



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG

Fone 0 xx 32 3229-2222

E-mail: santacasa@santacasajf.org.br

CNPJ: 21.575.709/0001-95

Inscrição Estadual: ISENT0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

Relatório da Administração de 2018

A demonstração contábil abaixo apresentada evidencia, qualitativa e quantitativamente, a posição patrimonial e financeira da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora. Colocamos à disposição, para conhecimento e análise, a situação econômico- financeira e patrimonial, com os respectivos demonstrativos contábeis, devidamente auditados conforme exigência da ANS, referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018, em cumprimento às normas que regem a Instituição.

A Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora completou 164 anos em 2018 e encerrar um ano é muito além de medir números, estatísticas e gráficos. É ter a certeza de que o nosso trabalho fez a diferença na vida de nossos pacientes, suas famílias, nossos colaboradores e de toda a comunidade. Afinal, o compromisso da instituição é com as pessoas. É por elas que nos dedicamos, arduamente, dia e noite, para que hoje, mais do que resultados, possamos ter a certeza de termos entregue sorrisos, esperança e transformação.

Pela primeira vez nos últimos seis anos, houve fechamento anual com resultado contábil positivo, com superávit de R\$ 8,5 milhões de reais no ano, o que vem a consolidar a reestruturação que a atual gestão implementou no período recente. Esta melhoria deve-se ao contínuo crescimento das receitas, com a expansão da operadora de saúde Plasc e o maior número de clientes de Convênios. Apesar do fraco desempenho da economia brasileira em 2018, embora tenha crescido mesmo que ainda com grandes restrições aos investimentos públicos e à geração de empregos, a Santa Casa continuou investindo em infraestrutura, gestão da qualidade e expansão dos seus serviços para oferecer mais efetividade no tratamento, conforto e acolhimento aos clientes. A Santa Casa vem demonstrando grande resiliência ao enfrentar os desafios, mantendo estabilidade num momento de crise pela qual passaram todos os hospitais filantrópicos do país. Exemplo desse esforço e estratégia foi a manutenção da contratação da PricewaterCoopers (PwC) como consultoria para suporte técnico com foco na consolidação dos resultados e geração de valor.

Para 2019, esperamos um crescimento mais vigoroso da economia, possibilitando a superação definitiva da crise econômica que restringe a expansão do setor de saúde e a ampliação do acesso à saúde. Para a operadora Plasc, prevemos um crescimento mais acelerado no número de beneficiários e o aumento da oferta dos serviços de nossa rede própria. Nesse sentido, inauguramos dois novos espaços: a loja do Plasc Empresas, como foco na agilidade, conforto e qualidade dos atendimentos aos empreendedores e empresários da Zona da Mata e o Plasc Zona Norte, composto de um novo Espaço Clínico dedicado àquela região e ainda atendimento ambulatorial, posto de coletas de exames e venda de planos, aumentando nossa cobertura aos novos e antigos clientes dessa região de Juiz de Fora.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

Continuaremos investindo na prestação de serviços de alta qualidade aos nossos clientes de Convênios e ao SUS, focando em resultados clínicos, gestão de custos e satisfação do cliente. A Santa Casa de Juiz de Fora tem como objetivo manter seu lugar histórico como referência em qualidade de assistência, pesquisa, tecnologia e formação de recursos humanos em saúde na região da Zona da Mata e no estado de Minas Gerais.

Para expansão das Unidades de negócio nos próximos anos, foi adquirido terreno de 386,40 m² situado na Rua Professor Benjamim Colucci, nº 26, bairro Passos, no valor de R\$ 1.100.000,00 (Hum milhão e cem mil reais).

A Operadora Plasc, ao final do exercício de 2018, alcançou a marca de 50.850 vidas. Também tivemos um faturamento recorde de R\$ 16,2 milhões no mês de dezembro, significando um crescimento de 18,25% em relação ao faturamento médio mensal de 2017, que foi de R\$ 13,7 milhões.

A receita do Plasc em 2018 foi de R\$ 173,2 milhões, enquanto a de 2017 foi de R\$ 156,7 milhões, o que representa um crescimento de 10,53%. No mesmo período, as despesas aumentaram de R\$ 100,7 para R\$ 103,2 milhões, um crescimento de 2,48%. A resultante desses valores é um superávit de R\$ 70 milhões da Operadora neste ano, que é cerca de 25,0% superior ao superávit obtido em 2017, de R\$ 56,0 milhões.

O foco na venda de planos empresariais continuou em 2018 e o objetivo foi atingido por meio da renovação de contratos e de novas comercializações, atingindo o total de 2.692 contratos empresariais, correspondendo a um acréscimo de 14,60% em relação ao ano de 2017, quando o registro era de 2.349 contratos. Tais contratos representaram, no final de 2018, 22.844 vidas, um crescimento superior a 8,26 % em relação a 2017, quando esta carteira possuía 21.100 vidas.

A política de verticalização de serviços próprios foi ampliada: Espaço Clínico (atendimento médico-ambulatorial), Clínica da Saúde (Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição), Vida Saudável (atendimento multiprofissional de saúde) e Clínica de Fisioterapia. Também foram implantados o serviço de Terapia Ocupacional, com aquisição de equipamentos modernos, contratação de pessoal especializado e o novo Laboratório Plasc na avenida Barão do Rio Branco, anexo ao complexo hospitalar da Santa Casa de Juiz de Fora.

Com relação aos serviços próprios, destacamos em primeiro lugar o Espaço Clínico Santa Casa/Plasc, que realizou em 2018 cerca de 50 mil consultas médicas, o que representou um crescimento superior a 35% em relação ao ano anterior, e cerca de 8 mil procedimentos médicos.

glu.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

Com cerca de 600 pacientes crônicos em acompanhamento ambulatorial e domiciliar por médicos e equipe multidisciplinar, a evolução do programa Saúde Integral, pertencente ao Vida Saudável Plasc, tem apresentado resultados significativos frente à condição clínica dos pacientes, o que pode ser observado pelo tempo de permanência em domicílio sem reinternação destes, que saltou de 55 dias sem internação (2014), para 174 dias, em janeiro de 2018.

No ano de 2018, houve grande ampliação do número de atendimentos da Clínica da Saúde, com um crescimento de 38% em relação ao ano anterior. Foram 36.393 atendimentos, distribuídos entre Psicologia com 24.020 (37% de acréscimo), Nutrição com 2.856 (15% de acréscimo) e Fonoaudiologia com 9.517 (39% de acréscimo).

A Clínica da Saúde Plasc-Fisioterapia, implantada em 2017, naquele ano realizou cerca de 20 mil atendimentos, nas especialidades de Fisioterapia convencional, RPG, Respiratória, Uroginecológica, Neuropediátrica e Terapia Ocupacional. Já em 2018 foram realizadas 50.017 sessões de Fisioterapia e 2.235 sessões de Terapia Ocupacional.

