



RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2025 e
Relatório dos Auditores Independentes

www.sgsauditores.com.br 

comunicacao@sgsauditores.com.br 

+55 11 3862-1844 | +55 11 94595-2780 

Av. Queiroz Filho, 1700 – Torre D Sala 608 e 109, 05319-000 
Av. Marquês de São Vicente, 446 – Torre A Sala 801, 01139-000

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS
Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2025 e 2024

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	1 - 4
Balanços patrimoniais	5 - 6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações do resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa	10 - 11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12 - 24

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos administradores da

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

São José dos Campos – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 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 do ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS em 31 de dezembro de 2025, 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 Companhia, 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.



(11) 3862-1844
(11) 94595-2780



www.sgsauditores.com.br
comunicacao@sgsauditores.com.br
comunicacao@sgsconsultores.com.br



Av. Queiroz Filho, 1700 – 6º andar – 608 Torre D
05319-000 - São Paulo – SP – Brasil
Av. Marquês de São Vicente, 446 - 6º andar - 801
01139-000 - São Paulo - SP - Brasil

Base outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório Do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2026.



SGS Auditores Independentes LTDA
CRC 2 SP 020.277/O-5 S-SP

Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/O-7 S-SP

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

CNPJ 18.321.477/0001-34

Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

Valores expressos em R\$ (Reais).

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO			
ATIVO	Nota	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		67.197.864,89	71.561.021,32
Disponível	4.1	3.538.795,37	2.164.313,77
Realizável		63.659.069,52	69.396.707,55
Aplicações Financeiras	4.2	39.720.033,91	36.264.894,86
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.811.996,03	24.718.950,64
Aplicações Livres		11.908.037,88	11.545.944,22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	20.737.252,03	27.613.674,89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		14.612.316,27	19.973.867,59
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		6.124.935,76	7.639.807,30
Bens e Títulos a Receber	6	3.190.574,60	5.505.919,29
Despesas Antecipadas		11.208,98	12.218,51
ATIVO NÃO CIRCULANTE		37.230.687,21	30.240.975,52
Realizável a Longo Prazo	7	21.088.490,11	13.201.988,38
Créditos Tributários e Previdenciários		624.601,95	627.754,55
Títulos e Créditos a Receber		10.850.000,00	10.887.725,85
Depósitos Judiciais e Fiscais		9.206.323,29	1.277.489,42
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		407.564,87	409.018,56
Investimentos	8	150,00	-
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		150,00	-
Participações em Outras Sociedades		150,00	-
Imobilizado	9	15.669.981,79	16.416.444,72
Imobilizado de Uso Próprio		4.483.559,86	5.202.214,13
Outras Imobilizações		5.221.261,03	4.923.965,63
Direito de Uso de Arrendamentos	24	5.965.160,90	6.290.264,96
Intangível	10	472.065,31	622.542,42
TOTAL DO ATIVO		104.428.552,10	101.801.996,84

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.
Valores expressos em R\$ (Reais).

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO			
PASSIVO	Nota	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		48.299.122,38	42.076.549,56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	33.186.472,57	26.926.421,31
Provisões de Prêmios / Contraprestações		12.728.063,39	9.505.919,80
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		12.728.063,39	9.505.919,80
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.021.614,21	869.015,92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.041.577,59	2.050.615,72
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		16.395.217,38	14.500.869,87
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	1.473.011,19	1.064.511,57
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.418.902,95	862.464,22
Comercialização sobre Operações		54.108,24	202.047,35
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	13	20.792,89	15.170,40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	2.444.537,04	2.006.160,65
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	4.926.303,71	6.809.634,25
Débitos Diversos	16	6.248.004,98	5.254.651,38
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	4.722.527,40	9.764.904,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		6.535,46	70.482,14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		6.535,46	70.482,14
Provisões		562.800,02	438.262,66
Provisões para Ações Judiciais		562.800,02	438.262,66
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	-	4.926.303,71
Débitos diversos - arrendamentos	16 e 24	4.153.191,92	4.329.855,87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18.1	51.406.902,32	49.960.542,90
Capital Social / Patrimônio Social		48.205.139,57	41.456.774,45
Reservas		1.755.403,33	1.755.403,33
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		1.755.403,33	1.755.403,33
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		1.446.359,42	6.748.365,12
TOTAL DO PASSIVO		104.428.552,10	101.801.996,84

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

CNPJ 18.321.477/0001-34

Demonstração do Resultado do Exercício dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

Valores expressos em R\$ (Reais).

