

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de **2025** e **2024**

(Em reais)

1 Contexto operacional

O Santa Casa de Misericórdia de Tupã, é uma Entidade civil, filantrópica e beneficente, sem finalidade lucrativa, imune de tributação, regendo-se pelos Estatutos Sociais e demais disposições legais, A Entidade tem como finalidade prestar assistência médica e hospitalar ao Sistema Único de Saúde, Convênios diversos e particulares. Em 1995, foi criado o plano de saúde " Santa Casa Saúde" para atendimento dos seus usuários da Santa Casa e uma rede credenciada de médicos e laboratórios. Em 2010, a Entidade alterou seu Estatuto Social, transformando-se em uma Organização Social de Saúde.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da Lei n. 6.404/76 e alterações promovidas pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, que deram início ao processo de convergência das normas brasileiras de contabilidade às novas regras internacionais de contabilidade. Observamos também os dispostos nas novas normas brasileiras de contabilidade, elaboradas pelo Conselho Federal de Contabilidade, através de pronunciamentos técnicos emitidos pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Técnicos, aplicáveis às Entidades sem fins lucrativos, bem como às normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, no que se refere à Santa Casa Saúde que opera o Plano de Saúde.

3 Descrições das principais práticas contábeis

3.1 -Disponibilidades

Compreendem os valores de Fundo de Caixa, bem como numerários depositados em conta corrente junto a Instituições Financeiras.

	2025	2024
Caixa	2.183	335.525
Bancos	204.817	242.957
TOTAL	**207.000**	**578.482**

3.2 -Aplicações

As aplicações financeiras estão avaliadas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.



Aplicação Financeira Vinculada

A Entidade mantém aplicação financeira no Banco Corporativo Sicredi S.A., afim de atender as exigências da ANS, cujo montante está registrado naquela Instituição Bancária, como ativos garantidores de provisões técnicas, sendo que esses recursos só podem ser utilizados com prévia autorização da ANS.

	2025	2024
VINCULADAS		
-SICREDI-SOBERANO SAÚDE-FI RF LP ANS	2.570.156	2.249.703
NÃO VINCULADAS		
-Banco Sicredi	12.330.879	-
-Banco do Brasil S/A	76.710	5107.051
-Banco Santander	2	5.691
TOTAL	**14.977.747**	**7.362.445**

3.3 - Créditos de Operações com plano de assistência à saúde.

	2025	2024
Contraprestação Pecuniária	1.914.435	1.279.550

Representam os valores provenientes de Contraprestações Pecuniárias a receber do Plano Santa Casa Saúde.

3.4 - Créditos Operacionais de Prestação Serviços a Saúde e Outros Valores.

	2025	2024
SUS	5.989.626	1.971.867
Convênios	775.228	1.055.406
Estoques	2.783.447	3.797.000
Adiantamentos	318.808	227.511
Cheques de Terceiros	48.380	111.640
TOTAL	**9.915.489**	**7.163.424**

Representam os valores provenientes de direitos a receber, pela contra prestação de serviços aos usuários do SUS, convênios, particulares, havendo ainda, adiantamento à funcionários, cheques de terceiros e os estoques que foram avaliados ao custo médio de aquisição, que não excede o valor de mercado.

Provisão para Perdas

A Entidade constituiu provisão para possíveis perdas em seus créditos a receber, com base em estimativas.
Para os créditos de Contraprestação Pecuniária a Receber (Plano Santa Casa Saúde), a provisão foi calculada sobre o montante dos créditos, cuja inadimplência supere 60 dias da



data de vencimento para operações com planos individuais com preços pré-estabelecidos e 90 dias nos demais casos.

4 Imobilizado

			2025	2024
	Custo Original	Depreciação Amortização	Total	Total
Edificações	17.611.810	-	17.611.810	17.611.810
Terrenos	671.420	-	671.420	671.420
Máq.Equip.Hospitalares	7.902.781	4.968.857	2.933.924	2.858.439
Máq.Equip.Hosp.-Subvenção	6.008.848	4.816.727	1.192.121	1.427.968
Equip. de Informática	589.260	342.144	247.116	149.014
Móveis e Utensílios Hospitalar	1.920.828	1.177.350	743.478	477.671
Móv. E Utensílios-Subvenção	951.685	595.905	355.780	329.878
Veículos	225.273	60.124	165.149	38.529
Imobilizações em curso	803.595	-	803.595	86.542
TOTAIS	**36.685.500**	**11.961.107**	**24.724.393**	**23.651.271**

MOVIMENTAÇÃO	
SALDOS EM 31/12/2024	**23.651.271**
Aquisições	2.114.351
Depreciações/Amortizações	-1.041.229
SALDO EM 31/12/2025	**24.724.393**

Os bens do imobilizado estão demonstrados pelo custo de aquisição ou construção. Os encargos de depreciação e amortização foram calculados pelo método linear, através da vida útil econômica dos bens.