Há ainda investimentos em inovações tecnológicas que melhoram o desempenho nos seus setores de atuação. Entre esses avanços podemos citar a implantação do workflow, cujo fluxo automatiza o processo de agendamento de cirurgia eletiva tanto para o SUS quanto para os convênios. Com o intuito de tornar a Santa Casa referência, também de novas metodologias, tecnologias, produtos e serviços na área da saúde, estamos em processo de contratação de um Gerente de Inovação Tecnológica, visando alavancar iniciativas que criem posicionamento estratégico de destaque no mercado regional e nacional.

Implantamos a rede Wifi gratuita, além de internet livre para os pacientes. A rede servirá de base para a instalação de inúmeros aplicativos móveis para o Hospital, como a gestão de hotelaria e o atendimento da enfermagem à beira leito. Foi implantada a ferramenta "Analytics", que é utilizada para o profissional elaborar painéis de gestão à vista e disponibilizar os dados no monitor em tempo real de forma gráfica, assim como a análise de dados.

O Projeto Viver em Movimento, desenvolvido pelo SESMT e a CIPA, recebeu o 8º Prêmio Gestão do Absenteísmo e Reabilitação Profissional, em novembro de 2018. O projeto visa melhorar a qualidade de vida dos funcionários, através de práticas de atividades físicas, alimentação saudável e acompanhamento periódico dos funcionários. Essas práticas foram fundamentais para reduzir o número de absenteísmo, diminuir os agravamentos de doenças crônicas e proporcionar maior interação entre os colaboradores.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222
CNPJ: 21.575.709/0001-95

E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
Inscrição Estadual: ISENT0

A Santa Casa foi beneficiada pelo Programa Energia Inteligente da CEMIG, em parceria com o governo de Minas Gerais. As alterações realizadas por meio do incentivo irão reduzir o consumo de energia no hospital. A Instituição recebeu autoclave para a Central de Material Esterilizado e lâmpadas de LED que serão instaladas em todo o Hospital.

Somos o segundo maior centro de transplantes renais de Minas Gerais, conforme divulgado no Registro Brasileiro de Transplantes. Realizamos 87 transplantes de rim, o primeiro transplante de rim e pâncreas e 03 de fígado. Foram 336 pacientes avaliados no ambulatório de pré-transplantes, recorde que demonstra o reconhecimento e a credibilidade do serviço; 350 pacientes à espera de um rim, 5 pacientes para transplante de pâncreas e rim e 1 para pâncreas isolado.

Em relação aos avanços na arquitetura da Instituição, abrangendo as mudanças de conceitos, no sentido de consolidar um ambiente hospitalar mais moderno e humanizado, apresentamos a seguir as obras e os projetos realizados em 2018:

A ampliação da Portaria Principal e as alterações do fluxo interno do hospital foram iniciadas, visando melhorar a infraestrutura de acesso ao hospital. Com um ambiente mais acolhedor e acessível, o objetivo é garantir a segurança do paciente nesse espaço do primeiro contato do cliente com o hospital.

A loja do Plasc Empresas foi inaugurada em outubro e concebida para agilizar o atendimento ao cliente, além de oferecer soluções aos novos e atuais beneficiários do plano de saúde, com mais conforto e qualidade. A ideia do projeto foi criar um ambiente sem barreiras de acesso, como forma de aproximar o cliente da prestadora de serviços. Além disso, os materiais, a iluminação e o uso de plantas no local buscaram proporcionar um ambiente mais aconchegante.

No final de novembro, foram inaugurados dois ambientes na Zona Norte de Juiz de Fora: a Loja PLASC Vendas e o Espaço Clínico Santa Casa/Plasc. Este configura-se como um espaço moderno para atendimento nas principais especialidades médicas e um posto de coleta do laboratório de análises clínicas. A loja é mais um ponto de vendas e atendimento administrativo completo, garantindo mais conforto aos clientes que residem na Zona Norte da cidade.

Buscando a qualificação constante de seu serviço, em março de 2018 a Santa Casa conquistou o nível máximo da Acreditação ONA com upgrade para o nível 3 – Acreditado com Excelência. O princípio deste nível é a “excelência em gestão”.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

Em novembro de 2018, a Santa Casa também confirmou o atendimento aos requisitos da norma ISO 9001:2015, na 1ª auditoria periódica na versão 2015, com resultado que superou as expectativas, sem nenhum apontamento de não conformidade nos processos.

Os resultados no período demonstram uma crescente maturidade Institucional, sempre com o compromisso de buscar melhorias e garantir a continuidade do processo integrado com foco na qualidade e segurança, com manutenção do Sistema de Gestão da Qualidade cada vez mais robusto em busca de novos objetivos, como a certificação internacional, planejada para o próximo período do Planejamento Estratégico 2018-2021.

Em 2018 atingimos a marca de 20 mil exames de Triagem Auditiva Neonatal (TAN) ou teste da Orelhinha, como é popularmente chamado, em recém-nascidos no Hospital pelo Sistema Único de Saúde. Esta avaliação detecta a normalidade da audição. O diagnóstico precoce, apesar de não determinar a cura, auxilia a prevenir qualquer distúrbio de fala e linguagem da criança.

A Iniciativa Hospital Amigo da Criança recebeu, em outubro de 2018, a manutenção da certificação, cuja titulação aconteceu em janeiro de 2009, sendo o primeiro hospital da cidade e região a ser intitulado Hospital Amigo da Criança.

Com Hospital de Ensino, o Programa de Residência Médica de Nefrologia foi vistoriado pelo MEC em outubro de 2018 e reconhecido até 20 de novembro de 2023, garantindo de forma progressiva e planejada a melhoria da qualidade dos serviços de atenção à saúde oferecidos pelo Hospital, mediante a atuação multiprofissional.

Ainda em 2018, na tarde do dia 6 de setembro, o então candidato a Presidência da República, Jair Messias Bolsonaro, sofreu um atentado com arma branca durante ação de campanha em Juiz de Fora. Ele foi trazido para a emergência da Santa Casa que, imediatamente, prestou primeiros socorros, fez exames e o encaminhou para o centro cirúrgico. Após a cirurgia, uma coletiva de imprensa foi montada no auditório e transmitida ao vivo pelo Jornal Nacional, Globo News e pelas mídias sociais do hospital. Jair Bolsonaro foi eleito presidente, e em seu primeiro discurso agradeceu à Santa Casa pelo atendimento prestado. Tudo isto colocou a Santa Casa de Juiz de Fora em destaque no país e no mundo.