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE		
	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	590.748.538,62	510.196.782,74
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	592.763.755,28	511.897.696,08
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	592.763.755,28	511.897.696,08
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.015.216,66)	(1.700.913,34)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(510.493.697,39)	(444.436.513,78)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(508.599.349,88)	(443.049.822,65)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.894.347,51)	(1.386.691,13)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.254.841,23	65.760.268,96
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.248,35	8.775,25
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(20.001.958,45)	(18.957.652,43)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.795.696,92)	(8.366.091,16)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(4.708.293,46)	(3.622.241,83)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(12.497.968,07)	(6.969.319,44)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(3.509,97)	(4.978,31)
RESULTADO BRUTO	60.260.621,16	46.806.413,47
Despesas de Comercialização	(21.864.406,96)	(18.031.647,60)
Despesas Administrativas	(41.929.780,14)	(37.188.972,27)
Resultado Financeiro Líquido	5.215.655,48	5.179.119,61
Receitas Financeiras	8.574.206,08	13.119.421,52
Despesas Financeiras	(3.358.550,60)	(7.940.301,91)
Resultado Patrimonial	(235.730,12)	9.983.451,91
Receitas Patrimoniais	-	10.039.540,00
Despesas Patrimoniais	(235.730,12)	(56.088,09)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.446.359,42	6.748.365,12
RESULTADO LÍQUIDO	1.446.359,42	6.748.365,12

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

CNPJ 18.321.477/0001-34

Demonstrativos do Resultado Abrangente – DRA dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

Valores expressos em R\$ (Reais)

	2025	2024
Resultado Líquido do Exercício	1.446.359,42	6.748.365,12
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente Total	1.446.359,42	6.748.365,12

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Demonstração do Fluxo de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.
Valores expressos em R\$ (Reais).

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC			
	Nota	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		596.315.729,74	507.808.192,40
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		240.877.747,97	102.901.950,45
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		94,44	3.195.965,56
(+) Outros Recebimentos Operacionais		33.861.089,12	21.935.519,83
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(529.802.554,68)	(452.770.897,74)
(-) Pagamento de Comissões		(12.142.795,09)	(12.757.595,77)
(-) Pagamento de Pessoal		(25.198.698,84)	(16.182.829,87)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(22.327.704,30)	(10.869.370,30)
(-) Pagamento de Tributos		(21.947.013,84)	(17.800.046,05)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(11.413.934,57)	(1.532.274,96)
(-) Pagamento de Aluguel		(2.340.887,40)	(2.413.154,39)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(1.538.904,77)	(1.894.785,01)
(-) Aplicações Financeiras		(231.795.023,35)	(106.072.398,52)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(923.846,35)	(1.425.077,91)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23	11.623.298,08	12.123.197,72
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		-	1.960.460,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(2.156.736,94)	(3.108.726,39)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		(38.764,00)	(116.990,00)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(150,00)	(6.775.779,70)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(2.195.650,94)	(8.041.036,09)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		-	5.522.079,56
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(1.243.531,29)	(1.834.306,41)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(6.809.634,25)	(6.754.371,99)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		(8.053.165,54)	(3.066.598,84)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		1.374.481,60	1.015.562,79
CAIXA – Saldo Inicial		2.164.313,77	1.148.750,98
CAIXA - Saldo Final		3.538.795,37	2.164.313,77
Ativos Livres no Início do Período (*)		2.164.313,77	1.148.750,98
Ativos Livres no Final do Período (*)		3.538.795,37	2.164.313,77
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		1.374.481,60	1.015.562,79

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

CNPJ 18.321.477/0001-34

Demonstração do Fluxo de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

Valores expressos em R\$ (Reais).

