



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: ISENTO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2019

Disponibilizamos as Demonstrações Financeiras da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019, devidamente auditadas e de acordo com as exigências aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para conhecimento e transparência de seu quadro econômico-financeiro e patrimonial.

DESEMPENHO OPERACIONAL E FINANCEIRO DA INSTITUIÇÃO

A Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora apresentou lucro líquido de R\$ 1,2 milhões em 2019, que serão reinvestidos no patrimônio social da Instituição, por força estatutária, conforme artigo 43 do referido dispositivo. Com esse resultado, o exercício de 2019 apresenta retorno sobre o patrimônio líquido – ROE – de 3%. Resultado dos esforços aplicados pela atual gestão, a qual, entendendo as mudanças e crises econômicas do mercado, se empenhou na reestruturação financeira e operacional da Empresa, com o apoio de consultorias independentes e externas, que, através da manutenção de contrato de prestação de serviços, vem assessorando estrategicamente em ações para consolidação e manutenção dos resultados alcançados nos últimos exercícios e a consultoria para implantar o modelo de Gestão do Corpo Clínico, visando o aprimoramento e desenho personalizado dos processos de gestão hospitalar, alinhando a qualidade de serviço da equipe médica e da Santa Casa.

A receita bruta da Instituição de atividades de prestação de assistência à saúde, relacionadas ou não à operadora de saúde e de outras operações, em 2019, foi de R\$ 301,3 milhões, resultando em 7,8% – R\$ 21,7 milhões – de crescimento em comparação aos R\$ 279,6 milhões de 2018, enquanto os custos assistenciais e despesas administrativas mostram crescimento de 10,9%, ou R\$ 28,8 milhões, somando R\$ 292,2 milhões em 2019. Utilizando-se desses dados, é possível compor um resultado antes da incidência de juros, impostos, depreciação e amortização – EBITDA, o qual resulta em R\$ 5,0 milhões.

O crescimento dos custos assistenciais e despesas administrativas está ligado principalmente à Variação de Custos Médico-Hospitalares – VCMH – de 17% em 2019, somada ao aumento de atendimentos médico-hospitalares e ambulatoriais. Além do aumento da conta de ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS, responsável por grande impacto nos resultados operacional e líquido da Santa Casa, conforme demonstrado no quadro abaixo – expresso em milhares de Reais.

	2019	2018	Varição nominal	Varição percentual
Lucro antes da provisão de ressarcimento ao SUS	5.227	9.986	(4.758)	-47,7%
Provisão de ressarcimento ao SUS	(4.057)	(1.470)	(2.587)	175,9%

Ok,



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: ISENTO

Lucro líquido

1.171	8.515	(7.345)	-86,3%
-------	-------	---------	--------

O aumento dos valores apresentados nos Avisos de Beneficiários Identificados – ABIs – é resultado dos objetivos traçados pela ANS para redução do prazo entre ocorrência de eventos e cobrança aos planos de saúde. Através de suas estratégias de aprimoramento do sistema de cobrança, a Agência apresentou R\$ 4 milhões em ABIs em 2019, aumento de 175,9% em relação aos R\$ 1,5 milhões apresentados em 2018, representando 34,5% da retração identificada no EBITDA.

Além dos componentes oriundos da operação de assistência à saúde, também afetam fortemente o lucro líquido a depreciação de ativos imobilizados, menor volume de doações e subvenções.

A Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora, no final do exercício de 2018, contou com doações espontâneas da população à Instituição e que compuseram parte do lucro líquido de R\$ 8,5 milhões do referido exercício. Também, o Hospital recebeu, no final de dezembro de 2019, verbas parlamentares no valor de R\$ 3,2 milhões. Entretanto, por serem verbas públicas, elas são caracterizadas como uma obrigação da Santa Casa, compondo o seu Passivo Circulante e só comporão o lucro líquido no ano de 2020, visto que, segundo as regras contábeis, ela só deve compor receita após sua utilização. Tais fatos reduziram a arrecadação de receitas não oriundas à operação.

O ativo hospitalar imobilizado resultante de 2019 foi de R\$ 56,5 milhões. Comparativamente aos R\$ 47,8 milhões apresentados em 2018, ele ilustra investimento líquido de R\$ 8,7 milhões em ativos direcionados para a prestação de serviços de assistência à saúde, demonstrando o empenho de nossa equipe em garantir maior qualidade de atendimento à população de nossa região.

A OPERAÇÃO DE PLANOS DE SAÚDE

Ao final do exercício de 2019, a operadora de saúde alcançou a marca de 52.987 beneficiários ativos, contabilizando aumento de 4,5% no número de beneficiários cobertos comparativamente aos 50.850 beneficiários ativos, ao final do ano de 2018.

Dentre os tipos de contratos oferecidos pela operadora, destaca-se o aumento de 13,2%, ou 2.812 beneficiários, obtido nos planos coletivos empresariais – dados oficiais do Sistema de Informações de Beneficiários (SIB). Elevando o número de empresas clientes em 14,2% e passando de 2.692 empresas cadastradas em 31 de dezembro de 2018 para 3.074 empresas no mesmo período em 2019. Tais dados demonstram com clareza o esforço empregado na venda de planos corporativos.

O resultado dos esforços de comercialização é demonstrado com a receita de contraprestação da operadora no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019 que foi de R\$ 188,7 milhões, crescimento de 9,2% – R\$ 15,9 milhões – quando comparado aos R\$ 172,8 milhões em 2018, enquanto os custos assistenciais da Operadora ficaram em R\$ 116,6 milhões, o que representa



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

marginem percentual das despesas assistenciais sobre as receitas de contraprestação – sinistralidade – de 61,8% para o exercício.

Como parte do comprometimento da Operadora em garantir qualidade de atendimento e gestão aos nossos beneficiários, investimos sobremaneira na melhoria da qualidade assistencial e evolução de nossos serviços.