No dia 23 de outubro de 2018, o SESMT promoveu, em parceria com o Corpo de Bombeiros Militar, um treinamento de incêndio e desocupação de área. O simulado de operações aconteceu no 1º e 5º andares, e no Serviço de Urgências Especializadas, com o objetivo de verificar o plano de abandono do hospital em caso de emergência, através de ações de combate, desocupação e socorro de vítimas. O simulado contribuiu para reconhecer que o plano desenvolvido demonstrou eficácia e eficiência em caso de uma situação caótica na Instituição e de apoio aos arredores.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

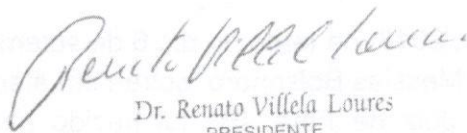
Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

No dia 28 de novembro de 2018, o presidente da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora, doutor Renato Villela Loures, recebeu em Brasília – DF, das mãos do Secretário Executivo Substituto do Ministério do Trabalho, Ricardo Leite, a Comenda da Ordem do Mérito do Trabalho Getúlio Vargas. A Solenidade foi presidida pelo Presidente da República Michel Temer, no Tribunal Superior do Trabalho. A premiação é concedida como forma de reconhecimento ao trabalho e pela importância do serviço prestado no controle social das políticas públicas de trabalho, emprego e renda em benefício dos brasileiros.

A Ordem do Mérito do Trabalho foi instituída em 1965, e possui cinco diferentes graus: grã-cruz, grande oficial, comendador, oficial e cavaleiro. O hospital recebeu a de GRANDE OFICIAL (grau 3), dada a Senadores e Deputados Federais, Conselheiros do Conselho Nacional de Justiça, Ministros dos Tribunais Superiores, Enviados Extraordinários e Ministros Plenipotenciários estrangeiros, Presidentes de Assembleias Legislativas, Vice- Almirantes, Generais-de-Divisão, Majores-Brigadeiros, Presidentes de Tribunais Regionais e outras personalidades de hierarquia equivalente.

Já no dia 18 de dezembro o presidente da Santa Casa de Juiz de Fora, doutor Renato Villela Loures, recebeu a Moção e a Medalha Pedro Ernesto, das mãos do vereador Alexandre Isquierdo, da Câmara Municipal do Rio de Janeiro (RJ). A solenidade foi no Salão Nobre do hospital. A homenagem foi escolhida por conta do atendimento prestado ao então candidato à Presidência da República, Jair Bolsonaro.



Dr. Renato Villela Loures
PRESIDENTE



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

ATIVO

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | <u>57.880.784,41</u> | <u>41.107.095,12</u> |
| Disponível | <u>914.717,79</u> | <u>464.206,86</u> |
| Realizável | <u>56.966.066,62</u> | <u>40.642.888,26</u> |
| Aplicações Financeiras | 3 <u>27.725.011,76</u> | <u>15.012.175,29</u> |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | <u>12.832.463,29</u> | <u>12.442.631,05</u> |
| Aplicações Livres | <u>14.892.548,47</u> | <u>2.569.544,24</u> |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | <u>5.654.045,17</u> | <u>5.399.514,27</u> |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 4 <u>5.266.947,82</u> | <u>5.039.419,11</u> |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | <u>387.097,35</u> | <u>360.095,16</u> |
| Participação dos Benef. em Eventos Indenizados | <u>307.406,53</u> | <u>276.497,42</u> |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | <u>79.690,82</u> | <u>83.597,74</u> |
| Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | 5 <u>13.093.127,61</u> | <u>12.007.587,71</u> |
| Bens e Títulos a Receber | 6 <u>10.489.983,04</u> | <u>8.219.783,90</u> |
| Despesas Antecipadas | <u>3.899,04</u> | <u>3.827,09</u> |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | <u>68.732.773,32</u> | <u>66.251.456,73</u> |
| Realizável a Longo Prazo | <u>1.186.128,87</u> | <u>312.255,71</u> |
| Aplicações Financeiras | <u>900.000,00</u> | - |
| Aplicações Livres | <u>900.000,00</u> | - |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | <u>286.128,87</u> | <u>312.255,71</u> |
| Investimentos | 7 <u>11.111.560,45</u> | <u>11.529.283,03</u> |
| Outros Investimentos | <u>11.111.560,45</u> | <u>11.529.283,03</u> |
| Imóveis Destinados à Renda | <u>10.990.695,83</u> | <u>11.488.455,61</u> |
| Outros Investimentos | <u>120.864,62</u> | <u>40.827,42</u> |
| Imobilizado | 8 <u>56.225.259,10</u> | <u>54.260.401,67</u> |
| Imóveis de Uso Próprio | <u>40.163.791,25</u> | <u>39.510.416,93</u> |
| Imóveis - Hospitalares/Odontológicos | <u>32.516.699,76</u> | <u>33.163.939,80</u> |
| Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos | <u>7.647.091,49</u> | <u>6.346.477,13</u> |
| Imobilizado de Uso Próprio | <u>12.360.837,28</u> | <u>13.183.146,77</u> |
| Hospitalares/Odontológicos | <u>12.287.516,43</u> | <u>13.102.473,39</u> |
| Não Hospitalares/Não Odontológicos | <u>73.320,85</u> | <u>80.673,38</u> |
| Imobilizações em Curso | <u>2.973.940,47</u> | <u>1.150.477,07</u> |
| Outras Imobilizações | <u>726.690,10</u> | <u>416.360,90</u> |
| Intangível | 9 <u>209.824,90</u> | <u>149.516,32</u> |
| TOTAL DO ATIVO | <u>126.613.557,73</u> | <u>107.358.551,85</u> |

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE J. FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 19594-MG

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

Dr. Renato Villela Loui
PRESIDENTE



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

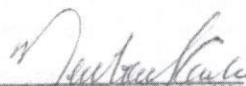
SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA


Juiz de Fora - MG

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

PASSIVO

| | | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--|----|-----------------------|-----------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 55.273.095,91 | 53.757.433,85 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 10 | 21.743.859,25 | 19.604.462,51 |
| Provisões de Contraprestações | | 9.003.697,61 | 8.282.718,74 |
| Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG | | 8.286.695,42 | 7.704.132,90 |
| Provisão para Remissão | | 717.002,19 | 578.585,84 |
| Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS | | 1.489.984,45 | 647.643,80 |
| Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais | | 9.555.133,59 | 9.417.538,96 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 1.695.043,60 | 1.256.561,01 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 268.567,79 | 175.577,03 |
| Receita Antecipada de Contraprestações | | 268.567,79 | 175.577,03 |
| Débitos com Oper. Assist. Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora | | 2.845.799,31 | 2.711.495,69 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 11 | 2.447.147,46 | 2.453.760,38 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 12 | 5.703.705,15 | 7.723.562,62 |
| Débitos Diversos | 13 | 22.264.016,95 | 21.088.575,62 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 34.544.453,96 | 25.320.598,03 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 10 | 1.759.074,94 | 1.167.395,85 |
| Provisão para Remissão | | 1.155.434,93 | 875.519,35 |
| Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS | | 603.640,01 | 291.876,50 |
| Provisões | 14 | 874.456,90 | 1.337.418,25 |
| Provisões para Ações Judiciais | | 874.456,90 | 1.337.418,25 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 12 | 30.256.956,20 | 22.770.254,53 |
| Débitos Diversos | 13 | 1.653.965,92 | 45.529,40 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 36.796.007,86 | 28.280.519,97 |
| Patrimônio Social | 17 | 17.250.919,75 | 20.508.530,24 |
| Reservas | | 10.793.095,49 | 11.029.600,22 |
| Reservas de Reavaliação | | 10.793.095,49 | 11.029.600,22 |
| Superávits / Déficits Acumulados | | 8.751.992,62 | (3.257.610,49) |
| TOTAL DO PASSIVO | | 126.613.557,73 | 107.358.551,85 |