Detalhamento do Saldo de Caixa, Bancos C/Depósitos e Aplic. não vinculadas em 31/12/2025			
O saldo de caixa no fim do período, encontra-se depositado nas seguintes instituições financeiras:			
		2025	2024
CAIXA		36,36	36,36
BANCOS CONTA DEPOSITOS		3.538.759,01	2.164.277,41
APLICAÇÕES FINANCEIRAS NÃO VINCULADAS		11.908.037,88	11.545.944,22
Saldo de Caixa		15.446.833,25	13.710.257,99

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

CNPJ 18.321.477/0001-34

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2025 e 2024

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Santa Casa Saúde de São José dos Campos é uma associação civil de direito privado, criada por Ata de Constituição de 24 de Abril de 2013 e teve o seu Primeiro Estatuto Social registrado no 1º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas de São José dos Campos em 31/05/2013, sob o número 25.523, constituída por um prazo de duração indeterminado, Entidade Sem Fins Lucrativos, situada na Avenida João Guilhermino nº 465, CEP: 12.210-130, na cidade de São José dos Campos, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ sob o n.º 18.321.477/0001-34 e isenta de Inscrição Estadual, a seguir denominada como Santa Casa Saúde.

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pela Lei 6.404/76, pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aplicáveis. A Escrituração contábil atende às Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, incluindo a ITG 2002 (R1) publicada no DOU de 02/09/15 a qual trata de aspectos contábeis específicos a Entidades sem Finalidades de Lucros e por ser uma entidade do mercado de saúde suplementar, obedecer às Normas Contábeis vigentes emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Os valores inseridos nas demonstrações contábeis estão expressos em Real (moeda corrente no Brasil) com relato dos saldos contábeis dos anos de 2025 e 2024, comparativamente.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras pela Diretoria foi realizada em 18 de fevereiro de 2025.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis, são as seguintes:

a) Reconhecimento das receitas e despesas operacionais: As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa considerando-se a data de apresentação da conta médica pelos prestadores de serviços da Sociedade, ajustados pela Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) que considera o montante esperado de eventos indenizáveis em riscos assumidos e não avisados até a data base das demonstrações contábeis. As demais receitas e despesas são apropriadas ao resultado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício.

b) Contas a receber: Créditos de operações com planos de assistência à saúde representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde. A provisão de perda sobre créditos (PPSC) foi contabilizada, de acordo com os critérios estabelecidos nas normas gerais do plano de contas padrão da ANS, e são provisionados os créditos em abertos de pessoas físicas vencidos há mais de 60 dias e créditos em aberto de pessoas jurídicas vencidos há mais de 90 dias, considerando-se a totalidade dos créditos de cada devedor identificado.

c) Estoques: A Operadora mantém sistemas de estoques de materiais administrativos e não mantém estoques de medicamentos hospitalares uma vez que os atendimentos aos beneficiários são realizados por “rede credenciada”. Os materiais de alto custo, em sua grande maioria, são comprados pela Operadora e aplicados diretamente em usuários durante os atendimentos.

d) Ativo imobilizado: Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, a depreciação calculada com base no tempo de vida útil estimado, com testes de recuperabilidade quando cabível, sendo que o imobilizado, outros ativos não circulantes e os ativos circulantes relevantes são revisados anualmente com o objetivo de verificar a existência de indício de perdas não recuperáveis conforme o Pronunciamento Técnico CPC 01 (redução ao valor recuperável de ativos), tendo como evidência que os bens existentes são realizáveis em prazos satisfatórios.

e) Depósitos Judiciais e Fiscais - longo prazo: Refere-se a valores depositados em juízo em processo de Eventos Indenizáveis, cíveis.

f) Ativo intangível: Refere-se a sistemas de computação.

g) Outros ativos: Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Sociedade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. É classificado como circulante quando sua realização é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, é demonstrado como não circulante.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

h) Passivo circulante e não circulante: Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas, tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. São classificados como circulantes quando sua liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulante.