Desenvolvemos o aplicativo de celulares auxiliando no agendamento de consultas e na visualização de exames eletronicamente. Incorporamos novas especialidades médicas ao centro médico próprio, localizado ao lado do Hospital – Espaço Clínico Santa Casa Plasc, que passou a contar com 51 médicos e 18 especialidades, atendendo a mais de 200 beneficiários diariamente. O Espaço Clínico Zona Norte, centro médico localizado em Benfica, iniciou suas atividades em janeiro de 2019, hoje atendendo em oito especialidades e já realizando cerca de 500 consultas/procedimentos médicos mensais. Investimos consideravelmente no aprimoramento técnico dos nossos profissionais de saúde das Clínicas da Saúde e de Fisioterapia e Terapia Ocupacional – especialidades de psicologia, fonoaudiologia, terapia ocupacional e fisioterapia – através de cursos de especialização em ABA, PROMPT, PECS, BOBATH, estimulação visual, entre outros.

Os programas de prevenção de doenças e promoção de saúde dirigidos pelo Vida Saudável Plasc foram bastante incrementados. Inúmeras oficinas de educação em saúde, palestras, feiras de saúde e ações de educação física foram realizadas em Juiz de Fora e em cidades vizinhas. Alinhado a essas iniciativas, entrou em vigor o programa de parceria com empresas da área de saúde de Juiz de Fora. Os beneficiários da Operadora passaram a ter descontos na compra de medicamentos em farmácias e nas mensalidades de academias de ginástica.

Dando continuidade ao Programa de Interiorização da operadora, foi criada a rede assistencial nas cidades de Rio Novo e Rio Pomba. Nesta última, foi também inaugurado um escritório para melhor atender os clientes da região e estimular o aumento da população coberta.

Buscando sempre entender as necessidades do mercado, modernizar-se, garantir a segurança e a confiança de seu usuário, a gestão da operadora da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora deu início aos trabalhos de implantação de governança corporativa, gestão de riscos e *compliance* – conforme preceitua a Resolução Normativa (RN) 443 da ANS – ainda em 2019, e ao processo de acreditação da operadora nas bases da RN 277 da ANS. Em 2020, estes processos serão acelerados e talvez até concluídos.

O corpo gestor da Operadora, tem estudado estratégias para a implantação de um serviço próprio de Atenção Primária à Saúde – APS, que visa trazer maior agilidade, qualidade e eficiência no atendimento de nossos clientes através de espaços de saúde com profissionais de clínica médica, ginecologia e pediatria. Os maiores esforços da operadora em 2020, estarão exatamente divididos na definição deste modelo assistencial, já com a inauguração de uma clínica de APS no centro de Juiz de Fora.

Em alusão aos itens abaixo (item 6.3.7, Capítulo I do Anexo da RN Nº 435/18):

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;



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: ISENTO

f) Resumo dos acordos de acionistas;

h) Emissão de debêntures; e

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

Cientificamos que os mesmos não são dignos de menção relatorial em razão da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora ser uma Instituição filantrópica, sem fins lucrativos, portanto, sem necessidade de abrir comentários sobre os itens retro mencionados.

Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:

O saldo em 31/12/2019 das aplicações financeiras em Fundos Dedicados e, também vinculado à ANS, conforme RN nº 392/2015 da ANS, está distribuído em quatro (4) instituições financeiras conforme discriminado abaixo, dados estes extraídos do Balanço Geral:

<i>Inst. Financeira</i>	<i>CNPJ</i>	<i>Saldos</i>	<i>Classificação Fundo</i>
BANCOOB	20.745.544/0001-90	R\$ 4.760.788,90	Dedicado
CEF	09.181.268/0001-41	R\$ 6.939.237,68	Vinculado
SANTANDER	17.138.466/0001-50	R\$ 3.261.765,35	Dedicado
ITAÚ	09.093.537/0001-18	R\$ 55.097,28	Dedicado

TOTAL: R\$ 15.016.889,21

Declaramos que este saldo é mantido pela operadora como garantia - Ativos Garantidores - para cobertura das provisões técnicas, podendo apenas sofrerem migração entre as instituições financeiras buscando melhores rendimentos, mas mantendo-se com a mesma vinculação do fundo - 100% ANS.

Salientamos ainda três (03) pontos importantes da nossa capacitação financeira:

01 - Os ativos Garantidores detalhados acima, cobrem totalmente as Provisões Técnicas que somam R\$ 13.510.709,58, em 31/12/2019;

02 - O Índice de Liquidez Corrente apresenta R\$ 1,05, resultado este que mostra a capacidade de liquidar, de maneira total, toda a obrigação a curto prazo;

03 - O Capital Circulante Líquido é de R\$ 3.555.353,27 positivo, conforme Balanço Geral.

GESTÃO CORPORATIVA

“Trabalhar com amor é preciso. Trabalhar com ética é fundamental.”

Essa é a essência do Programa de Integridade da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora, lançado oficialmente no dia 27 de novembro de 2019, em cerimônia realizada no Salão Nobre da Instituição.



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

Implementado com o apoio de profissionais certificados (CódigoConduta.com), com base no *framework* das normas ISO 19600 e ISO 37001, e fundamentado nas melhores práticas de governança corporativa, o Programa contempla: avaliação de riscos institucionais, planejamento para mitigá-los, adoção de controles, avaliação de desempenho, gestão de não conformidades e desvios de conduta, melhoria contínua dos processos internos e oferta de treinamentos continuamente para a promoção e manutenção das melhores práticas.

Na primeira etapa foram lançados o Código de Ética e Conduta e o Portal de Integridade – plataforma exclusiva e gerida por empresa especializada (CódigoConduta.com), no qual o usuário poderá consultar as normas da Santa Casa e relatar comportamentos antiéticos e/ou ilícitos, desvios e/ou violações, e não conformidades. A próxima fase será a estruturação da Auditoria Interna Independente, prevista para finalizar em dezembro de 2020.

