	0	294.857	294.857	
Aplicações	3	0	2.862.859	2.862.859	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	0	1.108.093	1.108.093
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	2.862.859	2.862.859	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist.	7(c)	0	892.210	892.210
Créditos Operações c/Planos Assist. Saúde	4	0	796.660	796.660	Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7(d)	0	932.153	932.153
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	796.660	796.660	Débitos de Operações de Assistência Saúde		0	5.726	5.726
Créd.Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde OPS	4	16.474.478	0	16.474.478	Débitos Oper.Assist. Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde Oper.	2(n)	790.826	0	790.826
Bens e Títulos a Receber	5	(1.007.749)	5.545.780	4.538.030	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.222.021	0	1.222.021
Créditos a Receber		4.530.480	7.551	4.538.030	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	7.085.715	0	7.085.715
Estoques		1.440.817	0	1.440.817	Débitos Diversos	9	9.417.405	78.970	9.496.374
Almoxarifado		238.366	0	238.366					
Adiantamento Empregados		117.848	4.647	122.495					
Adiantamento Fornecedores		310.405	2.904	313.309					
Outros Créditos e Bens a Receber		2.423.043	0	2.423.043					
Conta Corrente - HOSPITAL / PLANO		(5.538.229)	5.538.229	0					
Despesas Antecipadas		51.423	0	51.423					
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.527.416	3.381	32.530.797	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.582.365	2.162.752	20.745.117		
Realizável a Longo Prazo	2.076.151	0	2.076.151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	930.857	930.857	
Aplicações Livres		10.111	0	10.111	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	0	930.857	930.857
Depósitos Judiciais e Fiscais		112.085	0	112.085	Provisões	10	0	1.231.895	1.231.895
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	5.(c)	1.953.956	0	1.953.956	Provisões para Ações Judiciais		0	1.231.895	1.231.895
Investimentos	230.022	0	230.022	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		293.903	0	293.903	
Outros Investimentos		230.022	0	230.022	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	16.947.071	0	16.947.071
Imobilizado	6	30.203.819	3.381	30.207.200	Débitos Diversos	9	1.341.391	0	1.341.391
Imóveis de Uso Próprio		12.072.745	0	12.072.745					
Imóveis de Uso Próprio - Hosp. / Odont.		9.438.745	0	9.438.745					
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp. / Não Odont.		2.634.000	0	2.634.000					
Imobilizado de Uso Próprio		11.866.835	3.381	11.870.217					
Bens Móveis - Hosp. / Odont.		10.042.140	0	10.042.140					
Bens Móveis - Não Hosp. / Não Odont.		1.824.695	3.381	1.828.076					
Imobilizações em Curso		878.785	0	878.785					
Outras Imobilizações - Hosp. / Odont.		18.505	0	18.505					
Direito de Uso Imobilizado		5.366.950	0	5.366.950					
Intangível	6	17.424	0	17.424					
TOTAL DO ATIVO	53.767.061	9.218.405	62.985.466	TOTAL DO PASSIVO	53.767.061	9.218.405	62.985.466		
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	12	16.668.729	3.743.644	20.412.373	
				Patrimônio Social		16.792.844	0	16.792.844	
				Reservas		991.172	0	991.172	
				Reservas Patrimoniais		991.172	0	991.172	
				Superávit / Déficit Acumulado		(1.115.287)	3.743.644	2.628.358	

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEGREGADA POR ATIVIDADE

	NE	HOSPITAL	PLANO	TOTAL
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	15.359.301	15.359.301
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	15.359.301	15.359.301
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	15.359.301	15.359.301
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	2(v)	0	(9.542.418)	(9.542.418)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	(9.561.188)	(9.561.188)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	18.769	18.769
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		0	5.816.882	5.816.882
Receitas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	13	87.339.534	667	87.340.201
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		27.750.397	0	27.750.397
Outras Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		46.639.651	0	46.639.651
Outras Receitas Operacionais		12.949.487	667	12.950.154
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		0	(456.008)	(456.008)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		0	(223.209)	(223.209)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		0	(232.800)	(232.800)
Outras Desp. Operac. Não Relacionadas com Planos Saúde Operadora	14	(84.788.006)	0	(84.788.006)
RESULTADO BRUTO		2.551.528	5.361.541	7.913.069
Despesas de Comercialização		0	(79.872)	(79.872)
Despesas Administrativas		0	(1.377.457)	(1.377.457)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		(2.968.076)	(160.567)	(3.128.643)
Receitas Financeiras		628.479	110.207	738.686
Despesas Financeiras		(3.596.555)	(270.774)	(3.867.328)
RESULTADO PATRIMONIAL		(698.739)	0	(698.739)
Receitas Patrimoniais		527.523	0	527.523
Despesas Patrimoniais		(1.226.262)	0	(1.226.262)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.115.287)	3.743.644	2.628.358
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(1.115.287)	3.743.644	2.628.358

19. CAPITAL REGULATÓRIO

Em atendimento à obrigatoriedade prevista pela ANS no art. 9º da RN 569, de 19/12/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas Operadoras é o maior valor entre o Capital Base (CB) e o Capital Baseado em Risco (CBR). Assim, em dezembro/2023 a análise de suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da Operadora em relação ao Capital Regulatório, era a seguinte:

Capital Regulatório	Exigido	PLA dezembro/23	Análise Suficiência
Capital Base (CB)	939.699	20.116.557	19.176.858
Capital Baseado em Risco (CBR)	6.333.312	20.116.557	13.783.245

Conforme demonstrado acima, observa-se que o PLA é suficiente em relação ao CBR no montante de R\$13.783.245.