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde: As provisões técnicas demonstradas na nota explicativa 11, foram apuradas com base nas normas e resoluções da ANS.

j) Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde: Eventos registrados pelos valores relativos à prestação de serviços médicos efetuados para a entidade em atendimento aos usuários dos serviços de saúde.

k) Estimativas contábeis: A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da Entidade use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos às estimativas e premissas incluem valor residual do ativo imobilizado e mensuração de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação. A Entidade revisa as estimativas e as premissas anualmente.

4. DISPONIBILIDADES E APLICAÇÃO FINANCEIRA

4.1 DISPONIBILIDADES

Modalidade	31/12/2025	31/12/24
DISPONIVEL		
CAIXA	36,36	36,36
BANCOS CONTA MOVIMENTO	3.538.759,01	2.164.277,41
TOTAL DAS DISPONIBILIDADES	3.538.795,37	2.164.313,77

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

4.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Modalidade	31/12/2025	31/12/24
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	27.811.996,03	24.718.950,64
BANCO DO BRASIL S/A - C/C 6290-1 - RF LP DEDIC- ANS	17.311,91	15.472,54
FUNDO DE INVESTIMENTO FI ANS II RF CRED PRIV - SANTANDER	27.794.684,12	24.703.478,10
APLICAÇÕES LIVRES	11.908.037,88	11.545.944,22
BANCO DO BRASIL C/C 6290-1	1.851.578,26	-
APLICACAO AUT CONTAMAX EMPRESARIAL	-	-
XP COMPROMISSADA LIQ DIARIA	-	2.139.193,39
FUNDO DE INVESTIMENTO DI INST PREMIUM - SANTANDER	-	1.315.175,29
XP SULAMERICA PREMIUM FIRF REFERENCIADO DI CP	1.269.126,04	3.513.894,53
XP BNP PARIBAS MATCH DI FIRF REFERENCIADO CP	6.905.526,33	3.447.550,01
LAM EMISSAO SAFRA LEASING CDI	399.315,85	1.130.131,00
BRDESCO INVEST FACIL	1.482.491,40	-
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS	39.720.033,91	36.264.894,86

As Cotas de Fundo de Investimentos estão vinculadas a Agência Reguladora “ANS”, em atendimento às normas de vinculação da RN 521, para garantia das provisões técnicas contabilizadas no passivo.

As taxas de juros são as de mercado para as modalidades, considerando o valor, o prazo e a época da aplicação.

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2025	31/12/24
CREDITOS DE OPERACOES C/PLANOS DE SAÚDE		
CONTRAPRESTACAO PECUNIÁRIA A RECEBER	19.988.617,91	27.657.302,95
Individual	12.477.718,43	15.237.001,10
Coletivo	7.510.899,48	12.420.301,85
PROVISÃO DE PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)	(5.376.301,64)	(7.683.435,36)
(-) PPSC MENSALIDADES PESSOAS FÍSICAS	(3.606.382,71)	(6.093.226,63)
(-) PPSC FATURAS A RECEBER - PESSOA JURIDICA	(1.769.918,93)	(1.590.208,73)
PARTICIPACAO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS	6.124.935,76	7.639.807,30
TOTAL	20.737.252,03	27.613.674,89

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	31/12/2025	31/12/24
BENS E TÍTULOS A RECEBER		
ESTOQUE	193.993,79	146.830,49
ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS (FÉRIAS)	110.186,78	-
ADIANTAMENTOS PARA FORNECEDORES	595.768,55	459.358,71
OUTROS TÍTULOS A RECEBER	1.726.758,96	2.492.187,32
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER	563.866,52	2.407.542,77
TOTAL	3.190.574,60	5.505.919,29

7. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

Descrição	31/12/2025	31/12/24
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	624.601,95	627.754,55
ISS / IRRF A RECUPERAR	624.601,95	627.754,55
TÍTULOS E CREDITOS A RECEBER	10.850.000,00	10.887.725,85
DIREITOS RESULTANTES DA VENDA DE IMOVEIS (**)	10.850.000,00	9.600.000,00
OUTROS TÍTULOS A RECEBER	-	1.287.725,85
DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	9.206.323,29	1.277.489,42
DEPOSITOS JUDICIAIS – EVENTOS	6.535,46	70.482,14
DEPOSITOS JUDICIAIS – CIVEIS (*)	9.199.787,83	73.036,16
DEPOSITOS JUDICIAIS - TSS E MULTA ANS	-	1.133.971,12
OUTROS CREDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO	407.564,87	409.018,56
OUTROS CREDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO	407.564,87	409.018,56
TOTAL	21.088.490,11	13.201.988,38

(*) A entidade figura como parte no processo número 0000486-94.2025.8.26.0625, atualmente em trâmite. Com base na avaliação dos assessores jurídicos, o risco de perda é classificado como possível. Em conformidade com as práticas contábeis vigentes, não foi constituída provisão para contingências no passivo para este processo.