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE J. FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 19594-MG


Dr. Renato Villela Loures
PRESIDENTE

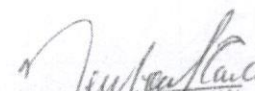
"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

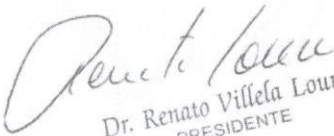


Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora
Fundada em 06 de agosto de 1854
Av. Barão do Rio Branco, 3.353, Passos - 36021-630 - Juiz de Fora / MG
Fone: (0xx32) 3229 2222
E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95
Inscrição Estadual: ISENT0

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017
(Em Reais)

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | <u>172.792.901,62</u> | <u>156.704.330,49</u> |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | <u>172.792.901,62</u> | <u>156.704.330,49</u> |
| Contraprestações Líquidas | 173.211.233,55 | 156.707.968,78 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | (418.331,93) | (3.638,29) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | <u>(103.186.141,04)</u> | <u>(100.743.149,69)</u> |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (102.747.658,45) | (100.644.293,74) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (438.482,59) | (98.855,95) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | <u>69.606.760,58</u> | <u>55.961.180,80</u> |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 20 7.547.607,54 | 6.476.095,66 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | 20 <u>95.638.799,17</u> | <u>85.359.735,42</u> |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 27.869.494,45 | 20.031.291,69 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS) | 46.518.701,12 | 47.373.573,75 |
| Outras Receitas Operacionais | 21.250.603,60 | 17.954.869,98 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 20 <u>(9.486.230,62)</u> | <u>(7.863.867,28)</u> |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (144.625,40) | (101.208,99) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | (953.275,99) | (771.358,53) |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | (8.388.329,23) | (6.991.299,76) |
| Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | 20 (108.545.867,97) | (103.912.758,12) |
| RESULTADO BRUTO | <u>54.761.068,70</u> | <u>36.020.386,48</u> |
| Despesas de Comercialização | (1.145.808,23) | (929.681,62) |
| Despesas Administrativas | 19 (41.067.403,39) | (34.210.561,03) |
| Resultado Financeiro Líquido | <u>(5.370.479,92)</u> | <u>(5.254.167,16)</u> |
| Receitas Financeiras | 1.900.489,60 | 2.125.154,79 |
| Despesas Financeiras | (7.270.969,52) | (7.379.321,95) |
| Resultado Patrimonial | <u>1.338.110,73</u> | <u>1.041.267,87</u> |
| Receitas Patrimoniais | 1.741.510,92 | 1.425.973,99 |
| Despesas Patrimoniais | (403.400,19) | (384.706,12) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | <u>8.515.487,89</u> | <u>(3.332.755,46)</u> |
| RESULTADO LÍQUIDO | <u>8.515.487,89</u> | <u>(3.332.755,46)</u> |


SANTA CASA DE MISERICORDIA DE JUIZ DE FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 19594-MG


Dr. Renato Villela Loures
PRESIDENTE



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

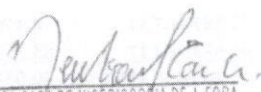
Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

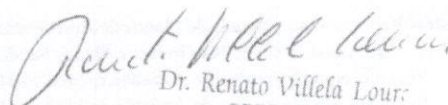
SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--|---------------------|-----------------------|
| Superávit/Déficit do Exercício | 8.515.487,89 | (3.332.755,46) |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 8.515.487,89 | (3.332.755,46) |


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE J. FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 19594-MG


Dr. Renato Villela Lour
PRESIDENTE



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

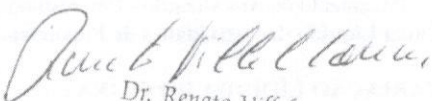
SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

| | Patrimônio Social | Reserva de Reavaliação | Déficits Acumulados | TOTAL |
|---------------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| SALDOS EM 31/DEZ./2016 | 29.382.850,65 | 11.104.745,19 | (8.874.320,41) | 31.613.275,43 |
| Reserva de Reavaliação: Realização | | (75.144,97) | 75.144,97 | - |
| Déficit do Exercício | | | (3.332.755,46) | (3.332.755,46) |
| Absorção do Déficit | (8.874.320,41) | | 8.874.320,41 | - |
| SALDOS EM 31/DEZ./2017 | 20.508.530,24 | 11.029.600,22 | (3.257.610,49) | 28.280.519,97 |
| Reserva de Reavaliação: Realização | 75.144,97 | (236.504,73) | 161.359,76 | - |
| Superávit do Exercício | | | 8.515.487,89 | 8.515.487,89 |
| Absorção do Déficit | (3.332.755,46) | | 3.332.755,46 | - |
| SALDOS EM 31/DEZ./2018 | 17.250.919,75 | 10.793.095,49 | 8.751.992,62 | 36.796.007,86 |


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE J. FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 16594-MG


Dr. Renato Villela Lour
PRESIDENTE

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854


Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--|--------------------------------------|------------------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Recebimento de Planos de Saúde | 179.498.487,15 | 164.335.887,66 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 193.433.685,57 | 127.514.919,34 |
| Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 118,54 | 94.675,97 |
| Outros Recebimentos Operacionais | 87.636.959,28 | 74.903.730,60 |
| Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde | (136.744.379,92) | (128.969.532,19) |
| Pagamento de Comissões | (522.790,15) | (371.484,22) |
| Pagamento de Pessoal | (70.886.464,64) | (65.079.972,14) |
| Pagamento de Serviços de Terceiros | (18.248.048,38) | (16.837.537,76) |
| Pagamento de Tributos | (13.551.676,37) | (13.643.941,56) |
| Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (453.619,83) | (288.961,70) |
| Pagamento de Aluguel | (1.480.495,34) | (1.455.407,52) |
| Pagamento de Promoção/Publicidade | (1.689.954,63) | (930.559,41) |
| Aplicações Financeiras | (206.074.902,85) | (130.676.441,92) |
| Outros Pagamentos Operacionais | <u>(7.150.661,98)</u> | <u>(7.174.476,89)</u> |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 24 <u>3.766.256,45</u> | <u>1.420.898,26</u> |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 1.109.715,76 | 1.014.267,55 |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | (4.840.937,76) | (2.728.879,63) |
| Outros Pagamentos das Atividades de Investimento | <u>(600,00)</u> | <u>(600,00)</u> |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | <u>(3.731.822,00)</u> | <u>(1.715.212,08)</u> |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Recebimento - Empréstimos/Financiamentos | 22.667.513,64 | 71.412.194,10 |
| Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (5.032.516,59) | (4.932.925,43) |
| Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | <u>(17.218.920,57)</u> | <u>(66.073.496,51)</u> |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | <u>416.076,48</u> | <u>405.772,16</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | <u>450.510,93</u> | <u>111.458,34</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | <u>450.510,93</u> | <u>111.458,34</u> |
| CAIXA - Saldo Inicial | 464.206,86 | 352.748,52 |
| CAIXA - Saldo Final | 914.717,79 | 464.206,86 |
| Ativos Livres no Início do Período | <u>3.033.751,10</u> | <u>1.093.363,66</u> |
| Ativos Livres no Final do Período | <u>15.807.266,26</u> | <u>3.033.751,10</u> |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES | <u>12.773.515,16</u> | <u>1.940.387,44</u> |