5 Provisões Técnicas

Ressarcimento ao SUS

Registro das obrigações para com o SUS-Sistema Único de Saúde, referentes aos atendimentos prestados aos usuários do Plano de Saúde, conforme ABIs encaminhadas pela ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (RN-574 da ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar)

Calculada mensalmente, na proporção cumulativa de 1/72 avos sobre o percentual de 8,5% do total de contraprestações emitidas líquidas ou 10% do total dos eventos indenizáveis, nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço pré-estabelecido.

Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Registra as obrigações perante a rede própria e credenciada de médicos e operadoras de planos de saúde, provenientes dos atendimentos prestados aos usuários no Plano Santa Casa Saúde.



Contraprestações

As contraprestações emitidas são registradas no passivo circulante, utilizando-se o critério pró-rata-dia para as apropriações dentro do período de cobertura assistencial.

	2025	2024
Ressarcimento ao SUS	101.486	69.099
PPNG	2.357.368	1.770.731
Provisão de eventos à liquidar	104.526	357.206
PEONA	1.234.388	1.195.998
TOTAL	**3.797.768**	**3.393.034**

6 Débitos Diversos

6.1 - Obrigações Com Pessoal

	2025	2024
Salários a Pagar	1.341.634	1.113.183
Férias a Pagar	2.293.192,03	1.946.892
Honorários Médicos	1.625.667	1.715.507
TOTAL	**5.260.493**	**4.775.582**

Estão registradas nesta contas as obrigações para com os funcionários e os valores de honorários médicos a repassar.

6.2 - Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2025	2024
INSS	179.779	141.621
FGTS	211.059	190.454
IRRF	123.612	109.080
ISSQN/PIS / COFINS / CSSLL	63.514	59.573
SINDICAL	12.745	9.442
TOTAL	**590.709**	**510.170**

Estão registrados nesta conta os valores provenientes de contribuições e impostos retidos, bem como os parcelamentos de tributos.

6.3 - Fornecedores

	2025	2024
Fornecedores de Bens / Serviços	2.066.116	2.558.985

Correspondem a totalidade dos débitos devidos aos nossos fornecedores de bens e serviços.



7 Empréstimos a Pagar

Correspondem aos saldos devedores dos empréstimos tomados junto as Instituições Financeiras, a saber: BNDES SAÚDE, contrato 4097, firmado em 05 de junho de 2015, a taxa de juros efetiva de 0,2547% a.m., em 119 parcelas, vencendo a primeira em 15/08/2015 e a última em 15/08/2025. Correspondem também os valores referentes a contratos visando a concessão de empréstimos aos funcionários da Entidade, com pagamento mediante consignação em folha de pagamento, estando assim registrados:

	2025 Circulante	2024 Circulante
- Financiamento BNDES SAÚDE	-	412.734
- Conv.Empr.Func./Bco Brasil	-	24.821
- Conv.Empr.Func./Bco Sicredi	-	46.607
- Conv.Empr.Func./CEF	-	28.614
- Conv.Créditas Financeira	-	9.190
- Empréstimos E-Consignado	113.342	-
TOTAL	**113.342**	**521.966**

8 Outros Débitos

	2025 Circulante	2024 Circulante	2025 Não Circulante	2024 Não Circulante
- Créditos a Esclarecer	-	2.900	-	-
- Obrigações a Pagar	1.335.488	1.335.534	4.334.345	5.390.189
- Seguro de Vida em Grupo	-	1.217		
- Subvenções a Realizar – Inv.	380.000			
- Convênios de funcionários	17.160	1.305		
TOTAL	**1.732.648**	**1.340.956**	**4.334.345**	**5.390.189**

Estão registrados nesta conta outras obrigações para com terceiros .

Em outubro de 2021, a Entidade adquiriu da UNIMED de Tupã – Cooperativa de Trabalho Médico, um imóvel urbano, com área total de 6.075,00 metros quadrados, sob o regime de arrendamento e compra, pelo prazo de 10(dez) anos pelo valor de R$-9.600.000,00.