Segundo o Presidente da Santa Casa, “o objetivo do Programa de Integridade é fazer com que colaboradores e *stakeholders* respeitem as leis e normas, internas e externas, às quais a organização está submetida por meio do enraizamento de uma cultura ética e de respeito aos controles internos. Isso reafirma a nossa posição como instituição de vanguarda, haja vista que ainda são poucas as organizações do segmento de saúde que estão efetivamente preocupadas em implantar mecanismos robustos e eficientes de *compliance*.”

Para mais informações sobre o Programa, acesse: <http://santacasajf.org.br/integridade>. O Portal de Integridade da Santa Casa também está disponível através do endereço <https://app.codigoconduta.com/SCMJF>.

SANTA CASA APRESENTA DADOS DE TRANSPLANTE NA JOHNS HOPKINS

No dia 25 de março de 2019, a Santa Casa de Juiz de Fora apresentou dados do transplante de órgãos do hospital na universidade americana Johns Hopkins. A Santa Casa e a universidade Johns Hopkins possuem parceria para pesquisa para desenvolvimento em Transplante com suporte para análise de dados, estrutura e estudos. Posteriormente, serão ofertados também suporte técnico e capacitação.

DNV RECOMENDA MANUTENÇÃO DA ACREDITAÇÃO ONA E RECERTIFICAÇÃO ISO 9001:2015

Entre os dias 22 e 26 de abril de 2019, a Santa Casa de Juiz de Fora passou por auditoria para manutenção da Acreditação ONA e Recertificação da ISO 9001:2015. São pontos fortes, segundo os auditores, o envolvimento do paciente na cultura de segurança, o monitoramento das ações do Time de Resposta Rápida, o fluxo de informação com Ouvidoria e Direção Técnica, e o Núcleo de Segurança como setor estratégico. Em um âmbito global, os pontos fortes foram: a UPI (Unidade Prática Integrada) de Transplantes, a atuação da Ouvidoria, a reestruturação financeira com foco na sustentabilidade, otimização de processos e a proximidade dos setores através da interface de TI.



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

Em outubro de 2020, a Santa Casa recebeu a equipe da DNV GL para uma visita diagnóstica na norma DIAS Niaho - que tem por objetivo a acreditação de nível internacional. A avaliação foi focada na conquista de resultados mais eficientes e eficazes. O grande diferencial dessa opção está nos ensinamentos e conhecimentos em gestão de riscos que ela proporciona. Além de prover medidas nos âmbitos da proteção à vida e à saúde do paciente, a gestão de riscos permitirá que todas as questões ligadas à avaliação de um paciente e procedimentos relacionados à alta sejam melhor controlados, bem como toda a questão básica de segurança de infraestrutura e das pessoas envolvidas nos processos: pontos diferenciados nessa avaliação.

SANTA CASA TEM MAPA DE RISCO PARA ARBOVIROSES

A Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA) da Santa Casa, em parceria com a Prefeitura de Juiz de Fora (PJF), promoveu ações para conscientizar e combater a Dengue no hospital e no entorno. No dia 30 de maio foi promovida palestra para os colaboradores sobre prevenção e sintomas da Dengue. Já na semana seguinte, dia 4 de junho, membros da CIPA, acompanhados por agentes de combate às endemias, fizeram patrulhamento no hospital para identificar pontos que podem se tornar focos do mosquito *Aedes Aegypti*. Parte do grupo também percorreu o entorno da Santa Casa, orientando, com auxílio de material educativo, a comunidade sobre os cuidados necessários para combater a Dengue.

A partir da visita, foi montado um mapa de risco de arboviroses, com levantamento de áreas que potencialmente possam ser foco de Dengue, para que seja desenvolvido um plano de ação e também sirva como uma orientação à equipe de Vigilância Epidemiológica, quando estiver na Santa Casa. O hospital será a primeira empresa da cidade a ter este tipo de mapeamento.

HONRARIAS

Dia 28 de junho, o presidente da Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora recebeu a Medalha Presidente Itamar Franco, representando o hospital. A solenidade aconteceu no Museu de Arte Murilo Mendes. Diretoria, gerências e coordenações estiveram presentes. A honraria é outorgada pelo Instituto Itamar Franco e foi entregue a personalidades e entidades que prestam serviço relevante à nação brasileira.

Dia 18 de julho, o presidente da Santa Casa de Juiz de Fora, doutor Renato Villela Loures, recebeu a Comenda Daniel Pinto Correa, da Associação Comercial e Empresarial de Juiz de Fora. A solenidade de entrega aconteceu no Hotel Green Hill. Além de doutor Renato, outras nove personalidades foram homenageadas, entre elas, o ex-provedor da Santa Casa, Juracy Neves. A honraria, que tem o nome do fundador da Associação, é outorgada a pessoas que se destacam em sua área de atuação pelos serviços prestados à comunidade.

CTI INFANTIL DA SANTA CASA JF FAZ CAPTAÇÃO DE ÓRGÃOS

O CTI Infantil da Santa Casa de Juiz de Fora fez captação de órgãos doados pela família de um menino de cinco anos no dia 8 de julho. Ele sofreu um Traumatismo Cranioencefálico (TCE) e evoluiu para óbito. De acordo com a Comissão Intra-hospitalar de Doação de Órgãos e Tecidos



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

para Transplantes (CIHDOTT), um rim foi para São Paulo e outro para o Rio Grande do Sul; o fígado foi para o Rio de Janeiro, e esta foi a primeira captação de órgão em criança desta idade no hospital.

INOVAÇÃO E INCLUSÃO

Com o objetivo de fomentar a cultura de inovação tecnológica e inclusão de pessoas com deficiência visual em equipes de trabalho, no dia 29 de agosto a Santa Casa sediou palestra sobre a Orcam My Eye 2.0, tecnologia assistiva para pessoas com deficiência visual. Estiveram presentes colaboradores da Santa Casa e comunidade. A tecnologia consiste em uma pequena câmera inteligente acoplada às hastes de óculos, que auxilia pessoas com deficiência visual, déficit de atenção e dislexia a ler. Os óculos ainda reconhecem cores, horas, rostos e embalagens de produtos.