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE J. FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 19594-MG

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"


Dr. Renato Villela Lour
PRESIDENTE



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2017 (Em Reais)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA iniciou suas operações em 06/ago./1854, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 34.280-7 e tem por objeto a contratação de serviços hospitalares, de odontologia, de medicina, de exames auxiliares, de diagnósticos de tratamento e a comercialização destes serviços através de planos de saúde.

A SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros, obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

A SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA possui um Plano de Saúde denominado - PLASC e, atualmente, comercializa 63 produtos, os quais se encontram devidamente registrados no Sistema de Informações de produtos junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2017 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e Resolução CFC nº 1409/12, que aprovou o ITG 2002.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 24.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 3).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações de contraprestações recebidas antecipadamente.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Créditos de Op. Assist. À Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas Com Outras Atividades.

A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

2.2.7 Investimentos

São representados por imóveis destinados a renda avaliados pelo custo e a venda avaliados pelo custo e ajustados por reavaliação.

Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 8.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

2.2.10 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.2.11 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído 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.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.12 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora (vide Nota Explicativa nº 10).

2.2.13 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço (vide Nota Explicativa nº 12).

2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG

Fone 0 xx 32 3229-2222

E-mail: santacasa@santacasajf.org.br

CNPJ: 21.575.709/0001-95

Inscrição Estadual: ISENT0

NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

| | Exercícios | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| a) Garantidoras de Provisão Técnica | | |
| Caixa Econômica Federal (Fundo Dedicado ANS) | 6.571.639,80 | 6.196.905,60 |
| Banco do Brasil | - | 1.033.812,06 |
| Banco Bradesco | - | 22.544,50 |
| Banco Santander (Fundo Dedicado ANS) | 3.084.778,14 | 2.771,28 |
| Banco Itaú (Fundo Dedicado ANS) | 52.205,17 | 121.989,73 |
| Caixa Econômica Federal | - | 29,55 |
| Banco Sicoob Credicom (Fundo Dedicado ANS) | 3.123.840,18 | 5.064.578,33 |
| Subtotal | 12.832.463,29 | 12.442.631,05 |
| b) Livre | | |
| Caixa Econômica Federal | 408.471,36 | 2.662,08 |
| Banco do Brasil | 3.716.057,08 | 2.566.882,16 |
| Banco Santander | 2.424.011,06 | - |
| Banco Unicred | 10.237,53 | - |
| Banco Itaú | 2.006.015,58 | - |
| Banco Sicoob Credicom | 3.112.797,35 | - |
| Banco Bradesco | 3.214.958,51 | - |
| Subtotal | 14.892.548,47 | 2.569.544,24 |
| TOTAL | 27.725.011,76 | 15.012.175,29 |

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 10), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. Em 31/12/2018 a aplicação em fundo dedicado atingiu R\$ 12.832.463,29 em FI-Saúde-Vinculado a ANS.

NOTA 4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

| | Exercícios | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Planos médico-hospitalares | | |
| Planos individuais | 3.145.013,81 | 3.122.653,22 |
| Planos coletivos | 2.656.286,53 | 2.546.566,60 |
| Subtotal I | 5.801.300,34 | 5.669.219,82 |
| (-) PPSC - Individual | (525.769,25) | (614.062,45) |
| (-) PPSC - Coletivo | (8.583,27) | (15.738,26) |
| Subtotal II | (534.352,52) | (629.800,71) |
| Total líquido | 5.266.947,82 | 5.039.419,11 |

NOTA 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

| | Exercícios | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Contas a Rec. Prest. Serv. Méd.- Hosp. (SUS) | 5.904.810,75 | 5.819.266,39 |
| Outros Créditos Prest. Serv. Méd. - Hosp. | 7.521.804,18 | 6.629.359,78 |
| PPSC | (333.487,32) | (441.038,46) |
| Total líquido | 13.093.127,61 | 12.007.587,71 |

NOTA 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

| | Exercícios | |
|----------|--------------|------------|
| | 2018 | 2017 |
| Estoques | 1.553.988,47 | 660.941,27 |



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

| | | |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
| Almoxarifado | 6.298.287,96 | 5.212.176,04 |
| Outros Créditos a Receber | 2.637.706,61 | 2.346.666,59 |
| Total | 10.489.983,04 | 8.219.783,90 |

NOTA 7. INVESTIMENTOS

| | Exercícios | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Imóveis Destinados a Renda | 10.990.695,83 | 11.488.455,61 |
| Investimento em cota de capital | 120.864,62 | 40.827,42 |
| Total | 11.111.560,45 | 11.529.283,03 |

NOTA 8. IMOBILIZADO

| | Taxa de | Custo | Depreciação Acumulada | Exercícios | |
|--|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | 2018 | 2017 |
| | | | Líquido | Líquido | |
| Imóveis de Uso Próprio - Hospitalar | | | | | |
| Edificações | 2 | 37.404.267,89 | (4.887.568,13) | 32.516.699,76 | 33.163.939,80 |
| Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalar | | | | | |
| Terrenos | | 2.208.840,00 | - | 2.208.840,00 | 1.108.840,00 |
| Edificações | 2 | 7.358.515,76 | (1.920.264,27) | 5.438.251,49 | 5.237.637,13 |
| Bens Móveis - Hospitalares | | | | | |
| Máquinas e Equipamentos | 10 | 24.727.355,15 | (17.167.522,48) | 7.559.832,67 | 8.279.517,74 |
| Computadores e Periféricos | 20 | 3.386.839,14 | (2.284.000,63) | 1.402.838,51 | 1.015.910,92 |
| Móveis e Utensílios | 10 | 5.734.284,49 | (3.338.173,85) | 2.396.110,64 | 2.297.057,03 |
| Veículos | 20 | 54.127,00 | (54.127,00) | 0,00 | 0,02 |
| Instalações | 10 | 4.084.710,26 | (2.855.975,65) | 1.228.734,61 | 1.509.987,68 |
| Bens Móveis - Não Hospitalares | | | | | |
| Máquina e Equipamentos | 10 | 62.596,48 | - | 62.596,48 | 62.596,48 |
| Veículos | 20 | 158.369,92 | (158.369,92) | 0,00 | 0,01 |
| Instalação | 10 | 73.524,68 | (62.800,31) | 10.724,37 | 18.076,89 |
| Outras Imobilizações - Hospitalares | | | | | |
| Imóveis em Construção | | 2.469.940,39 | - | 2.469.940,39 | 1.065.138,61 |
| Outras | | 504.000,08 | - | 504.000,08 | 85.338,46 |
| Outras Imobilizações - Não Hospitalares | | | | | |
| Outras | | 1.481.012,38 | (754.322,28) | 726.690,10 | 416.360,90 |
| Total | | 89.708.383,62 | 33.483.124,52 | 56.225.259,10 | 54.260.401,67 |