8.1 - Receitas Diferidas

Conforme determinam as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente a NBC TG 07 - Subvenção e Assistência Governamentais, as subvenções destinadas a investimentos, deverão ter o seu reconhecimento em contas de resultado, conforme ocorre a realização dos bens, que no caso de imobilizado se dá pela depreciação ou alienação do mesmo.



Desta forma, a Entidade reconhece mensalmente como receita de subvenções para investimento, em conta de resultado, o mesmo valor que contabiliza como depreciação do bem imobilizado.

Saldo a realizar em 31/12/2024	1.503.070
Aquisições no período	304.500
Depreciações do período	-514.446
Saldo a realizar em 31/12/2025	**1.293.124**

9 Receitas

As receitas são registradas mensalmente em obediência ao regime da Competência, e são provenientes de atendimento hospitalar a pacientes particulares, de empresas privadas e órgãos públicos, com os quais a Entidade, mantém convênio, sendo em sua maior parte com o SUS.

10 Despesas

As despesas estão apropriadas obedecendo ao regime de competência e foram apuradas através de notas fiscais e recibos em conformidade com as exigências legais-fiscais.

11 Atendimento ao SUS

Com observância à LC 187 de 16/12/2021, o número total de **pacientes-dia** de internações e dos atendimentos ambulatoriais prestados no exercício de 2025 foi de:

Competência	Internação					Ambulatório			% SUS
Mês / Ano	SUS		Não-SUS		% SUS	SUS	Não-SUS	% SUS	Mensal
	Qtde.	*Paciente-Dia*	*Qtde.*	*Paciente-Dia*	*Internação*	*Qtde.*	*Qtde.*	*Ambulatório*	
Janeiro - 2025	676	2.764	244	1.030	72,85%	52.708	10.777	83,02%	**72,85%**
Fevereiro - 2025	576	2.275	248	733	75,63%	51.470	9.777	84,04%	**75,63%**
Março - 2025	637	2.586	249	561	82,17%	53.414	10.075	84,13%	**82,17%**
Abril - 2025	672	2.424	279	741	76,59%	52.251	9.353	84,82%	**76,59%**
Maio - 2025	776	3.148	245	710	81,60%	53.991	8.756	86,05%	**81,60%**
Junho - 2025	742	3.166	238	535	85,54%	46.447	8.108	85,14%	**85,54%**
Julho - 2025	671	2.905	307	727	79,98%	49.411	9.631	83,69%	**79,98%**
Agosto - 2025	683	2.861	264	692	80,52%	53.719	9.311	85,23%	**80,52%**
Setembro - 2025	645	2.407	234	569	80,88%	60.166	9.374	86,52%	**80,88%**
Outubro - 2025	707	2.597	236	508	83,64%	58.067	10.555	84,62%	**83,64%**
Novembro - 2025	596	2.284	237	563	80,22%	52.670	9.107	85,26%	**80,22%**
Dezembro - 2025	613	2.385	202	414	85,21%	54.530	7.043	88,56%	**85,21%**
Total (SEM INCENTIVO) - 2025	**7.994**	**31.802**	**2.983**	**7.783**	80,34%	**638.844**	**111.867**	85,10%	**80,34%**

12 Isenções Previdenciárias Usufruídas e imunidades tributárias.

A entidade usufruiu da isenção da cota patronal apurada sobre a folha de pagamento durante exercício findo 31/12/2025, conforme LC 187 do CEBAS, assim como imunidades conforme CF/88.

	2025	2024
PREVIDENCIÁRIAS	5.850.696	5.150.480
COFINS	2.701.009	2.416.815
IRPJ	1.080.404	966.726
CSLL	972.363	870.053
TOTAL	**10.604.472**	**9.404.074**



13 Subvenções, Doações e Contribuições

As subvenções, doações, contribuições e campanhas destinadas para custeio foram contabilizadas em conta de receitas operacionais. As subvenções destinadas a investimentos (*) foram registradas no Passivo Circulante.