CONGRESSO PARA A SEGURANÇA DO PACIENTE

O I Congresso para a Segurança do Paciente da Santa Casa de Juiz de Fora aconteceu no dia 14 de setembro de 2019 no Trade Hotel. Cerca de 250 profissionais entre médicos, enfermeiros, acadêmicos e demais profissionais da saúde estiveram presentes e puderam assistir às aulas de palestrantes de referência nacional com o tema “Cenário Atual para a Segurança do Paciente”. A programação científica contou ainda com temas como protocolo de cirurgia segura e paciente como centro do cuidado. Também houve apresentação de trabalhos e entrega do Prêmio Dr. Renato Villela Loures às experiências exitosas em Segurança do Paciente.

HOSPITAL “AMIGO DO MEIO AMBIENTE”

Nos dias 11 e 12 de novembro, a Santa Casa de Juiz de Fora participou do Seminário Hospitais Saudáveis, em São Paulo – SP. No evento, a Santa Casa recebeu uma placa de reconhecimento pela participação no Desafio Resíduos, que tem como principais metas mobilizar o setor saúde brasileiro para aprimorar suas práticas de gestão, reduzindo a geração total de resíduos, ampliando a reciclagem dos resíduos que não puderem ser evitados e reduzindo a proporção de resíduos perigosos que necessitam de tratamento especial. O hospital também vai receber o Certificado Menção Honrosa do Prêmio Amigo do Meio Ambiente (AMA), pelo projeto Ações para Gestão Integrada dos Resíduos Sólidos no Hospital Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora.

SANTA CASA FOI FINALISTA NO PRÊMIO CORE FEDERASSANTAS

A Santa Casa de Juiz de Fora foi finalista do 1º prêmio Core Federassantas que aconteceu no dia 5 de dezembro, em Belo Horizonte – MG, com dois artigos. O objetivo do evento foi compartilhar as boas práticas de gestão entre os hospitais mineiros. Dos seis artigos escolhidos para a apresentação final, dois foram da Santa Casa JF: “Aumento de Transplante de Órgãos”, apresentado pelo cirurgião do Serviço de Transplantes, e “Aumento de Vendas na operadora de saúde”, apresentado pelo gerente de Inovação e Tecnologia. O Núcleo de Segurança do Paciente também submeteu artigo.



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

SANTA CASA JF JÁ REALIZOU MAIS DE 1000 TRANSPLANTES DE ÓRGÃOS

A Santa Casa de Juiz de Fora já realizou mais de 1000 transplantes de órgãos desde 1983. Para celebrar a marca, dia 11 de dezembro o hospital realizou uma coletiva de imprensa e uma homenagem aos pacientes transplantados. Em seguida, os participantes foram à nova recepção, onde 1000 balões estavam flutuando, representando cada paciente transplantado.

Estiveram presentes na coletiva o presidente da Santa Casa, membros da diretoria do hospital e a coordenação da UPI de Transplante, além de outros profissionais da equipe de Transplante da Santa Casa, do MG Transplantes e pacientes.

Dr. Renato Villela Louros
PRESIDENTE



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

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

ATIVO

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVO CIRCULANTE	<u>70.289.608,83</u>	<u>57.880.784,41</u>
Disponível	<u>1.544.759,95</u>	<u>914.717,79</u>
Realizável	<u>68.744.848,88</u>	<u>56.966.066,62</u>
Aplicações Financeiras	<u>37.154.313,22</u>	<u>27.725.011,76</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.016.889,21	12.832.463,29
Aplicações Livres	22.137.424,01	14.892.548,47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>6.131.840,00</u>	<u>5.654.045,17</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	5.668.271,25	5.266.947,82
Participação dos Benef. em Eventos Indenizados	405.258,82	307.406,53
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.309,93	79.690,82
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	<u>15.966.963,27</u>	<u>13.093.127,61</u>
Bens e Títulos a Receber	<u>9.487.835,43</u>	<u>10.489.983,04</u>
Despesas Antecipadas	3.896,96	3.899,04
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>76.573.288,32</u>	<u>68.732.773,32</u>
Realizável a Longo Prazo	<u>1.186.360,17</u>	<u>1.186.128,87</u>
Aplicações Financeiras	<u>900.231,30</u>	<u>900.000,00</u>
Aplicações Livres	900.231,30	900.000,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	286.128,87	286.128,87
Investimentos	<u>10.876.447,19</u>	<u>11.111.560,45</u>
Outros Investimentos	<u>10.876.447,19</u>	<u>11.111.560,45</u>
Imóveis Destinados à Renda	10.663.507,51	10.990.695,83
Outros Investimentos	212.939,68	120.864,62
Imobilizado	<u>64.100.844,17</u>	<u>56.225.259,10</u>
Imóveis de Uso Próprio	<u>40.109.834,26</u>	<u>40.163.791,25</u>
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	33.242.812,36	32.516.699,76
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos	6.867.021,90	7.647.091,49
Imobilizado de Uso Próprio	<u>14.777.486,37</u>	<u>12.360.837,28</u>
Hospitalares/Odontológicos	14.711.518,04	12.287.516,43
Não Hospitalares/Não Odontológicos	65.968,33	73.320,85
Imobilizações em Curso	<u>8.496.813,73</u>	<u>2.973.940,47</u>
Outras Imobilizações	716.709,81	726.690,10
Intangível	<u>409.636,79</u>	<u>209.824,90</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>146.862.897,15</u>	<u>126.613.557,73</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE J. 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, 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: ISENTO

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Em Reais)