(**) Foi realizado aditivo contratual e aumento do prazo de pagamento.

8. INVESTIMENTOS

Descrição	31/12/2025	31/12/24
INVESTIMENTOS		
SICOOB COTAS-PARTES EM COOPERATIVAS DE CREDITO	150,00	-
TOTAL	150,00	-

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

9. IMOBILIZADO

Descrição	31/12/2025	31/12/24
IMOBILIZADO		
IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO NÃO HOSPITALARES	4.483.559,86	5.202.214,13
INSTALAÇÕES	213.412,08	200.413,94
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	7.859.852,62	7.023.254,59
EQUIPAMENTOS PROCES. DE DADOS - HARDWARE	26.397,03	683.131,76
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	2.499.454,48	2.409.282,21
VEÍCULOS	-	9.705,00
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	(6.115.556,35)	(5.123.573,37)
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	5.221.261,03	4.923.965,63
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS	9.234.579,14	8.535.693,03
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	75.149,05	61.279,56
(-) DEPRECIAÇÃO/AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(4.088.467,16)	(3.673.006,96)
DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS	5.965.160,90	6.290.264,96
DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS	8.428.610,55	7.257.957,92
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(2.463.449,65)	(967.692,96)
TOTAL	15.669.981,79	16.416.444,72

10. INTANGÍVEL

Descrição	31/12/2025	31/12/24
INTANGÍVEL		
MARCA COMERCIAL	130,00	130,00
SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	-	174.911,87
CUSTO DE AQUISIÇÃO LICENÇA DE USO DE SOFTWARE	966.752,07	753.076,20
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(494.816,76)	(305.575,65)
TOTAL	472.065,31	622.412,42

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2025	31/12/24
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		
PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA (PPCNG)	12.728.063,39	9.505.919,80
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	1.021.614,21	869.015,92
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR A OUTROS PRESTADORES	3.041.577,59	2.050.615,72
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)	16.395.217,38	14.500.869,87
TOTAL	33.186.472,57	26.926.421,31

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

11b. CÁLCULO DA PIC PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES - PIC

Elementos para cálculo da PIC		
ÚLTIMOS DOZE MESES	dez/25	dez/24
Receita Líquida	592.763.755,28	531.663.606,17
Receita Financeira	8.574.206,08	13.119.421,52
Outras Receitas Operacionais	11.248,35	8.775,25
Despesas Administrativas	(41.929.780,14)	(37.188.972,27)
Despesas de Comercialização	(21.864.406,96)	(18.031.647,60)
Despesas Assistenciais	(510.493.697,39)	(444.436.513,78)
Outras Despesas Operacionais	(20.005.468,42)	(18.962.630,74)
Despesas Financeiras	(3.358.550,60)	(7.940.301,91)
ÍNDICE COMBINADO (PIC)	(0,0495)	(0,0271)

A provisão para insuficiência de Contraprestações – PIC, introduzida pela RN 574, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de contraprestações não ganhos (PPCNG), foram insuficientes para fazer frente as obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde.

As normas da ANS, estabelece que a PIC pode ser estimada com base em metodologia atuarial própria comunicada à ANS. A Associação Santa Casa Saúde de São José dos Campos, utilizou metodologia conforme Resolução Normativa 574 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

De acordo com cálculo elaborado, não houve insuficiência de contraprestações, portanto, sem necessidade de contabilização da provisão e garantia financeira vinculada.