No exercício de 2018 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

NOTA 9. INTANGÍVEL

| | Taxa anual de de % | Exercícios | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2018 | | 2017 | |
| | | Custo | Amortização Acumulada | Líquido | Líquido |
| Vida útil definida | | | | | |
| Software | 20 | 2.211.094,1 | (2.105.721,45) | 105.372,70 | 45.064,12 |
| Vida útil indefinida | | | | | |
| Fundo de Comércio | | 100.000,00 | - | 100.000,00 | 100.000,00 |
| Marcas e patentes | | 4.452,20 | - | 4.452,20 | 4.452,20 |
| Total | | 2.315.546,3 | (2.105.721,45) | 209.824,90 | 149.516,32 |

NOTA 10. PROVISÕES TÉCNICAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Provisão para Prêmios/Contr. Não Ganhas (i) | 8.286.695,42 | 7.704.132,90 |
| Provisão Remissão (ii) | 717.002,19 | 578.585,84 |
| Provisão de Eventos a Liquidar (iii) | 9.555.133,59 | 9.417.538,96 |
| Provisão de Eventos a Liquidar SUS (iv) | 884.303,94 | 532.706,24 |
| Provisão de Eventos a Liquidar SUS (v) | 396.916,66 | 114.937,56 |
| Provisão de eventos a liquidar – SUS (vii) | 208.763,85 | - |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (vi) | 1.695.043,60 | 1.256.561,01 |
| Total Curto Prazo | 21.743.859,25 | 19.604.462,51 |
| Provisão Remissão (ii) | 1.155.434,93 | 875.519,35 |
| Provisão Eventos SUS - Parcº (v) | 603.640,01 | 291.876,50 |
| Total Longo Prazo | 1.759.074,94 | 1.167.395,85 |
| Total Geral | 23.502.934,19 | 20.771.858,36 |

- (i) Essa provisão é constituída diariamente a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes à cobertura de assistência à saúde, firmadas com os beneficiários da entidade e calculadas por atuários independentes;
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade;
- (iv) A entidade tem registrado nessa conta, eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS;
- (v) A entidade obteve em 2018, 03 deferimentos de parcelamento de débito – 04/04/2018 - RPD nº 15077395 em 60 parcelas; 20/09/2018 – RPD nº 16106756 em 24 parcelas; 24/12/2018 – RPD nº 17229227 em 36 parcelas em 2018 totalmente liquidadas através de GRUS;
- (vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA é para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia atuarial.
- (vii) Provisão - Débito pendentes – trata-se de pedido de parcelamento de débito ainda não deferido.



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

NOTA 11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| | Exercícios | |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2018 | 2017 |
| INSS sobre Folha de Pagamento | 431.528,39 | 396.624,63 |
| FGTS | 432.128,44 | 632.877,63 |
| PIS | 101.265,61 | 94.509,39 |
| IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos | 1.482.225,02 | 1.329.748,73 |
| Total | 2.447.147,46 | 2.453.760,38 |

NOTA 12. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

| Descrição | Início | Vcto. | Encargos Financeiros | Exercícios | |
|-------------------|-----------|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | 2018 | 2017 |
| BANCO IBM (i) | Abr./2015 | Mar./2018 | 0,96% ao mês | - | 6.780,00 |
| BANCO DO BR. (ii) | Dez./2017 | Jan./2018 | 1,48% ao mês | - | 400.000,00 |
| BRADESCO (ii) | Jul./2015 | Dez./2018 | 1,24% ao mês | - | - |
| BRADESCO (ii) | Dez./2017 | Jan./2018 | 2,09% ao mês | - | 484.227,91 |
| CEF (ii) | Jul./2013 | Ago./2018 | 1,06% ao mês | - | 1.445.030,50 |
| CEF (ii) | Mai/2015 | Jan/2020 | 1,32% ao mês | - | 1.774.203,33 |
| CEF (ii) | Fev./2016 | Jan./2021 | 1,65% ao mês | - | - |
| BRADESCO (ii) | Jul/2018 | Jun/2023 | 1,03% ao mês | 5.598.514,10 | - |
| BANCO ITAÚ (ii) | Nov./2016 | Out./2019 | 1,20% ao mês | - | 2.033.253,16 |
| SANTANDER (ii) | Set./2014 | Ago./2019 | 1,20% ao mês | - | 3.382.787,86 |
| SICOOB CRED. (ii) | Abr./2017 | Mar./2022 | 0,55% am + correção | 3.258.082,30 | 4.269.947,62 |
| SICOOB CRED. (ii) | Set./2017 | Set./2028 | 0,45% am + correção | 16.122.707,57 | 16.580.105,39 |
| UNICRED (ii) | Dez./2017 | Jan./2018 | 1,75% ao mês | - | 117.481,38 |
| SANTANDER (ii) | Mai/2018 | Abr/2023 | 1,29% ao mês | 10.981.357,38 | - |
| Total | | | | 35.960.661,35 | 30.493.817,15 |
| Curto prazo | | | | 5.703.705,15 | 7.723.562,62 |
| Longo prazo | | | | 30.256.956,20 | 22.770.254,53 |
| Total | | | | 35.960.661,35 | 30.493.817,15 |

(i) Aquisição de Imobilizado

(ii) Capital de Giro

NOTA 13. DÉBITOS DIVERSOS

| | Exercícios | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Fornecedores | 10.665.244,09 | 10.515.274,91 |
| Obrigações com Pessoal | 10.188.839,51 | 9.390.975,46 |
| Subvenções | 864.998,65 | 906.523,96 |
| Outros | 2.198.900,62 | 321.330,69 |
| Total | 23.917.982,87 | 21.134.105,02 |
| Curto prazo | 22.264.016,95 | 21.088.575,62 |
| Longo prazo | 1.653.965,92 | 45.529,40 |
| Total – curto prazo | 23.917.982,87 | 21.134.105,02 |

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

NOTA 14. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

14.1 Contingências com Risco de Perda Provável

| | Exercícios | |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Provisões Judiciais (i) | | |
| Contingências Cíveis | 519.328,03 | 937.400,00 |
| Contingências Trabalhistas | 355.128,87 | 400.018,25 |
| Total Provisões Judiciais | 874.456,90 | 1.337.418,25 |

- (i) A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

14.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

| | Exercícios | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Cíveis e trabalhistas (i) | 5.332.027,36 | 8.066.266,43 |
| Ações Tributárias (ii) | 97.067.785,73 | 97.067.785,73 |
| Total | 102.756.091,09 | 105.134.052,16 |

- (i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes;
- (ii) Execução Fiscal relacionada aos débitos com o Instituto Nacional do Seguro Social. Consta-se que há um processo em sede de Execução Fiscal de nº 2007.38.01.004060-2 (nova numeração 0003852-66.2007.4.01.3801) que se encontra suspenso por determinação do MM Juiz da 4ª Vara da Fazenda Federal de Juiz de Fora/MG. Em relação ao tema de imunidades, consta também a Ação Ordinária nº 2005.38.01.004225-6 que tramita no Tribunal Regional Federal 1ª Região, Oitava Turma. Na Ação Ordinária, o Tribunal Regional Federal da 1ª Região, em Tutela Liminar, suspendeu a exigibilidade do crédito tributário discutido, e, à unanimidade deu provimento ao recurso de Apelação da Santa Casa para reconhecer o direito à Imunidade.

NOTA 15. ISENÇÕES E IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

As isenções tributárias, relativas ao INSS Cota Patronal, usufruída pela entidade no ano de 2018 e 2017, conforme Regulamento da Previdência Social (Decreto nº 3.048/99) do Governo Federal, foram de R\$ 19.043.266,48 de R\$ 17.689.452,84, respectivamente.

A entidade é imune do recolhimento do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social Sobre o Lucro, conforme artigos 168 a 173 – Decreto nº 3000/99, substituídos pelo artigo 184 do Decreto nº 9580/18 aprovado em 22/11/2018

NOTA 16. ATENDIMENTOS EFETUADOS DECRETO Nº 7237/2010

Demonstramos abaixo as internações realizadas medidas por paciente dia:



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG

Fone 0 xx 32 3229-2222

E-mail: santacasa@santacasajf.org.br

CNPJ: 21.575.709/0001-95

Inscrição Estadual: ISENT0

| PACIENTE/DIA | 2018 | | 2017 | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| SUS | 60.459 | 53,68% | 70.454 | 58,12% |
| NÃO SUS | 52.168 | 46,32% | 50.776 | 41,88% |
| TOTAL | 112.627 | 100,00% | 121.230 | 100,00% |

NOTA 17. PATRIMÔNIO SOCIAL

É composto por incorporação de superávit ou déficit de cada exercício. A entidade possui caráter filantrópico, sendo que seu patrimônio em caso de extinção deverá ser revertido para entidade congênere com personalidade jurídica que esteja registrada no Conselho Nacional de Assistência Social (CNAS).

Adicionalmente informamos que os critérios da margem de solvência e do patrimônio mínimo ajustado estão superiores aos exigidos pelas normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

NOTA 18. QUADRO AUXILIAR DIOPS - EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º Trimestre de 2018 está em conformidade com o Ofício Circular nº 01, de 01/nov./2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido.

| EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES | | | | | | | |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| COBERTURA ASSIST C/PREÇO PREESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS INDIVIDUAIS/FAMILIARES ANTES DA LEI 9.656/1998 | | | | | | | |
| | Consultas Médicas | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
| Rede Própria | | 1.649.961,81 | 663.698,25 | 10.517.335,37 | 6.219,46 | | 12.837.214,89 |
| Rede Contratada | 609.027,77 | 579.441,95 | 604.421,26 | 3.150.414,04 | 44.486,38 | 2.600,00 | 4.990.391,40 |
| TOTAL | 609.027,77 | 2.229.403,76 | 1.268.119,51 | 13.667.749,41 | 50.705,84 | 2.600,00 | 17.827.606,29 |

| EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES | | | | | | | |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| COBERTURA ASSIST C/PREÇO PREESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS INDIVIDUAIS/FAMILIARES DEPOIS DA LEI 9.656/1998 | | | | | | | |
| | Consultas Médicas | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
| Rede Própria | | | | 16.901.003,80 | 150.685,06 | 164,16 | 17.051.853,02 |
| Rede Contratada | 10.688.496,27 | 7.772.988,07 | 6.027.667,52 | 12.003.895,49 | 1.531.497,21 | 354.425,00 | 38.378.969,56 |
| Reembolso | 10.922,53 | 16.575,94 | | 32.284,36 | | 11.927,00 | 71.709,83 |
| TOTAL | 10.699.418,80 | 7.789.564,01 | 6.027.667,52 | 28.937.183,65 | 1.682.182,27 | 366.516,16 | 55.502.532,41 |

| EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| COBERTURA ASSIST C/PREÇO PREESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS COLETIVOS POR ADESAO DEPOIS DA LEI 9.656/1998 | | | | | | | |
| | Consultas Médicas | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
| Rede Própria | | 155.015,22 | 40.780,53 | 1.623.473,52 | 20.407,44 | | 1.839.676,71 |
| Rede Contratada | 820.409,29 | 723.525,36 | 406.491,77 | 1.138.746,71 | 96.876,50 | | 3.186.049,63 |
| TOTAL | 820.409,29 | 878.540,58 | 447.272,30 | 2.762.220,23 | 117.283,94 | | 5.025.726,34 |

| EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES | | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| COBERTURA ASSIST C/PREÇO PREESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS COLETIVOS EMPRESARIAIS ANTES DA LEI 9.656/1998 | | | | | | | |
| | Consultas Médicas | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
| Rede Própria | | 4.236,33 | 2.000,47 | 9.068,82 | 123,80 | | 1.5429,42 |
| Rede Contratada | 27.463,27 | 15.232,48 | 787,96 | 12.598,73 | 2.097,90 | | 58.180,34 |
| TOTAL | 27.463,27 | 19.468,81 | 2.788,43 | 21.667,55 | 2.221,70 | | 73.609,76 |

| EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| COBERTURA ASSIST C/PREÇO PREESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS COLETIVOS EMPRESARIAIS DEPOIS DA LEI 9.656/1998 | | | | | | | |
| | Consultas Médicas | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL |
| Rede Própria | | 1.129.652,84 | 209.418,38 | 6.471.984,55 | 149.148,78 | | 7.960.204,55 |
| Rede Contratada | 6.195.545,67 | 2.728.089,90 | 1.311.856,68 | 3.895.839,28 | 756.081,50 | | 14.887.413,03 |
| Reembolso | 415,20 | | | | | | 415,20 |
| TOTAL | 6.195.960,87 | 3.857.742,74 | 1.521.275,06 | 10.367.823,83 | 905.230,28 | | 22.848.032,78 |

Handwritten signature

Handwritten signature



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG

Fone 0 xx 32 3229-2222

E-mail: santacasa@santacasajf.org.br

CNPJ: 21.575.709/0001-95

Inscrição Estadual: ISENT0

NOTA 19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Pessoal | 22.760.735,53 | 16.933.518,71 |
| Serviços de Terceiros | 5.824.324,67 | 5.658.270,48 |
| Localização e Funcionamento | 2.155.512,48 | 2.206.506,91 |
| Outras Despesas com Localização e Func. | 2.344.631,34 | 2.154.853,10 |
| Depreciação e Amortização | 5.067.856,71 | 4.936.431,41 |
| Publicidade e Propaganda | 1.716.613,17 | 886.144,82 |
| Tributos | 413.344,04 | 378.868,58 |
| Despesas Diversas | 784.385,45 | 1.055.967,02 |
| Total | 41.067.403,39 | 34.210.561,03 |

NOTA 20. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

| | Exercícios | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Outras Receitas Oper. Não Relac. Plast. Saúde Op. | | |
| Ingressos c/Atendimentos SUS | 47.059.188,43 | 48.830.716,96 |
| Ingressos c/Atendimentos Conv. Particular | 29.615.944,92 | 21.002.257,69 |
| Doação Mercadorias | 168.650,16 | 676.618,62 |
| Subvenções | 2.436.957,15 | 2.636.996,87 |
| Outras Doações | 1.360.097,39 | 0,00 |
| Receitas com Prestação de Serviços | 17.922.059,61 | 14.746.518,10 |
| Outros | 6.910.446,83 | 6.370.832,05 |
| (-) Dedução de Receitas c/Prest. de Serv. | (2.286.937,78) | (2.428.109,21) |
| Total | 103.186.406,71 | 91.835.831,08 |
| Outras Despesas Oper. Não Relac. Plan. Saúde Op. | | |
| Desp. com Prestação de Serviços - Outros | (108.545.867,97) | (103.912.758,12) |
| Outras Modalidades de Atendimento | (9.486.230,62) | (7.863.867,28) |
| Total | (118.032.098,59) | (111.776.625,40) |
| Resultado | (13.339.298,41) | (19.940.794,32) |

NOTA 21. RESULTADO FINANCEIRO

| | Exercícios | |
|--|--------------|--------------|
| | 2018 | 2017 |
| Receitas | | |
| Receita Financeira c/Oper. Assist. a Saúde | 837.322,44 | 824.455,75 |
| Receitas Aplicações Financeiras | 963.859,37 | 1.138.265,52 |
| Reversão Ajuste Valor Presente | 3.952,00 | 28.880,00 |
| Outras Receitas | 95.355,79 | 133.553,52 |
| Despesas | | |
| Despesa ajuste valor presente | (1.820,00) | 0,00 |
| Descontos Concedidos | (262.183,51) | (297.147,20) |
| Taxas Administração Cartões de Crédito | (339.489,48) | (285.965,69) |
| Juros de Mora | (45.146,56) | (50.877,84) |



Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora

Fundada em 06 de agosto de 1854

Av. Barão do Rio Branco, 3353 - Passos - 36021-630 - Juiz de Fora - MG
Fone 0 xx 32 3229-2222 E-mail: santacasa@santacasajf.org.br
CNPJ: 21.575.709/0001-95 Inscrição Estadual: ISENT0

| | | |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesa Bancária | (6.604.701,43) | (6.674.163,93) |
| Despesas Diversas | (17.628,54) | (71.167,29) |
| Resultado Financeiro | (5.370.479,92) | (5.254.167,16) |

NOTA 22. SERVIÇOS VOLUNTÁRIOS

A Santa Casa teria um gasto adicional de R\$ 480.000,00 por ano, se não existissem serviços de voluntários no exercício de 2018.

NOTA 23. SEGUROS

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficiente para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

| | |
|----------------------|----------------------------------|
| Seguradora: | CHUBB DO BRASIL CIA. DE SEGUROS |
| Apólice nº: | 1.180.016.473 |
| Período de vigência: | 01.09.2018 a 01.09.2019 |
| Item coberto: | Sede Hospital |
| Tipo de Cobertura: | Incêndio, fenômenos da natureza. |
| Valor Segurado: | 30.000.000,00 |

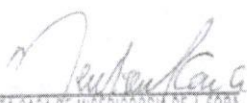
NOTA 24. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

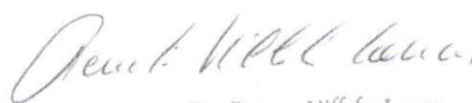
Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

| | 2018 | 2017 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| ATIVIDADE OPERACIONAIS | | |
| Resultado do período | <u>8.515.487,89</u> | <u>(3.332.755,46)</u> |
| Ajustes para conciliação do resultado do período: | <u>17.802.945,15</u> | <u>17.141.083,00</u> |
| Provisões Técnicas - PEONA/REMISSÃO | 856.814,52 | 102.494,24 |
| Provisões (Reversão) para Perdas sobre Créditos | 8.388.329,23 | 7.240.165,49 |
| Provisões Juros s/ Empréstimos não pagos | 5.050.767,72 | 4.902.066,24 |
| Depreciações e Amortizações | 5.055.688,37 | 4.957.860,52 |
| Provisão (Reversão) Contingência | (442.077,26) | 85.140,93 |
| Perda na Alienação de Bens | 82.575,53 | 867.677,28 |
| Receita Imóvel Destinado a Renda | (1.109.715,76) | (1.014.267,55) |
| Resultado Dividendo | (79.437,20) | (54,15) |
| Resultado do Período Ajustado | <u>26.318.433,04</u> | <u>13.808.327,54</u> |
| (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais | (25.125.078,25) | (11.854.843,64) |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais | 2.572.901,66 | (532.585,64) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | <u>3.766.256,45</u> | <u>1.420.898,26</u> |


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA
Newton S. de Castro
Depto. de Contabilidade
TC CRC 18594-MG


Dr. Renato Villafa Loure
PRESIDENTE

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores da
SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA
Juiz de Fora - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis". Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Chamamos à atenção para a Nota Explicativa nº 14.2 (ii) às demonstrações contábeis, que descrevem a incerteza relacionada ao resultado das ações de Execução Fiscal acerca dos débitos junto ao Instituto Nacional do Seguro Social, tendo em vista que a entidade tem caráter filantrópico e possui imunidade tributária. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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

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

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

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de

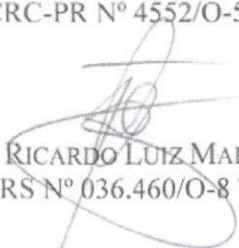
erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

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

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, 25 de janeiro de 2019.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR N° 4552/O-5 S/MG


RICARDO LUIZ MARTINS
CRC-RS N° 036.460/O-8 T/PR S/MG