PASSIVO

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>66.734.255,56</u>	<u>55.273.095,91</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	24.301.929,99	21.743.859,25
Provisões de Contraprestações		9.948.275,78	9.003.697,61
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		9.450.273,37	8.286.695,42
Provisão para Remissão		498.002,41	717.002,19
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		3.531.748,06	1.489.984,45
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		9.591.526,91	9.555.133,59
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.230.379,24	1.695.043,60
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>406.478,17</u>	<u>268.567,79</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		406.478,17	268.567,79
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora		2.774.880,80	2.845.799,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	3.216.847,87	2.447.147,46
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	6.897.309,72	5.703.705,15
Débitos Diversos	13	29.136.809,01	22.264.016,95
		<u>42.162.003,50</u>	<u>34.544.453,96</u>
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	2.944.312,82	1.759.074,94
Provisão para Remissão		764.055,30	1.155.434,93
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		2.180.257,52	603.640,01
Provisões	14	<u>1.062.995,36</u>	<u>874.456,90</u>
Provisões para Ações Judiciais		1.062.995,36	874.456,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		93.909,38	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		<u>93.909,38</u>	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	36.796.843,22	30.256.956,20
Débitos Diversos	13	1.263.942,72	1.653.965,92
		<u>37.966.638,09</u>	<u>36.796.007,86</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Patrimônio Social	17	26.002.912,37	17.250.919,75
Reservas		<u>10.571.257,72</u>	<u>10.793.095,49</u>
Reservas de Reavaliação		10.571.257,72	10.793.095,49
Superávits / Déficits Acumulados		1.392.468,00	8.751.992,62
TOTAL DO PASSIVO		<u>146.862.897,15</u>	<u>126.613.557,73</u>



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

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Em Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>188.660.908,05</u>	<u>172.792.901,62</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>188.660.908,05</u>	<u>172.792.901,62</u>
Contraprestações Líquidas	188.050.528,64	173.211.233,55
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	610.379,41	(418.331,93)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(116.686.657,53)</u>	<u>(103.186.141,04)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	<u>(117.151.321,89)</u>	<u>(102.747.658,45)</u>
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	464.664,36	(438.482,59)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>71.974.250,52</u>	<u>69.606.760,58</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.400.791,90	7.547.607,54
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	20 <u>103.194.851,06</u>	<u>95.638.799,17</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.609.487,10	27.869.494,45
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	52.022.840,76	46.518.701,12
Outras Receitas Operacionais	20.562.523,20	21.250.603,60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20 <u>(7.670.853,21)</u>	<u>(9.486.230,62)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(234.299,34)	(144.625,40)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.111.968,38)	(953.275,99)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(6.324.585,49)	(8.388.329,23)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	20 <u>(112.585.625,41)</u>	<u>(108.545.867,97)</u>
RESULTADO BRUTO	<u>60.313.414,86</u>	<u>54.761.068,70</u>
Despesas de Comercialização	(1.971.510,50)	(1.145.808,23)
Despesas Administrativas	19 <u>(53.292.335,85)</u>	<u>(41.067.403,39)</u>
Resultado Financeiro Líquido	21 <u>(4.908.024,19)</u>	<u>(5.370.479,92)</u>
Receitas Financeiras	2.219.053,44	1.900.489,60
Despesas Financeiras	<u>(7.127.077,63)</u>	<u>(7.270.969,52)</u>
Resultado Patrimonial	<u>1.029.085,91</u>	<u>1.338.110,73</u>
Receitas Patrimoniais	1.825.725,75	1.741.510,92
Despesas Patrimoniais	<u>(796.639,84)</u>	<u>(403.400,19)</u>
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>1.170.630,23</u>	<u>8.515.487,89</u>
RESULTADO LÍQUIDO	<u>1.170.630,23</u>	<u>8.515.487,89</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 Loures
PRESIDENTE



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: ISENTO

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Superávit/Déficit do Exercício	<u>1.170.630,23</u>	<u>8.515.487,89</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>1.170.630,23</u>	<u>8.515.487,89</u>


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


Dr. Renato Villela Loure
PRESIDENTE



SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

FUNDADA EM 06 DE AGOSTO DE 1854

Reconhecida como de utilidade pública pelo Governo Federal - Decreto nº 48.237 de 19.06.1960

Av. Rio Branco, 3353 - Fone (32) 3229-222 PABX - 36021-630 - JUIZ DE FORA - MG

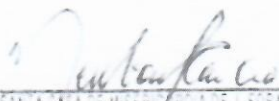
CNPJ 21.575.709/0001-95

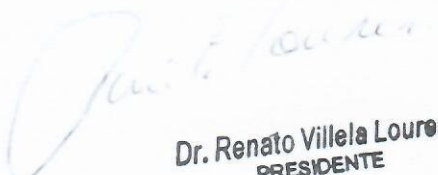
Inscrição Estadual: ISENTO

Juiz de Fora - MG

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	Patrimônio Social	Reserva de Reavaliação	Déficits Acumulados	TOTAL
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
Reserva de Reavaliação: Realização	236.504,73	(221.837,77)	(14.666,96)	-
Superávit do Exercício			1.170.630,23	1.170.630,23
Aumento do Patrimônio Social com Superávit	8.515.487,89	-	(8.515.487,89)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2019	26.002.912,37	10.571.257,72	1.392.468,00	37.966.638,09


SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA
Newton S. de Castro
Dépto. 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, 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: ISENTO

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 2019 E 2018 (Em Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	193.879.687,38	179.498.487,15
Resgate de Aplicações Financeiras	192.846.395,56	193.433.685,57
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	118,54
Outros Recebimentos Operacionais	98.011.318,88	87.636.959,28
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(149.762.154,65)	(136.744.379,92)
Pagamento de Comissões	(673.897,81)	(522.790,15)
Pagamento de Pessoal	(77.950.234,69)	(70.886.464,64)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(20.803.735,47)	(18.248.048,38)
Pagamento de Tributos	(16.622.952,21)	(13.551.676,37)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(396.138,69)	(453.619,83)
Pagamento de Aluguel	(1.975.137,38)	(1.480.495,34)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.713.841,38)	(1.689.954,63)
Aplicações Financeiras	(201.175.478,15)	(206.074.902,85)
Outros Pagamentos Operacionais	(9.053.430,46)	(7.150.661,98)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	24 <u>4.610.400,93</u>	<u>3.766.256,45</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	892.200,03	1.109.715,76
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(8.289.395,70)	(4.840.937,76)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(600,00)	(600,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(7.397.795,67)</u>	<u>(3.731.822,00)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	30.000.000,00	22.667.513,64
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.353.390,42)	(5.032.516,59)
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(22.229.172,68)	(17.218.920,57)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>3.417.436,90</u>	<u>416.076,48</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>630.042,16</u>	<u>450.510,93</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>630.042,16</u>	<u>450.510,93</u>
CAIXA - Saldo Inicial	914.717,79	464.206,86
CAIXA - Saldo Final	1.544.759,95	914.717,79
Ativos Livres no Início do Período	16.707.266,26	1.093.363,66
Ativos Livres no Final do Período	<u>24.582.415,26</u>	<u>16.707.266,26</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	<u>7.875.149,00</u>	<u>12.773.515,16</u>



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: ISENTO

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 2019 e 2018 (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 51 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, 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

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



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

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.

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



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

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.

NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2019	2018
a) Garantidoras de Provisão Técnica		
Caixa Econômica Federal FI Saúde Vinc ANS	6.939.237,68	6.571.639,80
Banco Santander – Fundo Dedicado	3.261.765,35	3.084.778,14
Banco Itaú – Fundo Dedicado	55.097,28	52.205,17
Banco Sicoob Credicom – Fundo Dedicado	4.760.788,90	3.123.840,18
Subtotal	15.016.889,21	12.832.463,29
b) Livre		
Caixa Econômica Federal	309.539,10	408.471,36
Banco do Brasil	3.197.170,53	3.716.057,08
Banco Santander	16.768,56	2.424.011,06
Banco Uniced	10.782,00	10.237,53
Banco Itaú	2.196.218,99	2.006.015,58
Banco Sicoob Credicom	13.265.751,83	3.102.396,11
Banco Bancoob Ceref	10.974,83	10.401,24
Banco Bradesco	3.130.218,17	3.214.958,51
Subtotal	22.137.424,01	14.892.548,47
TOTAL	37.154.313,22	27.725.011,76

A entidade constituiu totalmente, ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 10), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. Em 31/12/2019 a aplicação em Fundo Dedicado atingiu R\$ 8.077.651,53 e R\$ 6.939.237,68 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	
	2019	2018
Planos médico-hospitalares		
Planos individuais	2.973.726,57	3.145.013,81
Planos coletivos	3.354.749,85	2.656.286,53
Subtotal I	6.328.476,42	5.801.300,34
(-) PPSC - Individual	(589.396,15)	(525.769,25)
(-) PPSC - Coletivo	(70.809,02)	(8.583,27)
Subtotal II	(660.205,17)	(534.352,52)
Total líquido	5.668.271,25	5.266.947,82

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

Exercícios	
2019	2018



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: ISENTO

Contas a Rec. Prest. Serv. Méd.- Hosp. (SUS)	7.857.323,54	5.904.810,75
Outros Créditos Prest. Serv. Méd. - Hosp.	8.244.970,35	7.521.804,18
PPSC	(135.330,62)	(333.487,32)
Total líquido	15.966.963,27	13.093.127,61

NOTA 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2019	2018
Estoques	1.333.699,26	1.553.988,47
Almoxarifado	6.027.317,02	6.298.287,96
Outros Créditos a Receber	2.126.819,15	2.637.706,61
Total	9.487.835,43	10.489.983,04

NOTA 7. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2019	2018
Imóveis Destinados a Renda	10.663.507,51	10.990.695,83
Investimento em cota de capital	212.939,68	120.864,62
Total	10.876.447,19	11.111.560,45

NOTA 8. IMOBILIZADO

	Taxa de	Exercícios			
		Custo	Depreciação Acumulada	2019	2018
				Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalar					
Edificações	2	38.808.936,65	(5.566.124,29)	33.242.812,36	32.516.699,76
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalar					
Terrenos		1.108.840,00	-	1.108.840,00	2.208.840,00
Edificações.	2	7.920.010,10	(2.161.828,20)	5.758.181,90	5.438.251,49
Bens Móveis - Hospitalares					
Máquinas e Equipamentos	10	28.620.162,10	(19.543.779,76)	9.076.382,34	7.559.832,67
Computadores e Periféricos	20	4.481.233,57	(2.690.078,02)	1.791.155,55	1.102.838,51
Móveis e Utensílios	10	6.523.084,46	(3.906.483,18)	2.616.601,28	2.396.110,64
Veículos	20	124.337,36	(60.581,81)	63.755,55	0,00
Instalações	10	4.443.074,80	(3.279.451,48)	1.163.623,32	1.228.734,61
Bens Móveis - Não Hospitalares					
Máquinas e Equipamentos	10	62.596,48	-	62.596,48	62.596,48
Veículos	20	158.369,92	(158.369,92)	0,00	0,00
Instalações	10	73.524,68	(70.152,83)	3.371,85	10.724,37



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: ISENTO

Outras Imobilizações –

Hospitalares

Imóveis em Construção	6.062.398,30	- 6.062.398,30	2.469.940,39
Outras	2.434.415,43	- 2.434.415,43	504.000,08

Outras Imobilizações - Não

Hospitalares

Outras	1.680.880,95	(964.171,14)	716.709,81	726.690,10
Total	102.501.864,80	(38.401.020,63)	64.100.844,17	56.225.259,10

No exercício de 2019 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.

NOTA 9. INTANGÍVEL

	Taxa anual de de %	Exercícios			
		2019		2018	
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Vida útil definida					
Software	20	2.447.253,22	(2.142.068,63)	305.184,59	105.372,70
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		2.551.705,42	(2.142.068,63)	409.636,79	209.824,90

NOTA 10. PROVISÕES TÉCNICAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão para Prêmios/Contr. Não Ganhas (i)	9.450.273,37	8.286.695,42
Provisão Remissão (ii)	498.002,41	717.002,19
Provisão de Eventos a Liquidar (iii)	9.591.526,91	9.555.133,59
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (iv)	1.809.820,10	884.303,94
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (v)	874.623,10	396.916,66
Provisão de eventos a liquidar – SUS (vii)	847.304,86	208.763,85
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (vi)	1.230.379,24	1.695.043,60
Total Curto Prazo	24.301.929,99	21.743.859,25
Provisão Remissão (ii)	764.055,30	1.155.434,93
Provisão Eventos SUS - Parcº (v)	2.180.257,52	603.640,01
Total Longo Prazo	2.944.312,82	1.759.074,94



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: ISENTO

Total Geral 27.246.242,81 23.502.934,19

- (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 2019, 07 parcelamentos na quantidade de 60 parcelas cada um, conforme RPD's nº 18147104, 18515654, 18892790, 19199306, 20205520, 20425106 e 20617985. Num comparativo com igual período do ano anterior, enquanto 2019 o montante do parcelamento atingiu R\$ 2.598.342,16, o ano de 2018 apresentou R\$ 637.083,43, o que demonstra maior intensidade da ANS na cobrança dos referidos débitos;
- (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.

NOTA 11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2019	2018
INSS sobre Folha de Pagamento	488.010,58	431.528,39
FGTS	778.932,40	432.128,44
PIS	115.904,38	101.265,61
IR/ISSQN/PIS/COFINS/CSLL/INSS Retidos	1.805.827,44	1.482.225,02
Dívida Previdenciária – Parc PCNG-MG	28.173,07	0,00
Total	3.216.847,87	2.447.147,46

NOTA 12. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercícios	
				2019	2018
BRADESCO (ii)	Jul/2018	Jun/2023	1,03% ao mês	4.606.834,18	5.598.514,10
SICOOB CRED.	Dez./2019	Jan./2028	0,30% am + corr. CDI	30.026.436,12	0,00
SICOOB CRED. (ii)	Abr./2017	Mar./2022	0,55% am + correção	0,00	3.258.082,30
SICOOB CRED. (ii)	Set./2017	Set./2028	0,45% am + correção	0,00	16.122.707,57
SANTANDER (ii)	Mai/2018	Abr/2023	1,29% ao mês	9.060.882,64	10.981.357,38

Handwritten signatures and initials.



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: ISENTO

Total	43.694.152,94	35.960.661,35
Curto prazo	6.897.309,72	5.703.705,15
Longo prazo	36.796.843,22	30.256.956,20
Total	43.694.152,94	35.960.661,35

NOTA 13. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2019	2018
Fornecedores	12.880.296,30	10.665.244,09
Obrigações com Pessoal	11.665.433,30	10.188.839,51
Subvenções	4.070.629,17	864.998,65
Outros	520.450,24	544.934,70
Total – curto prazo	29.136.809,01	22.264.016,95

NOTA 14. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

14.1 Contingências com Risco de Perda Provável

	Exercícios	
	2019	2018
Provisões Judiciais (i)		
Contingências Cíveis	675.434,09	519.328,03
Contingências Trabalhistas	387.561,27	355.128,87
Total Provisões Judiciais	1.062.995,36	874.456,90

- (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	
	2019	2018
Cíveis e trabalhistas (i)	6.512.198,71	5.688.305,36
Ações Tributárias (ii)	97.067.785,73	97.067.785,73
Total	103.579.984,44	102.756.091,09

- (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. Constata-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.



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

NOTA 15. ISENÇÕES E IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

As isenções tributárias, relativas ao INSS Cota Patronal, usufruída pela entidade no ano de 2019 e 2018, conforme Regulamento da Previdência Social (Decreto nº 3.048/99) do Governo Federal, foram de R\$ 20.004.008,15 de R\$ 19.043.266,48, 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:

PACIENTE/DIA	2019		2018	
SUS	65.290	54,46%	60.459	53,68%
NÃO SUS	54.590	45,54%	52.168	46,32%
TOTAL	119.880	100,00%	112.627	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 congênera 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 2019 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	0,00	2 332 428,02	728 453,47	11 458 208,23	3 310,82	0,00	14 522 400,54
Rede Contratada	628 889,05	615 762,70	842 078,77	3 162 644,04	66 942,85	0,00	5 316 317,41
Reembolso	0,00	170,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,00
TOTAL	628 889,05	2 948 360,72	1 570 532,24	14 620 852,27	70 253,67	0,00	19 838 887,95

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	0,00	0,00	0,00	19 163 372,88	109 604,75	0,00	19 272 977,63
Rede Contratada	10 958 627,62	8 196 375,87	6 779 046,50	11 673 067,84	1 950 459,88	337 653,61	39 895 231,32
Reembolso	17 229,01	80 664,17	14 162,00	1 460,00	0,00	26 344,68	139 859,86
TOTAL	10 975 856,63	8 277 040,04	6 793 208,50	30 837 900,72	2 060 064,63	363 998,29	59 308 068,81

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES							
COBERTURA ASSIST. C/PREÇO PREESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS COLETIVOS POR ADESÃO DEPOIS DA LEI 9 656/1998							

M.

M.



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: ISENTO

	Consultas Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	0,00	217.943,02	39.427,81	2.133.866,33	4.339,14	0,00	2.395.576,30
Rede Contratada	841.877,69	691.300,21	463.638,29	1.040.541,01	113.165,49	0,00	3.150.522,69
Reembolso	0,00	620,98	0,00	0,00	0,00	0,00	620,98
TOTAL	841.877,69	909.864,21	503.066,10	3.174.407,34	117.504,63	0,00	5.546.719,97

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	0,00	7.111,18	4.238,22	26.532,10	124,50	0,00	38.006,00
Rede Contratada	26.769,79	14.135,10	8.547,84	15.330,78	2.396,36	0,00	67.179,87
TOTAL	26.769,79	21.246,28	12.786,06	41.862,88	2.520,86	0,00	105.185,87

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	0,00	1.766.586,91	261.392,53	7.996.456,28	129.501,72	298,80	10.154.236,24
Rede Contratada	7.266.181,13	3.006.563,69	1.774.978,39	5.038.444,52	1.051.912,08	99,60	18.138.179,41
Reembolso	1.158,68	1.733,57	0,00	350,00	0,00	0,00	3.242,25
TOTAL	7.267.339,81	4.774.884,17	2.036.370,92	13.035.250,80	1.181.413,80	398,40	28.295.657,90

NOTA 19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2019	2018
Pessoal	31.853.350,00	22.760.735,53
Serviços de Terceiros	7.557.912,67	5.824.324,67
Localização e Funcionamento	2.708.196,12	2.155.512,48
Outras Despesas com Localização e Func.	2.490.352,24	2.344.631,34
Depreciação e Amortização	5.563.053,53	5.067.856,71
Publicidade e Propaganda	1.727.140,59	1.716.613,17
Tributos	372.219,61	413.344,04
Despesas Diversas	1.020.111,09	784.385,45
Total	53.292.335,85	41.067.403,39

NOTA 20. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Oper. Não Relac. Plast. Saúde Op.	Exercícios	
	2019	2018
Ingressos c/Atendimentos SUS	52.426.770,42	47.059.188,43
Ingressos c/Atendimentos Conv. Particular	33.114.078,38	29.615.944,92
Doação Mercadorias	695.908,02	168.650,16
Subvenções	1.987.806,53	2.436.957,15
Outras Doações	136.339,98	1.360.097,39
Receitas com Prestação de Serviços	9.300.629,20	17.922.059,61
Outros	8.441.839,47	6.910.446,83
(-) Dedução de Receitas c/Prest. de Serv.	(2.908.520,94)	(2.286.937,78)

[Handwritten signatures]



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: ISENTO

Total	103.194.851,06	103.186.406,71
Outras Despesas Operacionais		
Outras Despesas Oper. Não Relac. Plan. Saúde Op.	(112.585.625,41)	(108.545.867,97)
Outras Desp. Operacionais c/ Plano de Assist. à Saúde	(7.670.853,21)	(9.486.230,62)
Total	(120.256.478,62)	(118.032.098,59)
Resultado	(17.061.627,56)	(13.339.298,41)

NOTA 21. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2019	2018
Receitas		
Receita Financeira c/Oper. Assist. a Saúde	974.987,88	837.322,44
Receitas Aplicações Financeiras	1.209.722,68	963.859,37
Reversão Ajuste Valor Presente	8.560,00	3.952,00
Outras Receitas	25.782,88	95.355,79
Despesas		
Despesa ajuste valor presente	(8.780,00)	(1.820,00)
Descontos Concedidos	(298.288,19)	(262.183,51)
Taxas Administração Cartões de Crédito	(337.869,87)	(339.489,48)
Juros de Mora	(45.187,71)	(45.146,56)
Despesa Bancária	(5.955.543,14)	(6.604.701,43)
Despesas Financº Ressº SUS – ANS	(370.020,91)	0,00
Despesas Diversas	(111.387,81)	(17.628,54)
Resultado Financeiro	(4.908.024,19)	(5.370.479,92)

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 2019.

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:	1.180.029.053/0
Período de vigência:	01.09.2019 a 01.09.2020
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



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: ISENTO

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Período	<u>1.170.630,23</u>	<u>8.515.487,89</u>
Ajustes para conciliação do resultado do período:	<u>14.408.978,94</u>	<u>17.802.945,15</u>
Provisões Técnicas - PEONA/REMISSÃO	(1.075.043,77)	856.814,52
Provisões (Reversão) para Perdas sobre Créditos	6.324.585,49	8.388.329,23
Provisões Juros s/ Empréstimos não pagos	4.316.054,69	5.050.767,72
Depreciações e Amortizações	5.576.437,98	5.055.688,37
Provisão (Reversão) Contingência	188.538,46	(442.077,26)
Alienação de Bens	35.093,28	82.575,53
Receita Imóvel Destinado a Renda	(948.571,20)	(1.109.715,76)
Resultado Dividendo	(8.115,99)	(79.437,20)
Resultado do Período Ajustado	<u>15.579.609,17</u>	<u>26.318.433,04</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(18.047.227,88)	(25.125.078,25)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	7.078.019,64	2.572.901,66
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>4.610.400,93</u>	<u>3.766.256,45</u>


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


Dr. Renato Villela Loures
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 2019 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 2019, 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

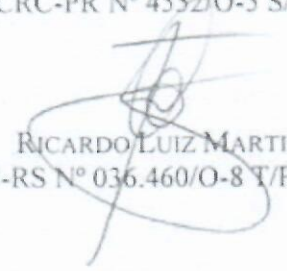
erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- 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, 14 de fevereiro de 2020.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4552/O-5 S/MG


RICARDO LUIZ MARTINS
CRC-RS Nº 036.460/O-8 T/PR S/MG

**PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS
CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

À SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA - PLASC

Juiz de Fora/MG

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Santa Casa de Misericórdia de Juiz de Fora, CNPJ 21.575.709/0001-95, Registro na ANS 34.280-7, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão para Remissão comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 4º trimestre de 2016 e Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2016. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2019 para a Provisão de Remissão é de R\$ 1.262.057,71, o qual divide-se em R\$ 498.002,41 de obrigações a curto prazo e R\$ 764.055,30 de obrigações a longo prazo e para a PEONA é de R\$ 1.230.379,24.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas: Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA, calculados e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 05 de março de 2020.

BEATRIZ RESENDE Assinado de forma digital
RIOS DA por BEATRIZ RESENDE
MATA:057260206 MATA:05726020650
50 Dados: 2020.03.05
12:49:56 -03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83