SUBVENÇÕES E DOAÇOES	2025	2024
Secretaria de Estado da Saúde		
Emenda Impositiva-Conv.099/2024		100.000
Emenda Impositiva-202409356300-Investimento(*)		100.000
Emenda Impositiva-202401857407		200.000
Convênio Mais Santas Casas		320.995
Piso de Enfermagem	822.151	932.229
Emenda Parlamentar-2025.018.72142-Investimento(*)	200.000	
Res.SS 238 25-Port.7.648 2025-Investimento(*)	180.000	
Secretaria Municipal de Saúde - Tupã		
Subvenção Social-Custeio	1.728.000	2.478.053
Doações de Particulares	644.015	1.206.892
TOTAIS	**3.574.166**	**5.338.169**

14 Trabalho Voluntário

Atendendo a Resolução CFC nº 1.409 de 21/09/2013, que através da ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, que determina o reconhecimento do trabalho voluntário pelo valor justo da prestação do serviço como se tivesse ocorrido o desembolso financeiro. Assim sendo, foram levantados os trabalhos voluntários tomados pela Santa Casa de Misericórdia de Tupã. Em primeira instância encontram-se os trabalhos voluntários, que, sem nenhuma remuneração são prestados pelos membros da Mesa Administrativa, Conselhos Fiscal e de Administração da Entidade. A mensuração destes trabalhos foi feita com base nas horas despendidas, avaliadas pelo valor de mercado regional.

	2025	2024
TRABALHO VOLUNTÁRIO	**370.944**	**348.864**



15 Distribuição dos saldos de Eventos Médicos Hospitalares-Assistência Médico Hospitalar

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
ASSIST. MÉDICO-HOSPITALAR

Cobertura Assistencial c/ Preço Pré Estabelecido - **Planos Individuais/Familiares antes da Lei**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	360,00	158.432,61	796,23	56.926,26			216.515,10
Rede Contratada	24.200,00	41.508,72	5.992,35	10.833,00			82.534,07
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual							0,00
TOTAL	24.560,00	199.941,33	6.788,58	67.759,26			**299.049,17**

Cobertura Assistencial c/ Preço Pré Estabelecido - **Planos Individuais/Familiares pós Lei**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	12.740,00	1.273.575,86	32.858,63	857.976,32			2.177.150,81
Rede Contratada	481.771,00	1.007.892,81	275117,14	279.573,94			2.044.354,89
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	494.511,00	2.281.468,67	307.975,77	1.137.550,26			**4.221.505,70**

Cobertura Assistencial c/Preço Pré Estabelecido - **Planos Coletivos Empresariais antes da Lei**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	0,00	34.955,71	0,00	2.331,16			37.286,87
Rede Contratada	21.020,00	40.229,02	1.095,20	3.243,14			65.587,36
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	21.020,00	75.184,73	1.095,20	5.574,30	0,00	0,00	**102.874,23**

Cobertura Assistencial c/Preço Pré Estabelecido - **Planos Coletivos Empresarias pós Lei**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	3.660,00	1.392.946,94	66.798,66	709.003,71			2.172.409,31
Rede Contratada	405.523,43	882.052,64	101.128,91	137.885,97			1.526.590,95
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	409.183,43	2.274.999,58	167.927,57	846.889,68			**3.699.000,26**

16 Patrimônio Social

Representa o patrimônio inicial da Entidade, acrescido dos superávits/déficits apurados anualmente desde a data de sua constituição.
O Superávit verificado no exercício de 2025, no valor de R$=12.517.604,03, será integrado ao Patrimônio Social da Entidade.

17 Contingências – Processos Judiciais

A Entidade constituiu a provisão para prováveis perdas em ações judiciais conforme opinião dos consultores jurídicos a saber:



-Processo nº 1006989-39.2020.8.26.0637.....	474.709,38
-Processo nº 1000890-82.2022.8.26.0637.....	659.328,00
-Processo nº 1005473-13.2022.8.26.0637.....	66.000,00
	1.200.037,38

-Os processos considerados pelos consultores jurídicos de possível e remota realização perfazem um montante de R$= 7.946.998,44, para os quais o entendimento foi de não haver a necessidade da constituição de provisão contábil em balanço, sendo necessária apenas a divulgação.

18 Seguros

Em 31 de dezembro de 2025, os ativos da Entidade apresentavam-se segurados contra possíveis sinistros, sendo que os valores contratados são considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros e estão assim resumidos:

Riscos Cobertos	**Cobertura-R$-**
Incêndio, Raio, Explosão	8.000.000
Danos Elétricos	250.000
Desmoronamento	200.000
Roubos de Bens	50.000
Vendaval/Fumaça	300.000
Equipamentos Eletrônicos	200.000
Equipamentos Móveis	200.000
Quebra de Vidros	50.000
Total	**9.250.000**

19 Outras informações

Os registros contábeis, fiscais e trabalhistas estão sujeitos ao exame das autoridades fiscais competentes durante prazos prescricionais variáveis consoante a legislação específica aplicável.

Valdir Antonio Bettio
Provedor

José Messias de Oliveira
CT-CRC.1SP179142/O-9

Fábio Buono
1º Tesoureiro