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/2025	31/12/24
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		
RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES - PF	1.418.902,95	862.464,22
COMERCIALIZACAO SOBRE OPERACOES	54.108,24	202.047,35
TOTAL	1.473.011,19	1.064.511,57

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

13. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM O PLANO DE SAÚDE

Descrição	31/12/2025	31/12/24
DÉBITOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.792,89	15.170,40
TOTAL	20.792,89	15.170,40

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS À RECOLHER

Descrição	31/12/2025	31/12/24
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS À RECOLHER	704.346,37	529.960,44
ISS A PAGAR	142.029,89	32.705,92
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	405.366,76	363.441,29
FGTS A RECOLHER	144.439,55	123.081,49
PIS/PASEP	12.510,17	10.731,74
RETENÇÕES DE IMPOSTO E CONTRIBUIÇÕES	1.740.190,67	1.476.200,21
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - DE FUNCIONÁRIOS	371.681,89	298.315,82
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE – TERCEIROS	281.347,60	233.778,97
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	88.564,81	71.883,17
CSLL SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	-	1,85
COFINS SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	500,09	302,10
PIS SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	108,35	65,46
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS RETIDAS DE TERCEIROS	96.159,65	74.830,73
OUTROS (PIS/COFINS/CSLL E CONTRIBUIÇÕES SINDICAIS)	901.828,28	797.022,11
TOTAL	2.444.537,04	2.006.160,65

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Descrição	31/12/2025	31/12/24
CONTA CORRENTE GARANTIDA	166.337,68	285.587,61
BANCO ITAU S.A LIS - AG 0250 C/C 98049	166.337,68	285.587,61
EMPRÉSTIMOS	4.759.966,03	4.024.048,31
BANCO SANTANDER	5.186.857,20	5.186.857,20
(-) JUROS A APROPRIAR BANCO SANTANDER	(426.891,17)	(1.162.808,89)
CESSÃO DE CRÉDITOS A FORNECEDORES	-	2.499.998,33
BANCO ITAÚ S.A.	-	2.499.998,33
TOTAL	4.926.303,71	6.809.634,25

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/2025	31/12/24
DÉBITOS DIVERSOS		
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	3.023.218,44	2.502.263,56
FORNECEDORES	1.038.213,74	739.040,33
DEPOSITOS DE BENEF. DE PLANOS DE ASSIT. SAÚDE E TERCEIROS	326.557,00	2.487,32
PASSIVO DE ARRENDAMENTOS	1.811.968,98	1.960.409,09
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	48.046,82	50.451,08
TOTAL	6.248.004,98	5.254.651,38

17. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Descrição	31/12/2025	31/12/24
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		
PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR – (a)	6.535,46	70.482,14
PROVISAO PARA AÇÕES CIVEIS	562.800,02	438.262,66
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	4.926.303,71
DEBITOS DIVERSOS (ARRENDAMENTOS)	4.153.191,92	4.329.855,87
TOTAL	4.722.527,40	9.764.904,38

(a) Garantido com depósito judicial

18. PATRIMÔNIO SOCIAL

(18.1) Patrimônio social: O patrimônio social da Santa Casa Saúde é de R\$ 49.960.542,90 (quarenta e nove milhões e novecentos e sessenta mil e quinhentos e quarenta e dois reais e noventa centavos).

(18.2) Resultado no período: A Associação apurou no ano de 2025, Superávit no valor de R\$ 6.748.365,12 (seis milhões e setecentos e quarenta e oito mil e trezentos e sessenta e cinco reais e doze centavos).

(18.3) PLA – Patrimônio Líquido ajustado: O patrimônio líquido ajustado – PLA, calculado ao final do exercício em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 569, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS está demonstrado a seguir:

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado, em R\$.	31/12/2025	31/12/24
Patrimônio Líquido	51.406.902,32	49.960.542,90
(-) Ativo não circulante intangível	(472.065,31)	(622.542,42)
(-) Despesas antecipadas	(11.208,98)	(12.218,51)
Patrimônio Líquido Ajustado	50.923.628,03	49.325.781,97