A composição de cada um dos riscos que compõem o Capital Baseado em Risco (CBR) em dezembro/2023, era a seguinte:

Risco	Valor	
Risco de Crédito (CRC)	CRC1	0
	CRC2	1.858.502
	CRC - Final	1.858.502
Risco de Subscrição (CRS)	CRS.Pre	669.341
	CRS.Pro	33.616
	CRS.SUS	826
	CRS.Ra	0
	CRS.Rm	0
	CRS - Final	681.144
Risco Operacional e Legal (CRO)	CRO - Final	3.053.912
Risco de Mercado (CRM)	CRM - Final	1.809.200
CBR - FINAL		6.333.312

20. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A ASSOCIAÇÃO não adotou as instruções contidas na NBC TG 48, de 25/11/2016, que dispõe sobre instrumentos financeiros, pois sua Administração entendeu que tais instruções não representam efeitos relevantes.

21. SUBVENÇÕES E DOAÇÕES (RESOLUÇÃO CFC nº 1.305/10 – NBC TG 07)

A ASSOCIAÇÃO recebeu recursos decorrentes de subvenções e doações, cujos valores estão contemplados dentro da rubrica “Outras Receitas Operacionais”, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Receitas com Subvenções Federais	5.095.368	306.193
Receitas com Subvenções Estaduais	5.307.121	1.330.610
Receitas com Subvenções Municipais	1.363.641	4.979.440
Receitas com Doações Diversas	1.051.545	2.324.432
Total	<u>12.817.675</u>	<u>8.940.675</u>

22. EVENTOS SUBSEQUENTES

A Administração não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração das Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ubá/MG, 31 de dezembro de 2023.

Fabiano dos Santos
Diretor Presidente

Elisangela Aparecida Costa Cruz Borges
Contadora - CRCMG – 124675/O-3

PARECER DO CONSELHO FISCAL

À
Diretoria da Associação Beneficente
Católica
Nesta

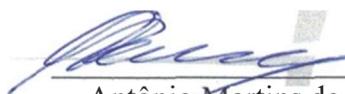
Prezados Senhores,

Os membros efetivos do Conselho Fiscal da Associação Beneficente Católica — ABC, em pleno exercício da sua função, examinando os Balanços Patrimoniais e as respectivas Demonstrações de Resultado, Fluxo de Caixa, Mutações do Patrimônio Social e das origens e aplicações de recursos, correspondentes aos exercícios findos em 2022 e 2023, elaborados sob responsabilidade de sua Administração, constataram a regularidade nos valores apresentados, dando parecer favorável que as referidas contas devam ser aprovadas por essa Diretoria.

Ubá, 20 de março de 2024.



Décio Vieira CPF:210.382.796-15 / M2.110.424



Antônio Martins de Andrade CPF:262.628.357-68 / M1.208.328



Marcelo Soares Henriques CPF: 067.952.136-41 / MG-14.006.748

Tel.: 32 3539-1188

Rua Frei Cornélio, 200 - Laurindo de Castro - CEP 36507-140 - Ubá - Minas Gerais
CNPJ: 25.335.803/0001-28 - INSC. EST. 699.029728.0098

Belo Horizonte, 19 de março de 2024

Ilmos. Senhores Diretores e Administradores da
Associação Beneficente Católica
(Hospital Santa Isabel)
Ubá - MG

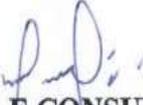
A/C.: Fabiano dos Santos
Diretor Presidente

Prezados Senhores,

Anexamos à presente, nosso relatório da auditoria externa às Demonstrações Contábeis e Financeiras levantadas em 31 de dezembro de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Conta de Resultados do Exercício, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Social, acrescidas das Notas Explicativas elaboradas pela Administração.

Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para os esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários,

Atenciosamente,


R&R AUDITORIA E CONSULTORIA
Warley de Oliveira Dias
Diretor

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores Diretores e Administradores da
Associação Beneficente Católica
(Hospital Santa Isabel)
Ubá - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e seus 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 anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações, as mutações de seu patrimônio social e seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, concomitante as aplicáveis as entidades sem fins lucrativos.

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 **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, 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.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis e financeiras findas em 31 de dezembro de 2022 apresentadas para fins comparativos foram por nós auditadas, com emissão de Parecer datado de 30 de março de 2023 sem ressalvas e parágrafo de ênfase quanto ao cumprimento de exigências da ANS, que levaram em 07 de fevereiro de 2023, a publicação da Resolução Operacional 2789 determinando o encerramento do regime de direção fiscal ao qual a Operadora estava submetida desde fevereiro de 2020.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

A Administração da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, é a 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. Recebemos o Relatório da Administração, e não temos nada a relatar.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, é a responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, 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 **Operadora**, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS 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 os procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos Controles Internos da **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**.
- 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 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 **Associação Beneficente Católica (Hospital Santa Isabel)**, a não mais se manter em continuidade operacional.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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.

Belo Horizonte, 19 de março de 2024

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG n° 5.198-02

CVM 8460


Warley de Oliveira Dias
CONTADOR
CRC/MG n. ° 094.865