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Cálculo do Capital Base, em R\$.	31/12/2025	31/12/24
Capital base	12.328.082,05	11.701.894,34
Fator K	18,06%	18,06%
Capital Base exigido	2.226.451,62	2.113.362,12
Patrimônio Líquido Ajustado	50.923.628,03	49.325.781,97
Suficiência	48.697.176,41	47.212.419,85
Percentual de Suficiência	2.187,21%	2.234,00%

(18.4) Capital baseado em risco - CBR

Capital baseado em risco – (CBR)	31/12/2025	31/12/24
Risco de crédito - CRC	4.246.840,67	5.437.794,05
Risco de subscrição - CRS	27.710.910,60	23.420.752,08
Risco operacional - CRO	9.329.193,35	8.319.652,95
Risco de mercado - CRM	3.291.512,24	3.540.182,67
Capital baseado em risco - CRB	40.426.504,52	36.051.829,46
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	50.923.628,03	49.325.781,97
Suficiência do Capital baseado em risco - CBR	10.497.123,51	13.273.952,51

19. PASSIVOS CONTINGENTES

Outros processos.

A Entidade possui outros processos em que figura como ré, e informada pela Assessoria Jurídica o seguinte quadro:

TOTAL DOS PROCESSOS (EM REAIS R\$)	31/12/2025	31/12/24
PROVÁVEIS – (nota explicativa 17)	562.800,02	438.262,66
POSSÍVEIS	16.525.603,01	18.948.738,18
REMOTOS	78.313,24	59.896,28
TOTAL	17.166.716,27	19.446.897,12

20. COBERTURA DE SEGUROS

É política da Santa Casa Saúde manter cobertura de seguros para os bens do ativo imobilizado sujeitos a riscos, por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza da atividade e a orientação dos consultores de seguros.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros usualmente utilizados restringem-se às aplicações financeiras em condições normais de mercado. A administração deste risco é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente entre as taxas contratadas e as vigentes no mercado. Não são realizadas operações envolvendo instrumentos financeiros com finalidade especulativa. Os principais instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais são representados por aplicações financeiras, cujos valores estimados de mercado são similares aos seus respectivos valores contábeis.

22. EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2025 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares Pós Lei 9.656/98							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Atend.	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	25.774.431,83	28.510.809,21	18.717.915,85	95.491.255,38	2.277.915,90	135.686.058,33	306.458.386,50
Reembolso	-	-	-	4.263,49	60.320,63	124.875,20	189.459,32
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	25.774.431,83	28.510.809,21	18.717.915,85	95.495.518,87	2.338.236,53	135.810.933,53	306.647.845,82

O total geral é equivalente ao total da conta 41111102 do balancete contábil de 31/12/25.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

23. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Demonstramos a seguir a conciliação entre o resultado e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2025		
MÉTODO INDIRETO PARA CONCILIAÇÃO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
ATIVIDADES OPERACIONAIS:		R\$
Superávit (déficit) do período		1.446.359,42
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas Atividades Operacionais:		
Depreciação e amortização		3.092.440,98
Encargos Financeiro de empréstimos		1.243.531,29
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras		(3.455.139,05)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		6.876.422,86
Créditos tributários e previdenciários		
Bens e títulos a receber		2.315.344,69
Despesas antecipadas		1.009,53
Realizável a longo prazo		(7.886.501,73)
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		6.260.051,26
Débitos de operações de assistência à saúde		408.499,62
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde		5.622,49
Tributos e encargos sociais a recolher		438.376,39
Débitos diversos		993.353,60
Passivo não circulante		(116.073,27)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais		11.623.298,08

24. DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTO

A Associação Santa Casa Saúde de São José dos Campos reconheceu os ativos de direito de uso e os passivos de arrendamentos de seus contratos de locação de imóveis operacionais.

As mensurações foram realizadas pelo cálculo do valor presente dos fluxos de caixa futuros dos contratos, por seus exercícios de vigência, à taxa de desconto de 7,32% a.a., e contabilizados conforme quadro abaixo:

Exercício de 2025:

Ativo Não Circulante - Imobilizado	Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos
Direito de Uso de Arrendamento	Passivo de Arrendamento 1.811.968,98
	Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos
	Passivos de Arrendamento 4.153.191,92

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis