



A Beneficência Portuguesa de São Paulo

Real e Benemerita Associação Portuguesa de Beneficência

C.N.P.J. nº 61.599.908/0001-58

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2019 e 2018

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (em milhares de Reais)				Demonstrações de resultados - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (em milhares de Reais)			
Ativo	Nota	2019	2018	Passivo	Nota	2019	2018
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	9.a	26.264	8.791	Fornecedores de materiais e medicamentos	14	144.695	128.451
Títulos e valores mobiliários	9.b	71.536	256.717	Financiamentos - FINIMP	15	19.070	19.721
Recursos vinculados a convênios	9.c	7.855	7.733	Financiamentos - BNDES	16	13.908	13.573
Contas a receber	10	594.112	472.174	Obrigações trabalhistas e sociais	17	96.421	88.837
Estoques	11	35.713	37.439	Honorários e comissões médicas		20.993	21.325
Outros créditos		1.036	275	Impostos, taxas e contribuições a recolher		3.315	2.453
Despesas pagas antecipadamente		370	477	Gastos a incorrer de convênios		16.618	11.637
Total do circulante		736.887	783.606	Arrendamento mercantil	6.b e 13	1.084	-
Não circulante				Outras contas a pagar		23.210	24.817
Realizável a longo prazo				Total do circulante		339.314	310.815
Títulos e valores mobiliários	9.b	159.179	-	Não circulante			
Depósitos judiciais	7.g e 19.b	11.085	11.726	Financiamentos - FINIMP	15	48.710	41.186
		170.264	11.726	Financiamentos - BNDES	16	56.810	66.863
Imobilizado	12	1.000.058	974.154	Arrendamento mercantil	6.b e 13	4.685	-
Direito de uso	6.b e 13	5.681	-	Provisão de contingência	19.a	28.066	30.124
Intangível		13.608	15.308	Passivo atuarial	20	500.421	391.231
		1.019.347	989.462	Outras contas a pagar		9.000	-
Total do não circulante		1.189.611	1.001.188	Total do não circulante		647.692	529.404
Total do ativo		1.926.498	1.784.794	Patrimônio líquido			
				Patrimônio social	21	635.492	635.168
				Subsídios para investimentos e pesquisas	21	282	282
				Ajuste de avaliação patrimonial	21	303.719	309.125
				Total do patrimônio líquido		939.493	944.575
				Total do passivo e patrimônio líquido		1.926.498	1.784.794

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (em milhares de Reais)

	Patrimônio social	Subvenção para investimentos e pesquisas	Ajuste de avaliação patrimonial	Superávit acumulado	Total
Saldo em 01 de janeiro de 2018	484.741	282	314.526	-	799.549
Superávit do exercício	-	-	-	31.305	31.305
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Variação atuarial sobre obrigação com os associados	113.721	-	-	-	113.721
Total do resultado abrangente	598.462	282	314.526	31.305	944.575
Realização de reserva	-	-	(5.401)	5.401	-
Transferência para patrimônio social	36.706	-	-	(36.706)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	635.168	282	309.125	-	944.575
Superávit do exercício	-	-	-	94.796	94.796
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Variação atuarial sobre obrigação com os associados (nota 20)	(99.878)	-	-	-	(99.878)
Total do resultado abrangente	535.290	282	309.125	94.796	939.493
Realização de reserva	-	-	(5.406)	5.406	-
Transferência para patrimônio social	100.202	-	-	(100.202)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	635.492	282	303.719	-	939.493

Notas explicativas às demonstrações financeiras (em milhares de Reais)

1. Contexto operacional: A Real e Benemerita Associação Portuguesa de Beneficência ("Associação"), fundada em 02 de outubro de 1859, é uma associação civil de direito privado de caráter beneficente, social e científico, sem finalidade lucrativa, dotada de autonomia patrimonial, administrativa e financeira e conta com três unidades hospitalares na cidade de São Paulo. A Associação tem por objeto o atendimento médico, cirúrgico, hospitalar e de exames complementares aos seus Associados e pacientes de todos os níveis econômicos e sociais, sem qualquer tipo de distinção e na condição de Associação beneficente e filantrópica, a manter leitos e serviços hospitalares para uso público. Desde sua constituição a Associação traz em seu DNA a filantropia e sua trajetória sempre foi apoiada pela generosa contribuição de seus Associados que, na Associação, possuem um papel fundamental no desenvolvimento dos negócios pela forte atuação, iniciada por 168 pioneiros em 1859 que contribuíram com recursos financeiros para criar o hospital. O quadro de Associados, conforme previsto em nosso Estatuto Social, possui as seguintes categorias: efetivos, benfeitores, beneméritos, grandes beneméritos, cruz de honra e honorários que prestaram e ainda prestam relevantes serviços à Associação. Considerada Associação de utilidade pública, é beneficiada com isenções de taxas e impostos federais, estaduais e municipais sendo mantenedora da escola de técnico em enfermagem, totalmente gratuita. **2. Base de preparação: a. Declaração de conformidade:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. A emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pelo Conselho Fiscal da Associação em 17 de março de 2020. Este é o primeiro conjunto de demonstrações financeiras anuais da Associação no qual o CPC 06(R2)/IFRS 16 - Arrendamentos foram aplicados. As mudanças relacionadas nas principais políticas contábeis estão descritas na Nota explicativa 3a. Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão. **3. Base de mensuração:** As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens reconhecidos no balanço patrimonial: • Os instrumentos financeiros não derivativos mensurados e atualizados pelo valor justo passivo atuarial mensurado ao valor presente. **4. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Associação. Todas as informações financeiras são apresentadas em Real e foram arredondadas para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **5. Uso de estimativas e julgamentos:** Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Associação e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente. **6. Julgamentos:** As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas: • Nota explicativa 13 - prazo do arrendamento: se a Associação tem razoavelmente certeza de exercer opções de prorrogação. **b. Incertezas sobre premissas e estimativas:** As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2020 estão incluídas nas seguintes notas explicativas: • Nota explicativa 10 - mensuração de perda de crédito esperada para contas a receber e ativos contratuais: principais premissas na determinação da taxa média ponderada de perda; • Nota explicativa 19 - mensuração de obrigações de benefícios definidos; principais premissas atuariais; • Nota explicativa 21 - reconhecimento de receita: estimativa de expectativa de glosas. **Mensuração do valor justo:** Uma série de políticas e divulgações contábeis da Associação requer a mensuração dos valores justos, para os ativos e passivos financeiros e não financeiros. Questões significativas de avaliação são reportadas para a Administração da Associação. Ao mensurar o valor justo de um ativo ou um passivo, a Associação usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação da seguinte forma: • Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos. • Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços). • Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis). Informações adicionais sobre as premissas utilizadas na mensuração dos valores justos estão incluídas na nota explicativa 30 - instrumentos financeiros. **6. Mudanças nas principais políticas contábeis:** A Associação aplicou inicialmente o CPC 06 (R2) a partir de 1º de janeiro de 2019. Uma série de outras normas também entraram em vigor a partir de 1º janeiro de 2019, mas não afetaram materialmente as demonstrações financeiras da Associação. A Associação adotou o CPC 06 (R2) utilizando a abordagem retrospectiva simplificada, que não impacta em superávit acumulado (patrimônio líquido) na data da adoção inicial. O montante do ativo de direito de uso é igual ao passivo de arrendamento a pagar trazidos ao valor presente. **Definição de arrendamento:** Anteriormente, a Associação determinava, no início do contrato, se ele era ou continha um arrendamento conforme o ICPC 03 Aspectos Complementares das Operações de Arrendamento Mercantil.

A Associação agora avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento. Na transição para o CPC 06 (R2), a Associação escolheu aplicar o expediente prático com relação à definição de arrendamento, que avalia quais transações são arrendamentos. A Associação aplicou o CPC 06 (R2) apenas a contratos previamente identificados como arrendamentos. Os contratos que não foram identificados como arrendamentos de acordo com o CPC 06 (R1) não foram reavaliados quanto à existência de um arrendamento de acordo com o CPC 06 (R2). Portanto, a definição de um arrendamento conforme o CPC06 (R2) foi aplicada apenas a contratos firmados ou alterados em ou após 1º de janeiro 2019. **a) Como arrendatário:** A Associação possui contratos de aluguel (arrendamento operacional) para imóvel e veículos com prazos de 03 a 10 anos e opção de renovação. Os pagamentos dos arrendamentos são reajustados anualmente de acordo com os índices contratuais de mercado. A Associação classificava anteriormente os arrendamentos como operacionais ou financeiros, com base em sua avaliação sobre se o arrendamento transferia significativamente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade do ativo subjacente a Associação. De acordo com o CPC 06 (R2), a Associação reconhece ativos de direito de uso e passivos de arrendamento para a maioria desses arrendamentos - ou seja, esses arrendamentos estão no balanço patrimonial. No início ou na modificação de um contrato que contém um componente de arrendamento, a Associação aloca a contraprestação no contrato a cada componente de arrendamento com base em seu preço individual. No entanto, para arrendamentos imobiliários, a Associação optou por não separar os componentes que não são de arrendamento e contabilizar o arrendamento e os componentes de não arrendamento associados, como um único componente de arrendamento. Anteriormente, a Associação classificava os arrendamentos como arrendamentos operacionais de acordo com o CPC 06 (R1). Na transição, para esses arrendamentos, os passivos de arrendamento foram mensurados pelo valor presente dos pagamentos remanescentes do arrendamento, descontados à taxa de empréstimo incremental da Associação em 1º de janeiro de 2019. Os ativos de direito de uso são mensurados por um valor igual ao passivo de arrendamento, ajustado pelo valor de quaisquer recebimentos de arrendamento antecipados ou acumulados: a Associação aplicou essa abordagem a todos os outros arrendamentos mercantis. A Associação testou seus ativos de direito de uso quanto à perda por redução ao valor recuperável na data de transição e concluiu que não há indicação de que os ativos de direito de uso apresentem problemas de redução ao valor recuperável. **b) Impacto nas demonstrações financeiras: (i) Impacto na transição:** As contas patrimoniais sofreram alterações pelo reconhecimento dos compromissos futuros originados dos contratos no escopo do arrendamento. Na adoção inicial, o ativo de direito de uso é igual ao passivo de arrendamento a pagar e, ajustados ao valor presente. A Administração da Associação optou por usar o expediente prático para transição e não considerar os custos iniciais na mensuração do ativo de direito de uso que corresponde ao valor inicial do passivo de arrendamento mais os custos diretos iniciais incorridos, mantendo assim o valor do passivo inicial de arrendamento. A depreciação é calculada pelo método linear, de acordo com o prazo remanescente dos contratos. Dos contratos que foram escopo da norma, considerou-se como componente de arrendamento somente o valor do aluguel mínimo fixo para fins de avaliação do passivo. A mensuração do passivo de arrendamento corresponde ao total dos pagamentos futuros de aluguéis fixos (bruto de impostos), descontados a uma taxa incremental de juros. A Administração da Associação definiu que a taxa incremental a ser considerada para desconto destes fluxos é uma taxa de juros nominal, prontamente observável no mercado. Esta definição de utilização de taxa de juros nominal, na avaliação da Associação é a que melhor reflete as características de seus contratos. De acordo com a norma CPC 06 (R2), as contraprestações de arrendamento, anteriormente registradas como despesas com aluguel, passaram a ser reconhecidas nas linhas de depreciação e despesas financeiras. A seguir apresentamos a reconciliação dos compromissos de arrendamentos operacionais:

	Nota	31/12/2019	01/01/2019
Ativos de direito de uso			(Adoção Inicial)
Imóveis e veículos	13	5.681	1.159
Passivos de arrendamento			(Adoção Inicial)
Imóveis e veículos	13	(5.769)	(1.159)
Saldos reconhecidos na demonstração do resultado:			
	Nota	31/12/2019	
Despesa de depreciação	13	(726)	
Juros sobre os arrendamentos - AVP	13	(25)	

A taxa média ponderada de empréstimo incremental da Associação aplicada em 1º de janeiro de 2019 foi de aproximadamente 9,24% a.a. variando de acordo com o prazo de cada contrato. **7. Principais políticas contábeis:** As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras. **a. Moeda estrangeira:** Transações em moeda estrangeira são convertidas para moeda funcional da Associação pelas taxas de câmbio nas datas das transações. Passivos monetários denominados e apurados em moedas estrangeiras na data de apresentação são convertidos para a moeda funcional à taxa de câmbio apurada naquela data. O ganho ou a perda cambial em itens monetários é a diferença entre o custo amortizado da moeda funcional no começo do exercício, ajustado por juros e pagamentos efetivos durante o exercício, e o custo amortizado

	2019	2018
Superávit do exercício	94.796	31.305
Itens que não serão reclassificados para o resultado		
Variação atuarial sobre obrigação com os associados (nota 20)	(99.878)	113.721
Resultado abrangente total	(5.082)	145.026

Demonstrações dos fluxos de caixa - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (em milhares de Reais)

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais	2019	2018
Superávit do exercício	94.796	31.305
Ajuste por		
Depreciação e amortização	40.936	31.405
Juros e variação cambial	12.810	20.252
Juros apropriados sobre títulos e valores mobiliários	(15.630)	(15.355)
Juros passivo atuarial	35.494	46.039
Resultado na venda de ativos imobilizados	1.178	1.452
Provisão para créditos liquidação duvidosa	57.009	55.876
Juros sobre arrendamento mercantil	25	-
Provisão para contingências	17.720	13.279
Superávit ajustado	244.338	184.253
Varições nos ativos e passivos		
(Aumento) redução das contas do ativo		
Recursos vinculados a convênio	(122)	(1.709)
Contas a receber	(178.947)	(87.848)
Estoques	1.726	(5.394)
Outros créditos	(761)	2.833
Despesas antecipadas	107	56
	(177.998)	(92.062)
Aumento (redução) das contas do passivo		
Fornecedores de materiais e medicamentos	16.244	(1.260)
Impostos taxas e contribuições	862	(375)
Obrigações trabalhistas e sociais	7.583	(9.799)
Contingências e depósitos judiciais	(19.138)	(3.449)
Honorários e comissões médicas	(332)	(2.236)
Gastos a incorrer com convênios	4.981	2.437
Passivo atuarial	(26.182)	(22.502)
Outras contas a pagar	7.391	(7.960)
	(8.590)	(45.144)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	57.750	47.047
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aplicação em títulos de valores mobiliários	(775.354)	(694.664)
Resgate em títulos de valores mobiliários	816.987	720.787
Adições do imobilizado e intangível	(41.892)	(55.318)
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	(259)	(29.195)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Amortização de arrendamento mercantil	(663)	-
Amortização de financiamentos	(28.161)	(23.189)
Amortização juros	(11.194)	(9.714)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	(40.018)	(32.903)
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa	17.473	(15.051)
Caixa e equivalentes do início do período	8.791	23.842
Caixa e equivalentes do final do período	26.264	8.791
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa	17.473	(15.051)

Transações que não afetam caixa
 Atuarial obrigação com os associados (99.875) 113.721
 Aquisição Imobilizado - Finimp 23.700 24.873
 Aquisição Imobilizado - 566
 em moeda estrangeira à taxa de câmbio no final do exercício de apresentação. **b. Caixa e equivalentes de caixa:** Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa, banco conta movimento e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na quitação das obrigações de curto prazo. **c. Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários referem-se aos recursos aplicados em instituições financeiras de primeira linha, estando tais recursos classificados fora do grupo de caixa e equivalentes de caixa em função de não fazerem parte da gestão do dia a dia da Associação. A Associação adota como prática contábil apresentar os títulos e valores mobiliários nas atividades de investimentos nas demonstrações dos fluxos de caixa por entender que é a situação que melhor representa seus fluxos financeiros, estando tal apresentação amparada nos parágrafos 33 a 34A do CPC 3 - Demonstrações do Fluxo de Caixa. **d. Recursos vinculados a convênios:** Recursos vinculados a convênios representam os saldos de bancos conta movimento e aplicações financeiras que possuem utilização restrita e somente poderão ser utilizados no projeto para fazer frente às obrigações do convênio. **e. Contas a receber:** As contas a receber de pacientes e convênios são registradas pelo valor produzido, ou seja, tendo como base a etapa de execução dos serviços até a data-base do balanço, compreendendo parcelas já faturadas e outras pelos serviços prestados a faturar, líquido da expectativa de glosas de convênios, abatimentos e descontos comerciais. A conta de valores a faturar refere-se aos serviços já prestados junto a operadoras de serviços, amparados por relação contratual, que aguardam cronograma de emissão de fatura e envio. A provisão para perda de glosas e crédito esperada estimada foi constituída em montante considerado suficiente pela Administração para suprir as eventuais perdas na realização dos créditos. **f. Estoques:** Os estoques são apresentados pelo menor valor entre custo e valor realizável líquido e correspondem aos itens de materiais hospitalares, medicamentos e materiais de consumo para serem utilizados junto aos pacientes atendidos no hospital. O custo dos estoques é baseado no princípio do custo médio, sendo avaliado com base no custo histórico de aquisição e acrescido de gastos relativos a transportes. Os valores de estoques contabilizados não excedem os valores de mercado. A Associação possui procedimento para análise periódica do custo e do valor realizável líquido dos estoques, bem como realiza controle rotineiro da validade dos medicamentos excluindo e baixando-os do estoque. **g. Depósitos judiciais:** Existem situações em que a Associação questiona a legitimidade de determinados passivos e ações movidas contra si. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria Administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo e são apresentados pelos valores originais no realizável a longo prazo no montante de R\$ 17.756 (R\$ 18.627 em 2018) e para aqueles processos em que os depósitos judiciais possuem uma respectiva provisão para contingência

continua →

→ continuação

Notas explicativas às demonstrações financeiras (em milhares de Reais)

pelos assessores jurídicos da Associação, estes são apresentados deduzindo da respectiva provisão no montante de R\$ 6.671 (R\$ 6.901 em 2018). **h. Imobilizado: Reconhecimento e mensuração:** Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou de construção, deduzido de depreciação e amortização acumulada, quando necessárias. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo de ativos construídos pela própria Associação inclui o custo de materiais e mão de obra direta, quaisquer outros custos para colocar o ativo no local e em condições necessárias para que esses sejam capazes de operar da forma pretendida pela Administração. Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso devido à sua obsolescência. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado. **Custos subsequentes:** Itens do custo de reposição de um componente do imobilizado são reconhecidos no valor contábil do item caso seja provável que os benefícios econômicos incorporados dentro do componente irão fluir para a Associação e que o seu custo pode ser medido de forma confiável. Os custos de manutenção no dia a dia do imobilizado são reconhecidos no resultado conforme incorridos. **Depreciação:** A depreciação é calculada pelo método linear sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo, ao longo de sua vida útil estimada. A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado. As vidas úteis médias estimadas para o exercício corrente e comparativas são as seguintes, por quantidade de anos:

Edificações/beneficentárias	60
Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	10
Móveis, máquinas e utensílios	20
Imóveis	60
Instalações	20
Equipamentos de informática	5
Biblioteca	2
Veículos	5

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. **i. Avaliação do valor recuperável dos ativos:** A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituído um ajuste do ativo para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. A Associação avalia os ativos do imobilizado quando há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. **j. Redução ao valor recuperável (impairment): (i) Ativos financeiros não derivativos:** A Associação apura as provisões para perdas esperadas de crédito sobre ativos financeiros mensurados ao custo amortizado. Ao determinar se o risco de crédito de um ativo financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial e ao estimar as provisões de crédito esperadas, a Associação considera informações razoáveis e passíveis de suporte que são relevantes e disponíveis sem custo ou esforço excessivo. Isso inclui informações e análises quantitativas e qualitativas, com base na experiência histórica da Associação, na avaliação de crédito e considerando informações prospectivas (*forward-looking*). Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável. A evidência objetiva de que os ativos financeiros perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, a reestruturação do valor devido à Associação sobre condições de que a Associação não consideraria em outras transações, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para um título. Na aplicação do teste de redução ao valor recuperável de ativos, o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa é comparado com o seu valor recuperável. O valor recuperável é o maior valor entre o valor líquido de venda de um ativo e seu valor em uso. Considerando-se as particularidades dos ativos da Associação, o valor recuperável utilizado para avaliação do teste de redução ao valor recuperável é o valor em uso, exceto quando especificamente indicado. Este valor de uso é estimado com base no valor presente de fluxos de caixa futuros, resultado das melhores estimativas da Associação. **(ii) Ativos não financeiros:** Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Associação são revistos a cada data de apresentação das demonstrações financeiras para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é determinado. Durante o exercício de 2019, não houve indicação de perda no valor recuperável dos ativos não financeiros.

k. Arrendamentos: A Associação adotou o CPC 06 (R2) utilizando a abordagem retrospectiva simplificada, que não impacta em superávit acumulado (patrimônio líquido) na data da adoção inicial. O montante do ativo de direito de uso é igual ao passivo de arrendamento a pagar trazidos ao valor presente. **Políticas contábeis aplicáveis a partir de 1 de janeiro de 2019:** No início de um contrato, a Associação avalia se um contrato é ou contém um arrendamento. Um contrato é, ou contém um arrendamento, se o contrato transferir o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação. Para avaliar se um contrato transfere o direito de controlar o uso de um ativo identificado, a Associação utiliza a definição de arrendamento no CPC 06 (R2)/IFRS 16. Esta política é aplicada aos contratos celebrados a partir de 1º de janeiro de 2019. **(i) Como arrendatário:** No início ou na modificação de um contrato que contém um componente de arrendamento, a Associação aloca a contraprestação no contrato a cada componente de arrendamento com base em seus preços individuais. No entanto, para os arrendamentos de propriedades, a Associação optou por não separar os componentes que não sejam de arrendamento e contabilizam os componentes de arrendamento e não arrendamento como um único componente. A Associação reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário e uma estimativa dos custos a serem incorridos pelo arrendatário na desmontagem e remoção do ativo subjacente, restaurando o local em que está localizado ou restaurando o ativo subjacente à condição requerida pelos termos e condições do arrendamento, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos. O ativo de direito de uso é subsequentemente depreciado pelo método linear desde a data de início até o final do prazo do arrendamento, a menos que o arrendamento transfira a propriedade do ativo subjacente ao arrendatário ao fim do prazo do arrendamento, ou se o custo do ativo de direito de uso refletir que o arrendatário exercerá a opção de compra. Nesse caso, o ativo de direito de uso será depreciado durante a vida útil do ativo subjacente, que é determinada na mesma base que a do ativo imobilizado. Além disso, o ativo de direito de uso é periodicamente reduzido por perdas por redução ao valor recuperável, se houver, e ajustado para determinadas remensurações do passivo de arrendamento. O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros implícita no arrendamento ou, se essa taxa não puder ser determinada imediatamente, pela taxa de empréstimo incremental da Associação. Geralmente, a Associação usa sua taxa incremental sobre empréstimo como taxa de desconto. A Associação determina sua taxa incremental sobre empréstimos obtendo taxas de juros de várias fontes externas de financiamento e fazendo alguns ajustes para refletir os termos do contrato e o tipo do ativo arrendado. Os pagamentos de arrendamento incluídos na mensuração do passivo de arrendamento compreendem o seguinte: - pagamentos fixos, incluindo pagamentos fixos na essência; - pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de índice ou taxa, inicialmente mensurados utilizando o índice ou taxa na data de início; - valores que se espera que sejam pagos pelo arrendatário, de acordo com as garantias de valor residual; e - o preço de exercício da opção de compra se o arrendatário estiver razoavelmente certo de exercer essa opção, e pagamentos de multas por rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir o arrendatário exercendo a opção de rescindir o arrendamento. O passivo de arrendamento é mensurado pelo custo amortizado, utilizando o método dos juros efetivos. É mensurado quando há uma alteração nos pagamentos futuros de arrendamento resultante de alteração em índice ou taxa, se houver alteração nos valores que se espera que sejam pagos de acordo com a garantia de valor residual, se a Associação alterar

seu avaliação se exercerá uma opção de compra, extensão ou rescisão ou se há um pagamento de arrendamento revisado fixo em essência. Quando o passivo de arrendamento é mensurado dessa maneira, é efetuado um ajuste correspondente ao valor contábil do ativo de direito de uso ou é registrado no resultado se o valor contábil do ativo de direito de uso tiver sido reduzido a zero. **Arrendamentos de ativos de baixo valor:** A Associação optou por não reconhecer ativos de direito de uso e passivos de arrendamento para arrendamentos de ativos de baixo valor e arrendamentos de curto prazo, incluindo equipamentos de TI. A Associação reconhece os pagamentos de arrendamento associados a esses arrendamentos como uma despesa de forma linear pelo prazo do arrendamento. **Como arrendatário:** No período comparativo, como arrendatário, a Associação classificou os arrendamentos que transferiam substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade como arrendamentos financeiros. Quando esse era o caso, os ativos arrendados eram mensurados inicialmente por um valor igual ao menor entre seu valor justo e o valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento. Os pagamentos mínimos do arrendamento foram os pagamentos durante o prazo da locação que o arrendatário era obrigado a fazer, excluindo qualquer aluguel contingente. Após o reconhecimento inicial, os ativos foram contabilizados de acordo com a política contábil aplicável a esse ativo. Os ativos mantidos sob outros arrendamentos foram classificados como operacionais e não foram reconhecidos no balanço patrimonial da Associação. Os pagamentos efetuados sob arrendamentos operacionais foram reconhecidos no resultado de forma linear pelo prazo do arrendamento. Os incentivos recebidos foram reconhecidos como parte integrante do custo total do arrendamento, durante o prazo do arrendamento. **i. Obrigações trabalhistas:** Contempla as provisões trabalhistas decorrentes de férias e encargos que é constituída com base na remuneração de cada funcionário e no período aquisitivo incorrido até a data do balanço. **m. Benefícios a funcionários:** A Associação não possui planos de pensão ou obrigações pós aposentadoria. **n. Provisão atuarial:** A Associação possui obrigações futuras assumidas com seus associados, previsto em Estatuto Social, de atendimento médico hospitalar gratuito vitalício no Hospital BP. A cada encerramento do exercício, a obrigação presente assumida é calculada a valor presente, com base nas regras determinadas no CPC 33 (R1) - benefício a empregados, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, sendo obtidos os resultados em consonância com critérios atuariais. A Associação vem adotando de forma consistente o CPC 33 (R1) para reconhecimento de seu passivo atuarial em função de possuir obrigações futuras em contrapartida a serviços prestados por associados. Conforme mencionado na nota explicativa 1, os associados representam beneficiários que contribuíram para a formação e crescimento da Associação por meio de (i) prestação de serviços médicos gratuitos à população, (ii) fomento das operações no processo de captação de recursos e busca de novos associados, e (iii) dedicação de tempo na gestão da Associação por meio de participação em atividades de conselho. A Associação possui parecer legal emitido em 2015 por assessores jurídicos externos que defendem, considerando a forma de atuação dos associados e as previsões estatutárias, os associados possuem características de donos na instituição e não apenas um mero beneficiário de um plano de saúde, reforçando ainda mais a aplicação do CPC 33 (R1) - benefício a empregados. Dessa forma, os serviços prestados por associados atendem os critérios do CPC 33 (R1) que requer que a Associação reconheça um passivo quando houve a prestação de um serviço em troca de benefícios a serem pagos e/ou fornecidos no futuro e uma despesa quando a Associação se utiliza do benefício econômico proveniente do serviço recebido em troca desses benefícios. **o. Financiamentos:** Os financiamentos são reconhecidos pelo valor justo, no recebimento dos recursos líquidos dos custos de transação, em seguida são apresentados pelo custo amortizado, isto é, líquido dos pagamentos realizados, acrescidos de encargos e juros por competência. **p. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes:** Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados pelo seu custo de aquisição ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos até a data do balanço. Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço. **q. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas:** A Associação é parte de diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. **r. Outras provisões:** As provisões são reconhecidas quando a Associação tem uma obrigação presente legal ou implica como resultado de eventos passados; é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita. **s. Ajuste a valor presente de ativos e passivos:** A Associação de acordo com o CPC 12 - Ajuste a valor presente, analisou suas contas de ativos e passivos de curtos e longos prazos, com relação a valores realizáveis no futuro, prazos de liquidação, vencimento e possíveis taxas de desconto e verificou que qualquer ajuste a valor presente seria irrelevante, portanto não houve impactos dessa natureza em suas Demonstrações Financeiras. **t. Gastos a incorrer em convênios:** O reconhecimento de receitas e despesas é efetuado pelo regime de competência do exercício. Quando ocorre o recebimento de recursos é reconhecido o débito de recursos vinculados a convênios no ativo circulante e o crédito de gastos a incorrer em convênios no passivo circulante. A medida que os gastos do convênio incorre, no mesmo momento as receitas com convênio são reconhecidas no resultado do exercício em contrapartida ao débito do passivo de gastos a incorrer em convênios. **u. Apuração do resultado:** As receitas, os custos e as despesas das operações são reconhecidos em conformidade com o regime contábil de competência. As receitas são registradas no mês em que os serviços são prestados líquido da expectativa de abatimentos, glosas e descontos comerciais e quando (i) os riscos e benefícios mais significativos inerentes aos serviços prestados forem transferidos para o cliente, (ii) for provável que os benefícios econômicos financeiros fluirão para a Associação, (iii) o valor da receita operacional possa ser mensurado de maneira confiável. **v. Instrumentos financeiros: (i) Reconhecimento e mensuração inicial:** As contas a receber de clientes são reconhecidas inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Associação se tornar parte das disposições contratuais do instrumento. Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao VJR, os custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação. **(ii) Classificação e mensuração subsequente:** No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao custo amortizado; ao VJORA - instrumento de dívida; ao VJORA - instrumento patrimonial; ou ao VJR. No exercício de 2019 a Associação não possuía nenhum instrumento financeiro classificado como VJORA - instrumento de dívida ou VJORA - instrumento patrimonial. Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Associação mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios. Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR: • é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e • seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto. Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. **Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado (VJR):** Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado. **Custo amortizado:** Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por impairment. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o impairment são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

Os recebíveis abrangem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de alunos, bolsas restituíveis e outros créditos provenientes de prestação de serviços. **Passivos financeiros - classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas:** Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. As despesas de juros são reconhecidas no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado. A Associação tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: fornecedores e outras contas a pagar. **(i) Desreconhecimento:** A Associação desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Associação transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos ou na qual o Grupo nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro. A Associação desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirar. A Associação também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo. No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado. **(ii) Compensação:** Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Associação tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. **(iii) Instrumentos financeiros derivativos:** A Associação não possuía em 31 de dezembro de 2019 e 2018 nenhuma operação com instrumentos financeiros derivativos incluindo operações de hedge. **7.1 Novas normas e interpretações ainda não efetivas:** Uma série de novas normas serão efetivas para exercícios iniciados após 1º de janeiro de 2019. A Associação não adotou essas normas na preparação destas demonstrações financeiras. As seguintes normas alteradas e interpretações não deverão ter um impacto significativo nas demonstrações financeiras: - Alterações nas referências à estrutura conceitual nas normas IFRS; - Definição de um negócio (alterações ao CPC 15); - Definição de materialidade (emendas ao CPC 26 e CPC 23); - IFRS 17 Contratos de Seguros. **8. Trabalho voluntário:** Conforme estabelecido na interpretação ITG 2002 (R1) - Associação sem Finalidade de Lucro, a Associação valoriza as receitas com trabalhos voluntários, inclusive de membros integrantes de órgãos da administração sendo mensuradas ao seu valor justo levando-se em consideração os montantes que a Associação haveria de pagar caso contratasse estes serviços em mercado similar. As receitas com trabalhos voluntários são reconhecidas no resultado do exercício em contrapartida das respectivas em outras despesas. Em 31 de dezembro de 2019 a Associação registrou o montante de R\$ 913 (R\$ 1.329 em 2018) referente a trabalhos voluntários. **9. Caixa e equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários: a. Caixa e equivalentes de caixa:**

	2019	2018
Caixas e bancos	3.243	4.921
Aplicações financeiras	23.021	3.870
	26.264	8.791

Caixas e bancos referem-se aos saldos em conta corrente. As aplicações financeiras tratam-se substancialmente de liquidez diária em Certificados de Depósitos Bancários e Letra do Arrendamento Mercantil, remuneradas a taxa do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), sendo de 90% a 102,50% do CDI (o valor de 2018 refere-se à aplicação em CDB com remuneração de 100% do CDI). **b. Títulos e valores mobiliários:**

	Remuneração	2019	2018
Letras financeiras	104% do CDI	84.884	186.554
CDB	96,50% a 103,50% do CDI	39.637	6.208

	2019	2018	
Letras de arrendamento mercantil	102% a 104,50% do CDI	106.194	63.955
		230.715	256.717
Circulante		71.536	256.717
Não circulante		159.179	-

Os valores de títulos e valores mobiliários registrados no ativo circulante em 2019 no valor de R\$ 71.536 tratam-se das aplicações com vencimentos de curto prazo sem liquidez diária e não circulante no montante de R\$ 159.179, referem-se a Letras Financeiras e Letra do Arrendamento Mercantil com vencimentos de longo prazo, também sem liquidez diária. No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, todas as Letras Financeiras possuíam vencimento em curto prazo.

c. Recursos vinculados a convênios:

	2019	2018
Aplicações financeiras	7.855	7.733

Os valores de recursos vinculados a convênios referem-se a convênios firmados com o Ministério da Saúde para aquisição de equipamentos e material permanente para unidade de atenção especializada em saúde e aquisição de produtos médicos de uso único visando o fortalecimento do Sistema Único de Saúde - SUS, remuneradas a taxa da caderneta de poupança. • Recebimento de recursos: Quando ocorre o recebimento de recursos é reconhecido o débito de recursos vinculados a convênios e o crédito de Gastos a incorrer em convênios no passivo circulante. • Consumo convênios: quando se referem a ativo depreciável, deve atender o disposto na NBC TG 07 (CPC 07) - Subvenção e Assistência Governamentais, e segundo a referida norma deve ser reconhecida ao longo do período da vida útil do bem e na mesma proporção de sua depreciação, sendo reconhecida o crédito na receita em contrapartida da despesa de depreciação reconhecida no resultado. Os valores recebidos e não empenhados devem ser devolvidos ao término do prazo estabelecido em contrato, a movimentação dos saldos estão demonstradas na nota explicativa 18.

	2019	2018
Convênios (a)	436.022	370.661
Convênios - Glosas (b)	157.642	141.896
Pacientes particulares (a)	103.885	78.975
Sistema Único de Saúde - SUS	13.121	16.422
	710.670	607.954
Provisão para perda convênio - Glosas	(63.193)	(61.414)
Provisão para perda de crédito esperada	(53.365)	(74.366)
	(116.558)	(135.780)
	594.112	472.174

Provisão para perda com glosas de convênios: A provisão para perda com glosas de convênios é realizada com base em análises de perdas históricas, sendo adotado pela Associação em 31 de dezembro de 2019 a estimativa entre 3,8% a 4,5% sobre a receita bruta com convênios. Essa estimativa é revisada pela Associação a cada data de demonstração financeira.

Provisão para perda com crédito esperada: A Associação utiliza uma matriz de provisões para a mensuração de perda de crédito esperada com o contas a receber de clientes individuais. (a) As taxas de perdas são calculadas por meio de uso de "rolagem" com base na probabilidade de um valor avançar por estágios sucessivos de inadimplemento até a baixa completa. As taxas de rolagem são calculadas separadamente para as exposições em diferentes segmentos com base nas seguintes características de risco de pacientes: Convênios e Particulares, totalizam em 2019 R\$ 539.907, conforme apresentado abaixo:

	Taxa média ponderada de perda estimada	Saldo contábil	Provisão para perda de crédito esperada
À vencer	0,84%	8,60%	298.788 (2.103)
Vencidos de 01 até 30 dias	7,27%	30,60%	60.607 (1.776)
Vencidos entre 31 e 90 dias	25,30%	46,40%	42.675 (5.447)
Vencidos entre 91 e 180 dias	48,15%	62,60%	30.789 (8.750)
Vencidos entre 181 e 270 dias	70,08%	82,30%	18.674 (6.508)
Vencidos entre 271 e 360 dias	88,27%	93,10%	19.262 (8.802)
Acima de 360 dias	100,00%	100,00%	69.112 (19.979)
Total			539.907 (53.365)

A provisão para perda esperada constituída para cobrir eventuais perdas de contas a receber apresentaram a seguinte movimentação:

continua →

Provisão Glosas		Provisão Perdas		Saldo em 01/01/2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
(64.836)		(116.503)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
<p>Saldo em 01/01/2018</p> <p>(-) Reversão provisões constituídas (afetam resultado) - 8.140</p> <p>(+) Efeito da adoção inicial CPC 47/IFR 15 (em 1º de janeiro 2018) (57.345) -</p> <p>(-) Efeito da adoção inicial CPC 48/IFRS 9 (em 1º de janeiro 2018) - 28.263</p> <p>(-) Reversão de provisão por aceite de glosas 2.696 -</p> <p>(-) Reversão por perda efetiva 58.071 5.734</p> <p>Saldo em 31/12/2018 (61.414) (74.366)</p> <p>(+) Novas provisões constituídas (afetam resultado) (64.772) -</p> <p>(-) Reversão provisões constituídas (afetam resultado) - 7.763</p> <p>(-) Reversão de provisão por aceite de glosas 11.281 -</p> <p>(-) Reversão por perda efetiva 51.712 13.238</p> <p>Saldo em 31/12/2019 (63.193) (53.365)</p> <p>No ano de 2019 a Administração autorizou a baixa de R\$ 64.950 (R\$ 63.805 em 2018), diretamente da conta de provisão para créditos de liquidação duvidosa, bem como do contas a receber, montante este relativo aos títulos em aberto até 31 de dezembro de 2017, os quais não foram recebidos até a data do balanço e a Administração entende não haver mais possibilidade de recebimento desses títulos. (b) O saldo de convênios-glosas refere-se aos saldos de contas a receber com convênios e operadoras de planos de saúde que sofreram recusa parcial ou total da fatura (glosa), por considerar sua cobrança indevida, por erro ou omissão de alguma informação nas fichas de atendimento ou pedido de pagamento.</p>																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
<p>11. Estoques:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Almoxarifado - Depósito fechado e farmácia</td> <td>27.597</td> <td>29.842</td> </tr> <tr> <td>Almoxarifado geral</td> <td>6.606</td> <td>6.324</td> </tr> <tr> <td>Almoxarifado - Outros</td> <td>1.510</td> <td>1.273</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>35.713</td> <td>37.439</td> </tr> </tbody> </table>							2019	2018	Almoxarifado - Depósito fechado e farmácia	27.597	29.842	Almoxarifado geral	6.606	6.324	Almoxarifado - Outros	1.510	1.273	Total	35.713	37.439																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Almoxarifado - Depósito fechado e farmácia	27.597	29.842																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Almoxarifado geral	6.606	6.324																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Almoxarifado - Outros	1.510	1.273																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Total	35.713	37.439																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
<p>12. Imobilizado: As movimentações do custo e da depreciação do imobilizado nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 estão demonstradas nos quadros abaixo:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Saldos em 31/12/2018</th> <th>Adições Baixas</th> <th>Transfêrências</th> <th>Saldos em 31/12/2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Edificações/beneficentárias</td> <td>413.371</td> <td>4 (2)</td> <td>32.096</td> <td>445.469</td> </tr> <tr> <td>Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos</td> <td>213.957</td> <td>313 (4.609)</td> <td>22.036</td> <td>231.697</td> </tr> <tr> <td>Móveis, máquinas e utensílios/colchões</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>roupas similares</td> <td>85.569</td> <td>6 (349)</td> <td>9.483</td> <td>94.709</td> </tr> <tr> <td>Imóveis</td> <td>23.242</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>23.242</td> </tr> <tr> <td>Instalações</td> <td>58.152</td> <td>-</td> <td>16.385</td> <td>74.537</td> </tr> <tr> <td>Equipamentos de informática</td> <td>32.917</td> <td>4 (182)</td> <td>5.648</td> <td>38.387</td> </tr> <tr> <td>Terrenos</td> <td>362.649</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>362.649</td> </tr> <tr> <td>Biblioteca</td> <td>776</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>776</td> </tr> <tr> <td>Veículos</td> <td>216</td> <td>- (141)</td> <td>-</td> <td>75</td> </tr> <tr> <td>Imobilizações em andamento e importações</td> <td>56.968</td> <td>63.006</td> <td>(85.648)</td> <td>34.326</td> </tr> <tr> <td>Total custo</td> <td>1.247.817</td> <td>63.333 (5.283)</td> <td>-</td> <td>1.305.867</td> </tr> <tr> <td>Depreciação</td> <td>Saldos em 31/12/2018</td> <td>Adições Baixas</td> <td>Transfêrências</td> <td>Saldos em 31/12/2019</td> </tr> <tr> <td>Edificações/beneficentárias</td> <td>(82.217)</td> <td>(8.421)</td> <td>1</td> <td>(90.637)</td> </tr> <tr> <td>Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos</td> <td>(114.964)</td> <td>(18.394)</td> <td>3.612</td> <td>(129.746)</td> </tr> <tr> <td>Móveis, máquinas e utensílios/colchões</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>roupas similares</td> <td>(36.095)</td> <td>(3.609)</td> <td>179</td> <td>(39.525)</td> </tr> <tr> <td>Imóveis</td> <td>(11.409)</td> <td>(354)</td> <td>-</td> <td>(11.763)</td> </tr> <tr> <td>Instalações</td> <td>(9.439)</td> <td>(1.216)</td> <td>-</td> <td>(10.655)</td> </tr> <tr> <td>Equipamentos de informática</td> <td>(18.941)</td> <td>(4.250)</td> <td>180</td> <td>(23.011)</td> </tr> <tr> <td>Terrenos</td> <td>(352)</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>(352)</td> </tr> <tr> <td>Biblioteca</td> <td>(246)</td> <td>(7)</td> <td>133</td> <td>(120)</td> </tr> <tr> <td>Veículos</td> <td>(246)</td> <td>(7)</td> <td>133</td> <td>(120)</td> </tr> <tr> <td>Total depreciação</td> <td>(273.663)</td> <td>(36.251)</td> <td>4.105</td> <td>(305.809)</td> </tr> <tr> <td>Imobilizado líquido</td> <td>974.154</td> <td>27.082 (1.178)</td> <td>-</td> <td>1.000.058</td> </tr> <tr> <td>Saldos em 31/12/2017</td> <td>Adições Baixas</td> <td>Transfêrências</td> <td>Saldos em 31/12/2018</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Edificações/beneficentárias</td> <td>390.518</td> <td>19</td> <td>22.834</td> <td>413.371</td> </tr> <tr> <td>Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos</td> <td>174.886</td> <td>382 (4.383)</td> <td>43.072</td> <td>213.957</td> </tr> <tr> <td>Móveis, máquinas e utensílios/colchões</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>roupas similares</td> <td>76.138</td> <td>70 (1.158)</td> <td>10.519</td> <td>85.569</td> </tr> <tr> <td>Imóveis</td> <td>16.484</td> <td>6.624</td> <td>- 134</td> <td>23.242</td> </tr> <tr> <td>Instalações</td> <td>50.241</td> <td>- (29)</td> <td>7.940</td> <td>58.152</td> </tr> <tr> <td>Equipamentos de informática</td> <td>26.558</td> <td>1 (1)</td> <td>6.359</td> <td>32.917</td> </tr> <tr> <td>Terrenos</td> <td>362.649</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>362.649</td> </tr> <tr> <td>Biblioteca</td> <td>776</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>776</td> </tr> <tr> <td>Veículos</td> <td>435</td> <td>- (219)</td> <td>-</td> <td>216</td> </tr> <tr> <td>Imobilizações em andamento e importações</td> <td>77.977</td> <td>73.181 (3.332)</td> <td>(90.858)</td> <td>56.968</td> </tr> <tr> <td>Total custo</td> <td>1.176.662</td> <td>80.277 (9.122)</td> <td>-</td> <td>1.247.817</td> </tr> <tr> <td>Depreciação</td> <td>Saldos em 31/12/2017</td> <td>Adições Baixas</td> <td>Transfêrências</td> <td>Saldos em 31/12/2018</td> </tr> <tr> <td>Edificações/beneficentárias</td> <td>(76.225)</td> <td>(5.992)</td> <td>-</td> <td>(82.217)</td> </tr> <tr> <td>Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos</td> <td>(105.375)</td> <td>(12.893)</td> <td>3.304</td> <td>(114.964)</td> </tr> <tr> <td>Móveis, máquinas e utensílios/colchões</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>roupas similares</td> <td>(32.831)</td> <td>(4.161)</td> <td>897</td> <td>(36.095)</td> </tr> <tr> <td>Imóveis</td> <td>(11.277)</td> <td>(132)</td> <td>-</td> <td>(11.409)</td> </tr> <tr> <td>Instalações</td> <td>(8.534)</td> <td>(914)</td> <td>9</td> <td>(9.439)</td> </tr> <tr> <td>Equipamentos de informática</td> <td>(15.778)</td> <td>(3.164)</td> <td>1</td> <td>(18.941)</td> </tr> <tr> <td>Biblioteca</td> <td>(352)</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>(352)</td> </tr> <tr> <td>Veículos</td> <td>(341)</td> <td>(31)</td> <td>126</td> <td>(246)</td> </tr> <tr> <td>Total depreciação</td> <td>(250.713)</td> <td>(27.287)</td> <td>4.337</td> <td>(273.663)</td> </tr> <tr> <td>Imobilizado líquido</td> <td>925.949</td> <td>52.990 (4.785)</td> <td>-</td> <td>974.154</td> </tr> </tbody> </table> <p>Imobilizado em andamento: O saldo de R\$ 34.326 refere-se, substancialmente, aos gastos acumulados com obras, construções e beneficentárias, que ainda não se encontram concluídas e que serão transferidas para o imobilizado quando do início efetivo de utilização das áreas disponibilizadas, bem como valores desembolsados de despesas gerais para aquisição de equipamentos hospitalares, os quais se encontram em trânsito e/ou aguardando a liberação alfandegária. Foram adquiridas principalmente para Reforma do 3º e 4º andar do Torre 1, Reforma da endoscopia e Adequação do sistema elétrico de potência. 13. Operações de arrendamento - direito de uso: A Associação possui contratos de aluguel (arrendamento operacional) para imóveis e locação de veículos, com prazos médios entre 03 a 10 anos e opção de renovação. Estes contratos são abrangidos pelo pronunciamento técnico do CPC 06 (R2) Operações de Arrendamento Mercantil. Os arrendamentos especificados na norma foram registrados como Ativo: Direito de uso ao valor presente, gerando inicialmente um aumento do Ativo e Passivo, bem como uma despesa mensal de amortização deste bem, juntamente com a despesa de juros. A Associação fez um estudo técnico com o auxílio de consultorias externas especializadas e definiu as premissas para os cálculos dos efeitos iniciais, as de taxas de juros para o registro de valor presente, bem como o período de vida útil (com possíveis renovações). Ativo de direito de uso: A movimentação do direito de uso está demonstrada a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Saldo inicial em 01/01/2019</th> <th>Adições</th> <th>Saldo final em 31/12/2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ativo - direito de uso</td> <td>1.159</td> <td>5.248</td> <td>6.407</td> </tr> <tr> <td>Imóveis e veículos</td> <td>1.159</td> <td>5.248</td> <td>6.407</td> </tr> <tr> <td>Custo direito de uso</td> <td>1.159</td> <td>5.248</td> <td>6.407</td> </tr> <tr> <td>Depreciação direito de uso</td> <td>-</td> <td>(726)</td> <td>(726)</td> </tr> <tr> <td>Direito de uso</td> <td>1.159</td> <td>4.522</td> <td>5.681</td> </tr> </tbody> </table> <p>Passivo de arrendamento: Em 31 de dezembro de 2019, os passivos de arrendamento mercantil são como segue:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Passivo - arrendamento a pagar</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Arrendamentos a pagar (adoção inicial em 01/01/2019)</td> <td>1.159</td> <td>5.248</td> </tr> <tr> <td>Adições (+)</td> <td>5.248</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Descontos Contratuais (-)</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Pagamentos (-)</td> <td>(663)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Juros incorridos (+)</td> <td>25</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Saldo final em 31/12/2019</td> <td>5.769</td> <td>5.248</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>1.084</td> <td>4.685</td> </tr> <tr> <td>Não circulante</td> <td>4.685</td> <td>5.248</td> </tr> <tr> <td>Cronograma de vencimento do passivo de arrendamento: Em 31 de dezembro de 2019, a Associação possuía o seguinte cronograma de pagamentos mínimos de arrendamentos operacionais não canceláveis: <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Até 1 ano</td> <td>1.084</td> <td>4.685</td> </tr> <tr> <td>Entre 1 e 5 anos</td> <td>3.048</td> <td>1.637</td> </tr> <tr> <td>Mais de 5 anos</td> <td>1.637</td> <td>5.769</td> </tr> <tr> <td>Grupo como arrendatário</td> <td>5.769</td> <td>11.131</td> </tr> </tbody> </table> <p>14. Fornecedores de materiais e medicamentos:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fornecedores nacionais</td> <td>144.695</td> <td>128.451</td> </tr> <tr> <td>Os fornecedores por vencimento apresentam-se da seguinte maneira:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vencidos</td> <td>966</td> <td>4.555</td> </tr> <tr> <td>A vencer até 30 dias</td> <td>53.873</td> <td>41.201</td> </tr> <tr> <td>A vencer de 31 a 90 dias</td> <td>84.553</td> <td>80.177</td> </tr> <tr> <td>A vencer de 91 a 180 dias</td> <td>5.182</td> <td>1.963</td> </tr> <tr> <td>A vencer há mais de 181 dias</td> <td>121</td> <td>555</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>144.695</td> <td>128.451</td> </tr> </tbody> </table> <p>15. Financiamentos - FINIMP:</p> <p>Financiamentos em moeda estrangeira</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Banco</th> <th>Garantia</th> <th>Taxa a.a. (média)</th> <th>Último Vencimento</th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bradesco</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Libor 4,07%</td> <td>01/12/2023</td> <td>5.132</td> <td>4.247</td> </tr> <tr> <td>Brasil</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Fixa 4,49%</td> <td>19/09/2019</td> <td>-</td> <td>157</td> </tr> <tr> <td>Safra</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Fixa 5,65%</td> <td>07/06/2023</td> <td>21.608</td> <td>33.274</td> </tr> <tr> <td>Santander</td> <td>Nota Promissória</td> <td>Fixa 6,19%</td> <td>14/08/2023</td> <td>28.512</td> <td>11.883</td> </tr> <tr> <td>Itaú</td> <td>Nota Promissória</td> <td>Fixa 5,69%</td> <td>24/05/2023</td> <td>12.528</td> <td>11.346</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>67.780</td> <td>60.907</td> </tr> <tr> <td>Curto prazo</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>19.070</td> <td>19.721</td> </tr> <tr> <td>Longo prazo</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>48.710</td> <td>41.186</td> </tr> <tr> <td>As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>20.407</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>16.812</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>8.138</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>3.353</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>48.710</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Os financiamentos são registrados pelo seu valor de aquisição atualizado pelas variações cambiais ou monetárias incorridas ao final de cada exercício. Não há cláusula de "Covenants" para os financiamentos Finimp. As captações de recursos por meio de financiamentos são utilizadas, substancialmente, para investimentos em importações de máquinas e equipamentos.</p> <p>16. Financiamentos - BNDES:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Projeto expansão - Plano diretor (a)</td> <td>37.083</td> <td>43.193</td> </tr> <tr> <td>Projeto expansão - Hospital BP Mirante (b)</td> <td>33.635</td> <td>37.243</td> </tr> <tr> <td></td> <td>70.718</td> <td>80.436</td> </tr> <tr> <td>Curto prazo</td> <td>13.908</td> <td>13.573</td> </tr> <tr> <td>Longo prazo</td> <td>56.810</td> <td>66.863</td> </tr> <tr> <td>As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2025</td> <td></td> <td>9.035</td> </tr> <tr> <td>2026</td> <td></td> <td>3.946</td> </tr> <tr> <td>2027</td> <td></td> <td>3.617</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>56.810</td> <td>66.863</td> </tr> </tbody> </table> <p>a. Projeto expansão Plano Diretor: Em 10 de setembro de 2013 a Associação obteve aprovação do BNDES no montante total de crédito de R\$ 60.641, destinado a modernização do Hospital São Joaquim e para atividade do Banco de Sangue, conforme decisão DIR 991/2013, através do Banco Safra S.A. O financiamento possuía carência de 24 meses e prazo de amortização em 120 meses, juros de 6,98% a.a., tendo sido concedido como garantia a cessão fiduciária de recebíveis de clientes. Não há cláusula de "Covenants". Até 31 de dezembro de 2019 a Associação possuía um saldo a pagar de R\$ 37.083. b. Projeto expansão Hospital BP Mirante: Em 02 de setembro de 2015 a Associação obteve aprovação do BNDES no montante total de crédito de R\$ 39.156, destinado a expansão do Hospital São José, conforme decisão DIR 529/2015, através do Banco Safra S.A. O financiamento possuía carência de 24 meses e prazo de amortização em 120 meses, juros de TJLP + 3,00% a.a., tendo sido concedido como garantia a cessão fiduciária de recebíveis de clientes. Não há cláusula de "Covenants". Até 31 de dezembro de 2019 a Associação possuía um saldo a pagar de R\$ 33.635. Conciliação da posição patrimonial com os fluxos de caixa decorrentes da atividade de financiamento:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Financia-mentos - FINIMP (nota 10)</th> <th>Financia-mentos - BNDES (nota 11)</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saldo em 01/01/2018</td> <td>39.471</td> <td>89.650</td> <td>129.121</td> </tr> <tr> <td>(+) Captação de financiamentos</td> <td>24.873</td> <td>-</td> <td>24.873</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamentos</td> <td>(13.136)</td> <td>(10.053)</td> <td>(23.189)</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamento de juros</td> <td>(1.840)</td> <td>(7.874)</td> <td>(9.714)</td> </tr> <tr> <td>(+) Juros e variação monetária provisionados</td> <td>11.539</td> <td>8.713</td> <td>20.252</td> </tr> <tr> <td>Saldo em 31/12/2018</td> <td>60.907</td> <td>80.436</td> <td>141.343</td> </tr> <tr> <td>(+) Captação de financiamentos</td> <td>23.700</td> <td>-</td> <td>23.700</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamentos</td> <td>(18.108)</td> <td>(10.053)</td> <td>(28.161)</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamento de juros</td> <td>(4.660)</td> <td>(6.534)</td> <td>(11.194)</td> </tr> <tr> <td>(+) Juros e variação monetária provisionados</td> <td>5.941</td> <td>6.869</td> <td>12.810</td> </tr> <tr> <td>Saldo em 31/12/2019</td> <td>67.780</td> <td>70.718</td> <td>138.498</td> </tr> </tbody> </table> <p>17. Obrigações trabalhistas e sociais:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Provisão para férias</td> <td>42.610</td> <td>41.924</td> </tr> <tr> <td>Salários a pagar e gratificações</td> <td>38.329</td> <td>32.467</td> </tr> <tr> <td>IRRF a recolher</td> <td>6.099</td> <td>5.653</td> </tr> <tr> <td>FGTS a recolher</td> <td>3.696</td> <td>3.867</td> </tr> <tr> <td>INSS a recolher</td> <td>2.910</td> <td>2.364</td> </tr> <tr> <td>Empréstimos consignados</td> <td>1.915</td> <td>1.726</td> </tr> <tr> <td>Benefícios</td> <td>861</td> <td>837</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>96.421</td> <td>88.837</td> </tr> </tbody> </table> <p>A Associação registra os custos e despesas referentes a "salários e ordenados" pelo regime de competência, e sua liquidação ocorre no quinto dia útil do mês subsequente. As "provisões de férias" estão integralmente registradas pela parte vencida e proporcional dentro do exercício, incluindo os seus respectivos encargos até a data do balanço. A Associação retém em folha de pagamento, ou seja, regime de competência, os valores referentes a "empréstimos consignados", tendo como responsabilidade o repasse para as instituições financeiras no décimo dia do mês subsequente. 18. Gastos a incorrer de convênios: A seguir apresentamos a movimentação dos gastos a incorrer com convênios demonstrando o total de recursos recebidos pela Associação bem como os montantes utilizados na execução dos convênios (consumo):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2017</td> <td>9.200</td> <td>9.200</td> </tr> <tr> <td>(+) Valores recebidos</td> <td>4.568</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>(+) Receitas financeiras</td> <td>130</td> <td>(1.380)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (imobilizado)</td> <td>(1.380)</td> <td>(597)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (despesas com materiais)</td> <td>(597)</td> <td>(284)</td> </tr> <tr> <td>(-) Devoluções</td> <td>(284)</td> <td>11.637</td> </tr> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2018</td> <td>11.637</td> <td>7.233</td> </tr> <tr> <td>(+) Valores recebidos</td> <td>7.233</td> <td>178</td> </tr> <tr> <td>(+) Receitas financeiras</td> <td>178</td> <td>(1.683)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo e depreciação (imobilizado)</td> <td>(1.683)</td> <td>(251)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (despesas com materiais)</td> <td>(251)</td> <td>(496)</td> </tr> <tr> <td>(-) Devoluções</td> <td>(496)</td> <td>16.618</td> </tr> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2019</td> <td>16.618</td> <td>16.618</td> </tr> </tbody> </table> <p>Valores recebidos/captados - referem-se aos montantes recebidos para incentivo ao contrato de convênios. Receitas Financeiras - montantes advindos de rendimento de aplicação financeira destinada aos convênios. Consumo - referem-se aos gastos que foram empregados nos convênios ao longo do exercício social. Devoluções - referem-se aos valores não empenhados nos convênios no período que foram devolvidos em virtude do encerramento dos contratos de convênios correspondentes. 19. Provisão para contingências e depósitos judiciais: a. Provisão para contingências: A Associação é parte envolvida em processos trabalhistas, cíveis e fiscais, e estão discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos. Para cobertura das perdas consideradas como prováveis, foram constituídas provisões nos montantes indicados a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="3">2019</th> <th colspan="3">2018</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Saldo de contin-gência</th> <th>Depósito judicial</th> <th>Saldo líquido</th> <th>Saldo de contin-gência</th> <th>Depósito judicial</th> <th>Saldo líquido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhista</td> <td>29.640</td> <td>(2.962)</td> <td>26.678</td> <td>31.524</td> <td>(3.132)</td> <td>28.392</td> </tr> <tr> <td>Cível</td> <td>4.936</td> <td>(3.709)</td> <td>1.227</td> <td>5.428</td> <td>(3.769)</td> <td>1.659</td> </tr> <tr> <td>Fiscal</td> <td>161</td> <td>-</td> <td>161</td> <td>73</td> <td>-</td> <td>73</td> </tr> <tr> <td>Total de contingências</td> <td>34.737</td> <td>(6.671)</td> <td>28.066</td> <td>37.025</td> <td>(6.901)</td> <td>30.124</td> </tr> </tbody> </table> <p>As movimentações na provisão para contingências no exercício de 2019 estão apresentadas a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2018</th> <th>Constituição de provisão</th> <th>Reversão de provisão</th> <th>Paga-mentos</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhistas e previdenciárias (i)</td> <td>31.524</td> <td>15.646</td> <td>-</td> <td>(17.341)</td> <td>29.640</td> </tr> <tr> <td>Cíveis (ii)</td> <td>5.428</td> <td>2.176</td> <td>-</td> <td>(2.668)</td> <td>4.936</td> </tr> <tr> <td>Fiscais</td> <td>73</td> <td>88</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>161</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>37.025</td> <td>17.720</td> <td>-</td> <td>(20.009)</td> <td>34.737</td> </tr> </tbody> </table> <p>Constituição Reversão de provisão de provisão Baixa 2018 2019</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhistas e previdenciárias (i)</td> <td>33.160</td> <td>13.276</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Cíveis (ii)</td> <td>8.192</td> <td>-</td> <td>(1.424)</td> </tr> <tr> <td>Fiscais</td> <td>70</td> <td>3</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>41.422</td> <td>13.279</td> <td>(1.424)</td> </tr> </tbody> </table> <p>A natureza das obrigações pode ser resumida como segue: (i) Trabalhistas e previdenciárias: A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e na experiência anterior em processos semelhantes referentes às quantias reivindicadas, analisou os processos em andamento e constituiu provisão no montante de R\$ 29.640 (R\$ 31.524 em 2018), considerada suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso. Os principais temas abordados nesses processos versam sobre: horas extras; adicionais de insalubridade; equiparação salarial; verbas rescisórias, dentre outros. Não são esperadas perdas no encerramento desses processos, além dos valores já provisionados. Em 31 de dezembro de 2019 o montante de causas classificadas como possível totalizava R\$ 21.277 (R\$ 30.997 em 2017), sobre as quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização. (ii) Cíveis: As principais ações estão relacionadas a reclamações de pacientes requerendo indenização por danos morais e materiais decorrentes de supostos erros médicos praticados nas dependências hospitalares da Associação. Em 31 de dezembro de 2019 o montante de causas classificadas como possível totalizava R\$ 48.167 (R\$ 47.940 em 2018) sobre as quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização. (b) Depósitos judiciais - Mantidos no ativo não circulante: Estão registrados nesta conta os depósitos judiciais fiscais, atualizados pelos índices oficiais até a data do balanço, para os quais as respectivas ações foram consideradas pelos consultores jurídicos como riscos remotos ou possíveis, consequentemente não reconhecidas como uma obrigação na Associação, sendo esta sua movimentação e composição:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>31/12/2018</th> <th>Entradas</th> <th>Saídas</th> <th>Atualização</th> <th>31/12/2019</th> </tr> </thead> <tbody> </tbody></table></td></tr></tbody></table>							Saldos em 31/12/2018	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2019	Edificações/beneficentárias	413.371	4 (2)	32.096	445.469	Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	213.957	313 (4.609)	22.036	231.697	Móveis, máquinas e utensílios/colchões					roupas similares	85.569	6 (349)	9.483	94.709	Imóveis	23.242	-	-	23.242	Instalações	58.152	-	16.385	74.537	Equipamentos de informática	32.917	4 (182)	5.648	38.387	Terrenos	362.649	-	-	362.649	Biblioteca	776	-	-	776	Veículos	216	- (141)	-	75	Imobilizações em andamento e importações	56.968	63.006	(85.648)	34.326	Total custo	1.247.817	63.333 (5.283)	-	1.305.867	Depreciação	Saldos em 31/12/2018	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2019	Edificações/beneficentárias	(82.217)	(8.421)	1	(90.637)	Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	(114.964)	(18.394)	3.612	(129.746)	Móveis, máquinas e utensílios/colchões					roupas similares	(36.095)	(3.609)	179	(39.525)	Imóveis	(11.409)	(354)	-	(11.763)	Instalações	(9.439)	(1.216)	-	(10.655)	Equipamentos de informática	(18.941)	(4.250)	180	(23.011)	Terrenos	(352)	-	-	(352)	Biblioteca	(246)	(7)	133	(120)	Veículos	(246)	(7)	133	(120)	Total depreciação	(273.663)	(36.251)	4.105	(305.809)	Imobilizado líquido	974.154	27.082 (1.178)	-	1.000.058	Saldos em 31/12/2017	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2018		Edificações/beneficentárias	390.518	19	22.834	413.371	Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	174.886	382 (4.383)	43.072	213.957	Móveis, máquinas e utensílios/colchões					roupas similares	76.138	70 (1.158)	10.519	85.569	Imóveis	16.484	6.624	- 134	23.242	Instalações	50.241	- (29)	7.940	58.152	Equipamentos de informática	26.558	1 (1)	6.359	32.917	Terrenos	362.649	-	-	362.649	Biblioteca	776	-	-	776	Veículos	435	- (219)	-	216	Imobilizações em andamento e importações	77.977	73.181 (3.332)	(90.858)	56.968	Total custo	1.176.662	80.277 (9.122)	-	1.247.817	Depreciação	Saldos em 31/12/2017	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2018	Edificações/beneficentárias	(76.225)	(5.992)	-	(82.217)	Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	(105.375)	(12.893)	3.304	(114.964)	Móveis, máquinas e utensílios/colchões					roupas similares	(32.831)	(4.161)	897	(36.095)	Imóveis	(11.277)	(132)	-	(11.409)	Instalações	(8.534)	(914)	9	(9.439)	Equipamentos de informática	(15.778)	(3.164)	1	(18.941)	Biblioteca	(352)	-	-	(352)	Veículos	(341)	(31)	126	(246)	Total depreciação	(250.713)	(27.287)	4.337	(273.663)	Imobilizado líquido	925.949	52.990 (4.785)	-	974.154		Saldo inicial em 01/01/2019	Adições	Saldo final em 31/12/2019	Ativo - direito de uso	1.159	5.248	6.407	Imóveis e veículos	1.159	5.248	6.407	Custo direito de uso	1.159	5.248	6.407	Depreciação direito de uso	-	(726)	(726)	Direito de uso	1.159	4.522	5.681		2019	2018	Passivo - arrendamento a pagar			Arrendamentos a pagar (adoção inicial em 01/01/2019)	1.159	5.248	Adições (+)	5.248	-	Descontos Contratuais (-)	-	-	Pagamentos (-)	(663)	-	Juros incorridos (+)	25	-	Saldo final em 31/12/2019	5.769	5.248	Circulante	1.084	4.685	Não circulante	4.685	5.248	Cronograma de vencimento do passivo de arrendamento: Em 31 de dezembro de 2019, a Associação possuía o seguinte cronograma de pagamentos mínimos de arrendamentos operacionais não canceláveis: <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Até 1 ano</td> <td>1.084</td> <td>4.685</td> </tr> <tr> <td>Entre 1 e 5 anos</td> <td>3.048</td> <td>1.637</td> </tr> <tr> <td>Mais de 5 anos</td> <td>1.637</td> <td>5.769</td> </tr> <tr> <td>Grupo como arrendatário</td> <td>5.769</td> <td>11.131</td> </tr> </tbody> </table> <p>14. Fornecedores de materiais e medicamentos:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fornecedores nacionais</td> <td>144.695</td> <td>128.451</td> </tr> <tr> <td>Os fornecedores por vencimento apresentam-se da seguinte maneira:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vencidos</td> <td>966</td> <td>4.555</td> </tr> <tr> <td>A vencer até 30 dias</td> <td>53.873</td> <td>41.201</td> </tr> <tr> <td>A vencer de 31 a 90 dias</td> <td>84.553</td> <td>80.177</td> </tr> <tr> <td>A vencer de 91 a 180 dias</td> <td>5.182</td> <td>1.963</td> </tr> <tr> <td>A vencer há mais de 181 dias</td> <td>121</td> <td>555</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>144.695</td> <td>128.451</td> </tr> </tbody> </table> <p>15. Financiamentos - FINIMP:</p> <p>Financiamentos em moeda estrangeira</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Banco</th> <th>Garantia</th> <th>Taxa a.a. (média)</th> <th>Último Vencimento</th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bradesco</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Libor 4,07%</td> <td>01/12/2023</td> <td>5.132</td> <td>4.247</td> </tr> <tr> <td>Brasil</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Fixa 4,49%</td> <td>19/09/2019</td> <td>-</td> <td>157</td> </tr> <tr> <td>Safra</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Fixa 5,65%</td> <td>07/06/2023</td> <td>21.608</td> <td>33.274</td> </tr> <tr> <td>Santander</td> <td>Nota Promissória</td> <td>Fixa 6,19%</td> <td>14/08/2023</td> <td>28.512</td> <td>11.883</td> </tr> <tr> <td>Itaú</td> <td>Nota Promissória</td> <td>Fixa 5,69%</td> <td>24/05/2023</td> <td>12.528</td> <td>11.346</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>67.780</td> <td>60.907</td> </tr> <tr> <td>Curto prazo</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>19.070</td> <td>19.721</td> </tr> <tr> <td>Longo prazo</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>48.710</td> <td>41.186</td> </tr> <tr> <td>As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>20.407</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>16.812</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>8.138</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>3.353</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>48.710</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Os financiamentos são registrados pelo seu valor de aquisição atualizado pelas variações cambiais ou monetárias incorridas ao final de cada exercício. Não há cláusula de "Covenants" para os financiamentos Finimp. As captações de recursos por meio de financiamentos são utilizadas, substancialmente, para investimentos em importações de máquinas e equipamentos.</p> <p>16. Financiamentos - BNDES:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Projeto expansão - Plano diretor (a)</td> <td>37.083</td> <td>43.193</td> </tr> <tr> <td>Projeto expansão - Hospital BP Mirante (b)</td> <td>33.635</td> <td>37.243</td> </tr> <tr> <td></td> <td>70.718</td> <td>80.436</td> </tr> <tr> <td>Curto prazo</td> <td>13.908</td> <td>13.573</td> </tr> <tr> <td>Longo prazo</td> <td>56.810</td> <td>66.863</td> </tr> <tr> <td>As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2025</td> <td></td> <td>9.035</td> </tr> <tr> <td>2026</td> <td></td> <td>3.946</td> </tr> <tr> <td>2027</td> <td></td> <td>3.617</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>56.810</td> <td>66.863</td> </tr> </tbody> </table> <p>a. Projeto expansão Plano Diretor: Em 10 de setembro de 2013 a Associação obteve aprovação do BNDES no montante total de crédito de R\$ 60.641, destinado a modernização do Hospital São Joaquim e para atividade do Banco de Sangue, conforme decisão DIR 991/2013, através do Banco Safra S.A. O financiamento possuía carência de 24 meses e prazo de amortização em 120 meses, juros de 6,98% a.a., tendo sido concedido como garantia a cessão fiduciária de recebíveis de clientes. Não há cláusula de "Covenants". Até 31 de dezembro de 2019 a Associação possuía um saldo a pagar de R\$ 37.083. b. Projeto expansão Hospital BP Mirante: Em 02 de setembro de 2015 a Associação obteve aprovação do BNDES no montante total de crédito de R\$ 39.156, destinado a expansão do Hospital São José, conforme decisão DIR 529/2015, através do Banco Safra S.A. O financiamento possuía carência de 24 meses e prazo de amortização em 120 meses, juros de TJLP + 3,00% a.a., tendo sido concedido como garantia a cessão fiduciária de recebíveis de clientes. Não há cláusula de "Covenants". Até 31 de dezembro de 2019 a Associação possuía um saldo a pagar de R\$ 33.635. Conciliação da posição patrimonial com os fluxos de caixa decorrentes da atividade de financiamento:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Financia-mentos - FINIMP (nota 10)</th> <th>Financia-mentos - BNDES (nota 11)</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saldo em 01/01/2018</td> <td>39.471</td> <td>89.650</td> <td>129.121</td> </tr> <tr> <td>(+) Captação de financiamentos</td> <td>24.873</td> <td>-</td> <td>24.873</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamentos</td> <td>(13.136)</td> <td>(10.053)</td> <td>(23.189)</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamento de juros</td> <td>(1.840)</td> <td>(7.874)</td> <td>(9.714)</td> </tr> <tr> <td>(+) Juros e variação monetária provisionados</td> <td>11.539</td> <td>8.713</td> <td>20.252</td> </tr> <tr> <td>Saldo em 31/12/2018</td> <td>60.907</td> <td>80.436</td> <td>141.343</td> </tr> <tr> <td>(+) Captação de financiamentos</td> <td>23.700</td> <td>-</td> <td>23.700</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamentos</td> <td>(18.108)</td> <td>(10.053)</td> <td>(28.161)</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamento de juros</td> <td>(4.660)</td> <td>(6.534)</td> <td>(11.194)</td> </tr> <tr> <td>(+) Juros e variação monetária provisionados</td> <td>5.941</td> <td>6.869</td> <td>12.810</td> </tr> <tr> <td>Saldo em 31/12/2019</td> <td>67.780</td> <td>70.718</td> <td>138.498</td> </tr> </tbody> </table> <p>17. Obrigações trabalhistas e sociais:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Provisão para férias</td> <td>42.610</td> <td>41.924</td> </tr> <tr> <td>Salários a pagar e gratificações</td> <td>38.329</td> <td>32.467</td> </tr> <tr> <td>IRRF a recolher</td> <td>6.099</td> <td>5.653</td> </tr> <tr> <td>FGTS a recolher</td> <td>3.696</td> <td>3.867</td> </tr> <tr> <td>INSS a recolher</td> <td>2.910</td> <td>2.364</td> </tr> <tr> <td>Empréstimos consignados</td> <td>1.915</td> <td>1.726</td> </tr> <tr> <td>Benefícios</td> <td>861</td> <td>837</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>96.421</td> <td>88.837</td> </tr> </tbody> </table> <p>A Associação registra os custos e despesas referentes a "salários e ordenados" pelo regime de competência, e sua liquidação ocorre no quinto dia útil do mês subsequente. As "provisões de férias" estão integralmente registradas pela parte vencida e proporcional dentro do exercício, incluindo os seus respectivos encargos até a data do balanço. A Associação retém em folha de pagamento, ou seja, regime de competência, os valores referentes a "empréstimos consignados", tendo como responsabilidade o repasse para as instituições financeiras no décimo dia do mês subsequente. 18. Gastos a incorrer de convênios: A seguir apresentamos a movimentação dos gastos a incorrer com convênios demonstrando o total de recursos recebidos pela Associação bem como os montantes utilizados na execução dos convênios (consumo):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2017</td> <td>9.200</td> <td>9.200</td> </tr> <tr> <td>(+) Valores recebidos</td> <td>4.568</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>(+) Receitas financeiras</td> <td>130</td> <td>(1.380)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (imobilizado)</td> <td>(1.380)</td> <td>(597)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (despesas com materiais)</td> <td>(597)</td> <td>(284)</td> </tr> <tr> <td>(-) Devoluções</td> <td>(284)</td> <td>11.637</td> </tr> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2018</td> <td>11.637</td> <td>7.233</td> </tr> <tr> <td>(+) Valores recebidos</td> <td>7.233</td> <td>178</td> </tr> <tr> <td>(+) Receitas financeiras</td> <td>178</td> <td>(1.683)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo e depreciação (imobilizado)</td> <td>(1.683)</td> <td>(251)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (despesas com materiais)</td> <td>(251)</td> <td>(496)</td> </tr> <tr> <td>(-) Devoluções</td> <td>(496)</td> <td>16.618</td> </tr> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2019</td> <td>16.618</td> <td>16.618</td> </tr> </tbody> </table> <p>Valores recebidos/captados - referem-se aos montantes recebidos para incentivo ao contrato de convênios. Receitas Financeiras - montantes advindos de rendimento de aplicação financeira destinada aos convênios. Consumo - referem-se aos gastos que foram empregados nos convênios ao longo do exercício social. Devoluções - referem-se aos valores não empenhados nos convênios no período que foram devolvidos em virtude do encerramento dos contratos de convênios correspondentes. 19. Provisão para contingências e depósitos judiciais: a. Provisão para contingências: A Associação é parte envolvida em processos trabalhistas, cíveis e fiscais, e estão discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos. Para cobertura das perdas consideradas como prováveis, foram constituídas provisões nos montantes indicados a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="3">2019</th> <th colspan="3">2018</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Saldo de contin-gência</th> <th>Depósito judicial</th> <th>Saldo líquido</th> <th>Saldo de contin-gência</th> <th>Depósito judicial</th> <th>Saldo líquido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhista</td> <td>29.640</td> <td>(2.962)</td> <td>26.678</td> <td>31.524</td> <td>(3.132)</td> <td>28.392</td> </tr> <tr> <td>Cível</td> <td>4.936</td> <td>(3.709)</td> <td>1.227</td> <td>5.428</td> <td>(3.769)</td> <td>1.659</td> </tr> <tr> <td>Fiscal</td> <td>161</td> <td>-</td> <td>161</td> <td>73</td> <td>-</td> <td>73</td> </tr> <tr> <td>Total de contingências</td> <td>34.737</td> <td>(6.671)</td> <td>28.066</td> <td>37.025</td> <td>(6.901)</td> <td>30.124</td> </tr> </tbody> </table> <p>As movimentações na provisão para contingências no exercício de 2019 estão apresentadas a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2018</th> <th>Constituição de provisão</th> <th>Reversão de provisão</th> <th>Paga-mentos</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhistas e previdenciárias (i)</td> <td>31.524</td> <td>15.646</td> <td>-</td> <td>(17.341)</td> <td>29.640</td> </tr> <tr> <td>Cíveis (ii)</td> <td>5.428</td> <td>2.176</td> <td>-</td> <td>(2.668)</td> <td>4.936</td> </tr> <tr> <td>Fiscais</td> <td>73</td> <td>88</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>161</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>37.025</td> <td>17.720</td> <td>-</td> <td>(20.009)</td> <td>34.737</td> </tr> </tbody> </table> <p>Constituição Reversão de provisão de provisão Baixa 2018 2019</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhistas e previdenciárias (i)</td> <td>33.160</td> <td>13.276</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Cíveis (ii)</td> <td>8.192</td> <td>-</td> <td>(1.424)</td> </tr> <tr> <td>Fiscais</td> <td>70</td> <td>3</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>41.422</td> <td>13.279</td> <td>(1.424)</td> </tr> </tbody> </table> <p>A natureza das obrigações pode ser resumida como segue: (i) Trabalhistas e previdenciárias: A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e na experiência anterior em processos semelhantes referentes às quantias reivindicadas, analisou os processos em andamento e constituiu provisão no montante de R\$ 29.640 (R\$ 31.524 em 2018), considerada suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso. Os principais temas abordados nesses processos versam sobre: horas extras; adicionais de insalubridade; equiparação salarial; verbas rescisórias, dentre outros. Não são esperadas perdas no encerramento desses processos, além dos valores já provisionados. Em 31 de dezembro de 2019 o montante de causas classificadas como possível totalizava R\$ 21.277 (R\$ 30.997 em 2017), sobre as quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização. (ii) Cíveis: As principais ações estão relacionadas a reclamações de pacientes requerendo indenização por danos morais e materiais decorrentes de supostos erros médicos praticados nas dependências hospitalares da Associação. Em 31 de dezembro de 2019 o montante de causas classificadas como possível totalizava R\$ 48.167 (R\$ 47.940 em 2018) sobre as quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização. (b) Depósitos judiciais - Mantidos no ativo não circulante: Estão registrados nesta conta os depósitos judiciais fiscais, atualizados pelos índices oficiais até a data do balanço, para os quais as respectivas ações foram consideradas pelos consultores jurídicos como riscos remotos ou possíveis, consequentemente não reconhecidas como uma obrigação na Associação, sendo esta sua movimentação e composição:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>31/12/2018</th> <th>Entradas</th> <th>Saídas</th> <th>Atualização</th> <th>31/12/2019</th> </tr> </thead> <tbody> </tbody></table>		2019	2018	Até 1 ano	1.084	4.685	Entre 1 e 5 anos	3.048	1.637	Mais de 5 anos	1.637	5.769	Grupo como arrendatário	5.769	11.131		2019	2018	Fornecedores nacionais	144.695	128.451	Os fornecedores por vencimento apresentam-se da seguinte maneira:			Vencidos	966	4.555	A vencer até 30 dias	53.873	41.201	A vencer de 31 a 90 dias	84.553	80.177	A vencer de 91 a 180 dias	5.182	1.963	A vencer há mais de 181 dias	121	555	Total	144.695	128.451	Banco	Garantia	Taxa a.a. (média)	Último Vencimento	2019	2018	Bradesco	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Libor 4,07%	01/12/2023	5.132	4.247	Brasil	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Fixa 4,49%	19/09/2019	-	157	Safra	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Fixa 5,65%	07/06/2023	21.608	33.274	Santander	Nota Promissória	Fixa 6,19%	14/08/2023	28.512	11.883	Itaú	Nota Promissória	Fixa 5,69%	24/05/2023	12.528	11.346					67.780	60.907	Curto prazo				19.070	19.721	Longo prazo				48.710	41.186	As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:						2021				20.407		2022				16.812		2023				8.138		2024				3.353		Total				48.710			2019	2018	Projeto expansão - Plano diretor (a)	37.083	43.193	Projeto expansão - Hospital BP Mirante (b)	33.635	37.243		70.718	80.436	Curto prazo	13.908	13.573	Longo prazo	56.810	66.863	As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:			2021		10.053	2022		10.053	2023		10.053	2024		10.053	2025		9.035	2026		3.946	2027		3.617	Total	56.810	66.863		Financia-mentos - FINIMP (nota 10)	Financia-mentos - BNDES (nota 11)	Total	Saldo em 01/01/2018	39.471	89.650	129.121	(+) Captação de financiamentos	24.873	-	24.873	(-) Pagamentos	(13.136)	(10.053)	(23.189)	(-) Pagamento de juros	(1.840)	(7.874)	(9.714)	(+) Juros e variação monetária provisionados	11.539	8.713	20.252	Saldo em 31/12/2018	60.907	80.436	141.343	(+) Captação de financiamentos	23.700	-	23.700	(-) Pagamentos	(18.108)	(10.053)	(28.161)	(-) Pagamento de juros	(4.660)	(6.534)	(11.194)	(+) Juros e variação monetária provisionados	5.941	6.869	12.810	Saldo em 31/12/2019	67.780	70.718	138.498		2019	2018	Provisão para férias	42.610	41.924	Salários a pagar e gratificações	38.329	32.467	IRRF a recolher	6.099	5.653	FGTS a recolher	3.696	3.867	INSS a recolher	2.910	2.364	Empréstimos consignados	1.915	1.726	Benefícios	861	837	Total	96.421	88.837		2019	2018	Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2017	9.200	9.200	(+) Valores recebidos	4.568	130	(+) Receitas financeiras	130	(1.380)	(-) Consumo (imobilizado)	(1.380)	(597)	(-) Consumo (despesas com materiais)	(597)	(284)	(-) Devoluções	(284)	11.637	Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2018	11.637	7.233	(+) Valores recebidos	7.233	178	(+) Receitas financeiras	178	(1.683)	(-) Consumo e depreciação (imobilizado)	(1.683)	(251)	(-) Consumo (despesas com materiais)	(251)	(496)	(-) Devoluções	(496)	16.618	Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2019	16.618	16.618		2019			2018				Saldo de contin-gência	Depósito judicial	Saldo líquido	Saldo de contin-gência	Depósito judicial	Saldo líquido	Trabalhista	29.640	(2.962)	26.678	31.524	(3.132)	28.392	Cível	4.936	(3.709)	1.227	5.428	(3.769)	1.659	Fiscal	161	-	161	73	-	73	Total de contingências	34.737	(6.671)	28.066	37.025	(6.901)	30.124		2018	Constituição de provisão	Reversão de provisão	Paga-mentos	2019	Trabalhistas e previdenciárias (i)	31.524	15.646	-	(17.341)	29.640	Cíveis (ii)	5.428	2.176	-	(2.668)	4.936	Fiscais	73	88	-	-	161	Total	37.025	17.720	-	(20.009)	34.737		2017	2018	2019	Trabalhistas e previdenciárias (i)	33.160	13.276	-	Cíveis (ii)	8.192	-	(1.424)	Fiscais	70	3	-	Total	41.422	13.279	(1.424)		31/12/2018	Entradas	Saídas	Atualização	31/12/2019
	Saldos em 31/12/2018	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Edificações/beneficentárias	413.371	4 (2)	32.096	445.469																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	213.957	313 (4.609)	22.036	231.697																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Móveis, máquinas e utensílios/colchões																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
roupas similares	85.569	6 (349)	9.483	94.709																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imóveis	23.242	-	-	23.242																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Instalações	58.152	-	16.385	74.537																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Equipamentos de informática	32.917	4 (182)	5.648	38.387																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Terrenos	362.649	-	-	362.649																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Biblioteca	776	-	-	776																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Veículos	216	- (141)	-	75																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imobilizações em andamento e importações	56.968	63.006	(85.648)	34.326																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Total custo	1.247.817	63.333 (5.283)	-	1.305.867																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Depreciação	Saldos em 31/12/2018	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Edificações/beneficentárias	(82.217)	(8.421)	1	(90.637)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	(114.964)	(18.394)	3.612	(129.746)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Móveis, máquinas e utensílios/colchões																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
roupas similares	(36.095)	(3.609)	179	(39.525)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imóveis	(11.409)	(354)	-	(11.763)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Instalações	(9.439)	(1.216)	-	(10.655)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Equipamentos de informática	(18.941)	(4.250)	180	(23.011)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Terrenos	(352)	-	-	(352)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Biblioteca	(246)	(7)	133	(120)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Veículos	(246)	(7)	133	(120)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Total depreciação	(273.663)	(36.251)	4.105	(305.809)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imobilizado líquido	974.154	27.082 (1.178)	-	1.000.058																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Saldos em 31/12/2017	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Edificações/beneficentárias	390.518	19	22.834	413.371																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	174.886	382 (4.383)	43.072	213.957																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Móveis, máquinas e utensílios/colchões																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
roupas similares	76.138	70 (1.158)	10.519	85.569																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imóveis	16.484	6.624	- 134	23.242																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Instalações	50.241	- (29)	7.940	58.152																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Equipamentos de informática	26.558	1 (1)	6.359	32.917																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Terrenos	362.649	-	-	362.649																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Biblioteca	776	-	-	776																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Veículos	435	- (219)	-	216																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imobilizações em andamento e importações	77.977	73.181 (3.332)	(90.858)	56.968																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Total custo	1.176.662	80.277 (9.122)	-	1.247.817																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Depreciação	Saldos em 31/12/2017	Adições Baixas	Transfêrências	Saldos em 31/12/2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Edificações/beneficentárias	(76.225)	(5.992)	-	(82.217)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Aparelhos, instrumentos médicos e cirúrgicos	(105.375)	(12.893)	3.304	(114.964)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Móveis, máquinas e utensílios/colchões																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
roupas similares	(32.831)	(4.161)	897	(36.095)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imóveis	(11.277)	(132)	-	(11.409)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Instalações	(8.534)	(914)	9	(9.439)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Equipamentos de informática	(15.778)	(3.164)	1	(18.941)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Biblioteca	(352)	-	-	(352)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Veículos	(341)	(31)	126	(246)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Total depreciação	(250.713)	(27.287)	4.337	(273.663)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Imobilizado líquido	925.949	52.990 (4.785)	-	974.154																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
	Saldo inicial em 01/01/2019	Adições	Saldo final em 31/12/2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Ativo - direito de uso	1.159	5.248	6.407																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Imóveis e veículos	1.159	5.248	6.407																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Custo direito de uso	1.159	5.248	6.407																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Depreciação direito de uso	-	(726)	(726)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Direito de uso	1.159	4.522	5.681																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Passivo - arrendamento a pagar																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
Arrendamentos a pagar (adoção inicial em 01/01/2019)	1.159	5.248																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Adições (+)	5.248	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Descontos Contratuais (-)	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Pagamentos (-)	(663)	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Juros incorridos (+)	25	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Saldo final em 31/12/2019	5.769	5.248																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Circulante	1.084	4.685																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Não circulante	4.685	5.248																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Cronograma de vencimento do passivo de arrendamento: Em 31 de dezembro de 2019, a Associação possuía o seguinte cronograma de pagamentos mínimos de arrendamentos operacionais não canceláveis: <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Até 1 ano</td> <td>1.084</td> <td>4.685</td> </tr> <tr> <td>Entre 1 e 5 anos</td> <td>3.048</td> <td>1.637</td> </tr> <tr> <td>Mais de 5 anos</td> <td>1.637</td> <td>5.769</td> </tr> <tr> <td>Grupo como arrendatário</td> <td>5.769</td> <td>11.131</td> </tr> </tbody> </table> <p>14. Fornecedores de materiais e medicamentos:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fornecedores nacionais</td> <td>144.695</td> <td>128.451</td> </tr> <tr> <td>Os fornecedores por vencimento apresentam-se da seguinte maneira:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vencidos</td> <td>966</td> <td>4.555</td> </tr> <tr> <td>A vencer até 30 dias</td> <td>53.873</td> <td>41.201</td> </tr> <tr> <td>A vencer de 31 a 90 dias</td> <td>84.553</td> <td>80.177</td> </tr> <tr> <td>A vencer de 91 a 180 dias</td> <td>5.182</td> <td>1.963</td> </tr> <tr> <td>A vencer há mais de 181 dias</td> <td>121</td> <td>555</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>144.695</td> <td>128.451</td> </tr> </tbody> </table> <p>15. Financiamentos - FINIMP:</p> <p>Financiamentos em moeda estrangeira</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Banco</th> <th>Garantia</th> <th>Taxa a.a. (média)</th> <th>Último Vencimento</th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bradesco</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Libor 4,07%</td> <td>01/12/2023</td> <td>5.132</td> <td>4.247</td> </tr> <tr> <td>Brasil</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Fixa 4,49%</td> <td>19/09/2019</td> <td>-</td> <td>157</td> </tr> <tr> <td>Safra</td> <td>Nota Promissória Sem Contra-garantias</td> <td>Fixa 5,65%</td> <td>07/06/2023</td> <td>21.608</td> <td>33.274</td> </tr> <tr> <td>Santander</td> <td>Nota Promissória</td> <td>Fixa 6,19%</td> <td>14/08/2023</td> <td>28.512</td> <td>11.883</td> </tr> <tr> <td>Itaú</td> <td>Nota Promissória</td> <td>Fixa 5,69%</td> <td>24/05/2023</td> <td>12.528</td> <td>11.346</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>67.780</td> <td>60.907</td> </tr> <tr> <td>Curto prazo</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>19.070</td> <td>19.721</td> </tr> <tr> <td>Longo prazo</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>48.710</td> <td>41.186</td> </tr> <tr> <td>As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>20.407</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>16.812</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>8.138</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>3.353</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>48.710</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Os financiamentos são registrados pelo seu valor de aquisição atualizado pelas variações cambiais ou monetárias incorridas ao final de cada exercício. Não há cláusula de "Covenants" para os financiamentos Finimp. As captações de recursos por meio de financiamentos são utilizadas, substancialmente, para investimentos em importações de máquinas e equipamentos.</p> <p>16. Financiamentos - BNDES:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Projeto expansão - Plano diretor (a)</td> <td>37.083</td> <td>43.193</td> </tr> <tr> <td>Projeto expansão - Hospital BP Mirante (b)</td> <td>33.635</td> <td>37.243</td> </tr> <tr> <td></td> <td>70.718</td> <td>80.436</td> </tr> <tr> <td>Curto prazo</td> <td>13.908</td> <td>13.573</td> </tr> <tr> <td>Longo prazo</td> <td>56.810</td> <td>66.863</td> </tr> <tr> <td>As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td></td> <td>10.053</td> </tr> <tr> <td>2025</td> <td></td> <td>9.035</td> </tr> <tr> <td>2026</td> <td></td> <td>3.946</td> </tr> <tr> <td>2027</td> <td></td> <td>3.617</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>56.810</td> <td>66.863</td> </tr> </tbody> </table> <p>a. Projeto expansão Plano Diretor: Em 10 de setembro de 2013 a Associação obteve aprovação do BNDES no montante total de crédito de R\$ 60.641, destinado a modernização do Hospital São Joaquim e para atividade do Banco de Sangue, conforme decisão DIR 991/2013, através do Banco Safra S.A. O financiamento possuía carência de 24 meses e prazo de amortização em 120 meses, juros de 6,98% a.a., tendo sido concedido como garantia a cessão fiduciária de recebíveis de clientes. Não há cláusula de "Covenants". Até 31 de dezembro de 2019 a Associação possuía um saldo a pagar de R\$ 37.083. b. Projeto expansão Hospital BP Mirante: Em 02 de setembro de 2015 a Associação obteve aprovação do BNDES no montante total de crédito de R\$ 39.156, destinado a expansão do Hospital São José, conforme decisão DIR 529/2015, através do Banco Safra S.A. O financiamento possuía carência de 24 meses e prazo de amortização em 120 meses, juros de TJLP + 3,00% a.a., tendo sido concedido como garantia a cessão fiduciária de recebíveis de clientes. Não há cláusula de "Covenants". Até 31 de dezembro de 2019 a Associação possuía um saldo a pagar de R\$ 33.635. Conciliação da posição patrimonial com os fluxos de caixa decorrentes da atividade de financiamento:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Financia-mentos - FINIMP (nota 10)</th> <th>Financia-mentos - BNDES (nota 11)</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saldo em 01/01/2018</td> <td>39.471</td> <td>89.650</td> <td>129.121</td> </tr> <tr> <td>(+) Captação de financiamentos</td> <td>24.873</td> <td>-</td> <td>24.873</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamentos</td> <td>(13.136)</td> <td>(10.053)</td> <td>(23.189)</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamento de juros</td> <td>(1.840)</td> <td>(7.874)</td> <td>(9.714)</td> </tr> <tr> <td>(+) Juros e variação monetária provisionados</td> <td>11.539</td> <td>8.713</td> <td>20.252</td> </tr> <tr> <td>Saldo em 31/12/2018</td> <td>60.907</td> <td>80.436</td> <td>141.343</td> </tr> <tr> <td>(+) Captação de financiamentos</td> <td>23.700</td> <td>-</td> <td>23.700</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamentos</td> <td>(18.108)</td> <td>(10.053)</td> <td>(28.161)</td> </tr> <tr> <td>(-) Pagamento de juros</td> <td>(4.660)</td> <td>(6.534)</td> <td>(11.194)</td> </tr> <tr> <td>(+) Juros e variação monetária provisionados</td> <td>5.941</td> <td>6.869</td> <td>12.810</td> </tr> <tr> <td>Saldo em 31/12/2019</td> <td>67.780</td> <td>70.718</td> <td>138.498</td> </tr> </tbody> </table> <p>17. Obrigações trabalhistas e sociais:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Provisão para férias</td> <td>42.610</td> <td>41.924</td> </tr> <tr> <td>Salários a pagar e gratificações</td> <td>38.329</td> <td>32.467</td> </tr> <tr> <td>IRRF a recolher</td> <td>6.099</td> <td>5.653</td> </tr> <tr> <td>FGTS a recolher</td> <td>3.696</td> <td>3.867</td> </tr> <tr> <td>INSS a recolher</td> <td>2.910</td> <td>2.364</td> </tr> <tr> <td>Empréstimos consignados</td> <td>1.915</td> <td>1.726</td> </tr> <tr> <td>Benefícios</td> <td>861</td> <td>837</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>96.421</td> <td>88.837</td> </tr> </tbody> </table> <p>A Associação registra os custos e despesas referentes a "salários e ordenados" pelo regime de competência, e sua liquidação ocorre no quinto dia útil do mês subsequente. As "provisões de férias" estão integralmente registradas pela parte vencida e proporcional dentro do exercício, incluindo os seus respectivos encargos até a data do balanço. A Associação retém em folha de pagamento, ou seja, regime de competência, os valores referentes a "empréstimos consignados", tendo como responsabilidade o repasse para as instituições financeiras no décimo dia do mês subsequente. 18. Gastos a incorrer de convênios: A seguir apresentamos a movimentação dos gastos a incorrer com convênios demonstrando o total de recursos recebidos pela Associação bem como os montantes utilizados na execução dos convênios (consumo):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2017</td> <td>9.200</td> <td>9.200</td> </tr> <tr> <td>(+) Valores recebidos</td> <td>4.568</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>(+) Receitas financeiras</td> <td>130</td> <td>(1.380)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (imobilizado)</td> <td>(1.380)</td> <td>(597)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (despesas com materiais)</td> <td>(597)</td> <td>(284)</td> </tr> <tr> <td>(-) Devoluções</td> <td>(284)</td> <td>11.637</td> </tr> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2018</td> <td>11.637</td> <td>7.233</td> </tr> <tr> <td>(+) Valores recebidos</td> <td>7.233</td> <td>178</td> </tr> <tr> <td>(+) Receitas financeiras</td> <td>178</td> <td>(1.683)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo e depreciação (imobilizado)</td> <td>(1.683)</td> <td>(251)</td> </tr> <tr> <td>(-) Consumo (despesas com materiais)</td> <td>(251)</td> <td>(496)</td> </tr> <tr> <td>(-) Devoluções</td> <td>(496)</td> <td>16.618</td> </tr> <tr> <td>Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2019</td> <td>16.618</td> <td>16.618</td> </tr> </tbody> </table> <p>Valores recebidos/captados - referem-se aos montantes recebidos para incentivo ao contrato de convênios. Receitas Financeiras - montantes advindos de rendimento de aplicação financeira destinada aos convênios. Consumo - referem-se aos gastos que foram empregados nos convênios ao longo do exercício social. Devoluções - referem-se aos valores não empenhados nos convênios no período que foram devolvidos em virtude do encerramento dos contratos de convênios correspondentes. 19. Provisão para contingências e depósitos judiciais: a. Provisão para contingências: A Associação é parte envolvida em processos trabalhistas, cíveis e fiscais, e estão discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos. Para cobertura das perdas consideradas como prováveis, foram constituídas provisões nos montantes indicados a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="3">2019</th> <th colspan="3">2018</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Saldo de contin-gência</th> <th>Depósito judicial</th> <th>Saldo líquido</th> <th>Saldo de contin-gência</th> <th>Depósito judicial</th> <th>Saldo líquido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhista</td> <td>29.640</td> <td>(2.962)</td> <td>26.678</td> <td>31.524</td> <td>(3.132)</td> <td>28.392</td> </tr> <tr> <td>Cível</td> <td>4.936</td> <td>(3.709)</td> <td>1.227</td> <td>5.428</td> <td>(3.769)</td> <td>1.659</td> </tr> <tr> <td>Fiscal</td> <td>161</td> <td>-</td> <td>161</td> <td>73</td> <td>-</td> <td>73</td> </tr> <tr> <td>Total de contingências</td> <td>34.737</td> <td>(6.671)</td> <td>28.066</td> <td>37.025</td> <td>(6.901)</td> <td>30.124</td> </tr> </tbody> </table> <p>As movimentações na provisão para contingências no exercício de 2019 estão apresentadas a seguir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2018</th> <th>Constituição de provisão</th> <th>Reversão de provisão</th> <th>Paga-mentos</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhistas e previdenciárias (i)</td> <td>31.524</td> <td>15.646</td> <td>-</td> <td>(17.341)</td> <td>29.640</td> </tr> <tr> <td>Cíveis (ii)</td> <td>5.428</td> <td>2.176</td> <td>-</td> <td>(2.668)</td> <td>4.936</td> </tr> <tr> <td>Fiscais</td> <td>73</td> <td>88</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>161</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>37.025</td> <td>17.720</td> <td>-</td> <td>(20.009)</td> <td>34.737</td> </tr> </tbody> </table> <p>Constituição Reversão de provisão de provisão Baixa 2018 2019</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Trabalhistas e previdenciárias (i)</td> <td>33.160</td> <td>13.276</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Cíveis (ii)</td> <td>8.192</td> <td>-</td> <td>(1.424)</td> </tr> <tr> <td>Fiscais</td> <td>70</td> <td>3</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>41.422</td> <td>13.279</td> <td>(1.424)</td> </tr> </tbody> </table> <p>A natureza das obrigações pode ser resumida como segue: (i) Trabalhistas e previdenciárias: A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e na experiência anterior em processos semelhantes referentes às quantias reivindicadas, analisou os processos em andamento e constituiu provisão no montante de R\$ 29.640 (R\$ 31.524 em 2018), considerada suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso. Os principais temas abordados nesses processos versam sobre: horas extras; adicionais de insalubridade; equiparação salarial; verbas rescisórias, dentre outros. Não são esperadas perdas no encerramento desses processos, além dos valores já provisionados. Em 31 de dezembro de 2019 o montante de causas classificadas como possível totalizava R\$ 21.277 (R\$ 30.997 em 2017), sobre as quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização. (ii) Cíveis: As principais ações estão relacionadas a reclamações de pacientes requerendo indenização por danos morais e materiais decorrentes de supostos erros médicos praticados nas dependências hospitalares da Associação. Em 31 de dezembro de 2019 o montante de causas classificadas como possível totalizava R\$ 48.167 (R\$ 47.940 em 2018) sobre as quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização. (b) Depósitos judiciais - Mantidos no ativo não circulante: Estão registrados nesta conta os depósitos judiciais fiscais, atualizados pelos índices oficiais até a data do balanço, para os quais as respectivas ações foram consideradas pelos consultores jurídicos como riscos remotos ou possíveis, consequentemente não reconhecidas como uma obrigação na Associação, sendo esta sua movimentação e composição:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>31/12/2018</th> <th>Entradas</th> <th>Saídas</th> <th>Atualização</th> <th>31/12/2019</th> </tr> </thead> <tbody> </tbody></table>		2019	2018	Até 1 ano	1.084	4.685	Entre 1 e 5 anos	3.048	1.637	Mais de 5 anos	1.637	5.769	Grupo como arrendatário	5.769	11.131		2019	2018	Fornecedores nacionais	144.695	128.451	Os fornecedores por vencimento apresentam-se da seguinte maneira:			Vencidos	966	4.555	A vencer até 30 dias	53.873	41.201	A vencer de 31 a 90 dias	84.553	80.177	A vencer de 91 a 180 dias	5.182	1.963	A vencer há mais de 181 dias	121	555	Total	144.695	128.451	Banco	Garantia	Taxa a.a. (média)	Último Vencimento	2019	2018	Bradesco	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Libor 4,07%	01/12/2023	5.132	4.247	Brasil	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Fixa 4,49%	19/09/2019	-	157	Safra	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Fixa 5,65%	07/06/2023	21.608	33.274	Santander	Nota Promissória	Fixa 6,19%	14/08/2023	28.512	11.883	Itaú	Nota Promissória	Fixa 5,69%	24/05/2023	12.528	11.346					67.780	60.907	Curto prazo				19.070	19.721	Longo prazo				48.710	41.186	As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:						2021				20.407		2022				16.812		2023				8.138		2024				3.353		Total				48.710			2019	2018	Projeto expansão - Plano diretor (a)	37.083	43.193	Projeto expansão - Hospital BP Mirante (b)	33.635	37.243		70.718	80.436	Curto prazo	13.908	13.573	Longo prazo	56.810	66.863	As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:			2021		10.053	2022		10.053	2023		10.053	2024		10.053	2025		9.035	2026		3.946	2027		3.617	Total	56.810	66.863		Financia-mentos - FINIMP (nota 10)	Financia-mentos - BNDES (nota 11)	Total	Saldo em 01/01/2018	39.471	89.650	129.121	(+) Captação de financiamentos	24.873	-	24.873	(-) Pagamentos	(13.136)	(10.053)	(23.189)	(-) Pagamento de juros	(1.840)	(7.874)	(9.714)	(+) Juros e variação monetária provisionados	11.539	8.713	20.252	Saldo em 31/12/2018	60.907	80.436	141.343	(+) Captação de financiamentos	23.700	-	23.700	(-) Pagamentos	(18.108)	(10.053)	(28.161)	(-) Pagamento de juros	(4.660)	(6.534)	(11.194)	(+) Juros e variação monetária provisionados	5.941	6.869	12.810	Saldo em 31/12/2019	67.780	70.718	138.498		2019	2018	Provisão para férias	42.610	41.924	Salários a pagar e gratificações	38.329	32.467	IRRF a recolher	6.099	5.653	FGTS a recolher	3.696	3.867	INSS a recolher	2.910	2.364	Empréstimos consignados	1.915	1.726	Benefícios	861	837	Total	96.421	88.837		2019	2018	Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2017	9.200	9.200	(+) Valores recebidos	4.568	130	(+) Receitas financeiras	130	(1.380)	(-) Consumo (imobilizado)	(1.380)	(597)	(-) Consumo (despesas com materiais)	(597)	(284)	(-) Devoluções	(284)	11.637	Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2018	11.637	7.233	(+) Valores recebidos	7.233	178	(+) Receitas financeiras	178	(1.683)	(-) Consumo e depreciação (imobilizado)	(1.683)	(251)	(-) Consumo (despesas com materiais)	(251)	(496)	(-) Devoluções	(496)	16.618	Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2019	16.618	16.618		2019			2018				Saldo de contin-gência	Depósito judicial	Saldo líquido	Saldo de contin-gência	Depósito judicial	Saldo líquido	Trabalhista	29.640	(2.962)	26.678	31.524	(3.132)	28.392	Cível	4.936	(3.709)	1.227	5.428	(3.769)	1.659	Fiscal	161	-	161	73	-	73	Total de contingências	34.737	(6.671)	28.066	37.025	(6.901)	30.124		2018	Constituição de provisão	Reversão de provisão	Paga-mentos	2019	Trabalhistas e previdenciárias (i)	31.524	15.646	-	(17.341)	29.640	Cíveis (ii)	5.428	2.176	-	(2.668)	4.936	Fiscais	73	88	-	-	161	Total	37.025	17.720	-	(20.009)	34.737		2017	2018	2019	Trabalhistas e previdenciárias (i)	33.160	13.276	-	Cíveis (ii)	8.192	-	(1.424)	Fiscais	70	3	-	Total	41.422	13.279	(1.424)		31/12/2018	Entradas	Saídas	Atualização	31/12/2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Até 1 ano	1.084	4.685																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Entre 1 e 5 anos	3.048	1.637																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Mais de 5 anos	1.637	5.769																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Grupo como arrendatário	5.769	11.131																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Fornecedores nacionais	144.695	128.451																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Os fornecedores por vencimento apresentam-se da seguinte maneira:																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
Vencidos	966	4.555																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
A vencer até 30 dias	53.873	41.201																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
A vencer de 31 a 90 dias	84.553	80.177																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
A vencer de 91 a 180 dias	5.182	1.963																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
A vencer há mais de 181 dias	121	555																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Total	144.695	128.451																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Banco	Garantia	Taxa a.a. (média)	Último Vencimento	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Bradesco	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Libor 4,07%	01/12/2023	5.132	4.247																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Brasil	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Fixa 4,49%	19/09/2019	-	157																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Safra	Nota Promissória Sem Contra-garantias	Fixa 5,65%	07/06/2023	21.608	33.274																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Santander	Nota Promissória	Fixa 6,19%	14/08/2023	28.512	11.883																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Itaú	Nota Promissória	Fixa 5,69%	24/05/2023	12.528	11.346																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
				67.780	60.907																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Curto prazo				19.070	19.721																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Longo prazo				48.710	41.186																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
2021				20.407																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
2022				16.812																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
2023				8.138																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
2024				3.353																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Total				48.710																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Projeto expansão - Plano diretor (a)	37.083	43.193																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Projeto expansão - Hospital BP Mirante (b)	33.635	37.243																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	70.718	80.436																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Curto prazo	13.908	13.573																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Longo prazo	56.810	66.863																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
As parcelas de longo prazo têm vencimento como segue:																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
2021		10.053																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2022		10.053																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2023		10.053																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2024		10.053																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2025		9.035																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2026		3.946																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2027		3.617																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Total	56.810	66.863																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	Financia-mentos - FINIMP (nota 10)	Financia-mentos - BNDES (nota 11)	Total																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Saldo em 01/01/2018	39.471	89.650	129.121																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(+) Captação de financiamentos	24.873	-	24.873																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(-) Pagamentos	(13.136)	(10.053)	(23.189)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(-) Pagamento de juros	(1.840)	(7.874)	(9.714)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(+) Juros e variação monetária provisionados	11.539	8.713	20.252																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Saldo em 31/12/2018	60.907	80.436	141.343																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(+) Captação de financiamentos	23.700	-	23.700																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(-) Pagamentos	(18.108)	(10.053)	(28.161)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(-) Pagamento de juros	(4.660)	(6.534)	(11.194)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
(+) Juros e variação monetária provisionados	5.941	6.869	12.810																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Saldo em 31/12/2019	67.780	70.718	138.498																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Provisão para férias	42.610	41.924																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Salários a pagar e gratificações	38.329	32.467																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
IRRF a recolher	6.099	5.653																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
FGTS a recolher	3.696	3.867																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
INSS a recolher	2.910	2.364																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Empréstimos consignados	1.915	1.726																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Benefícios	861	837																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Total	96.421	88.837																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	2019	2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2017	9.200	9.200																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(+) Valores recebidos	4.568	130																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(+) Receitas financeiras	130	(1.380)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(-) Consumo (imobilizado)	(1.380)	(597)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(-) Consumo (despesas com materiais)	(597)	(284)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(-) Devoluções	(284)	11.637																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2018	11.637	7.233																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(+) Valores recebidos	7.233	178																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(+) Receitas financeiras	178	(1.683)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(-) Consumo e depreciação (imobilizado)	(1.683)	(251)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(-) Consumo (despesas com materiais)	(251)	(496)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
(-) Devoluções	(496)	16.618																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Gastos a incorrer em 31 de dezembro de 2019	16.618	16.618																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	2019			2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
	Saldo de contin-gência	Depósito judicial	Saldo líquido	Saldo de contin-gência	Depósito judicial	Saldo líquido																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Trabalhista	29.640	(2.962)	26.678	31.524	(3.132)	28.392																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Cível	4.936	(3.709)	1.227	5.428	(3.769)	1.659																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Fiscal	161	-	161	73	-	73																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Total de contingências	34.737	(6.671)	28.066	37.025	(6.901)	30.124																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	2018	Constituição de provisão	Reversão de provisão	Paga-mentos	2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Trabalhistas e previdenciárias (i)	31.524	15.646	-	(17.341)	29.640																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Cíveis (ii)	5.428	2.176	-	(2.668)	4.936																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Fiscais	73	88	-	-	161																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Total	37.025	17.720	-	(20.009)	34.737																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
	2017	2018	2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Trabalhistas e previdenciárias (i)	33.160	13.276	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Cíveis (ii)	8.192	-	(1.424)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Fiscais	70	3	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Total	41.422	13.279	(1.424)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
	31/12/2018	Entradas	Saídas	Atualização	31/12/2019																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														

continuação		Notas explicativas às demonstrações financeiras (em milhares de Reais)	
(2) Bases técnicas e atuariais:	2019	2018	(i) Em dezembro de 2018 foi recebido o montante de R\$ 19.562 referente aos recursos advindos do processo nº 0066106-96.2004.8.26.0100 de 17 de junho de 2004 contra a Companhia de Saneamento Básico do Estado de São Paulo - SABESP, referente a restituição dos valores pagos a maior, desde janeiro de 1997.
Taxa de desconto (real)	3,47%	4,90%	
Taxa de desconto (nominal)	7,09%	9,62%	
Taxa de inflação	3,50%	4,50%	
Taxa médica	3,00%	3,00%	
Inflação médica (nominal)	6,60%	7,63%	
Tábua biométrica			
Mortalidade de válidos (i)	AT-2000	AT-2000	
Entrada em invalidez	Não aplicável	Não aplicável	
Mortalidade de inválidos	Não aplicável	Não aplicável	
Método de capitalização	PUC	PUC	
Rotatividade	Não aplicável	Não aplicável	
Despesas administrativas	Não aplicável	Não aplicável	
Taxa de correção das despesas (ii)	1	1	
Aumento do custo por idade (aging factor)	3,0%	3,0%	
Duration (anos)	15,11	13,10	
(i) AT 2000 por sexo, suavizada em 10%, segregada por sexo; (ii) Para distribuir as despesas geradas pelos associados com situação cadastral diferente de "AT=Atualizado" pelos associados utilizados para efeito do cálculo, de tal forma que a despesa anual seja mantida; 2016: não atualizada.			
21. Patrimônio líquido: Patrimônio social: Conforme estatuto social, a Associação deve aplicar integralmente seus recursos na manutenção de seus objetivos institucionais, não podendo, como consequência, não poderá distribuir qualquer parcela de seu patrimônio ou de suas rendas a título de lucro ou de participação no seu superávit. Dessa forma, o superávit do exercício é integralmente incorporado ao patrimônio social. Ajuste de avaliação patrimonial (reavaliação de bens): O ajuste de avaliação patrimonial foi constituído em decorrência da atribuição do "deemed cost" no momento da aplicação pela primeira vez das normas da CPC, da rubrica de imóveis do ativo imobilizado, com base em laudo de avaliação elaborado por consultoria especializada no exercício de 2010. A reserva de reavaliação está sendo realizada por depreciação e/ou baixa dos bens reavaliados contra o superávit acumulado. Não foram constituídos o imposto de renda e a contribuição social diferidos em decorrência de a Real e Benemérita Associação Portuguesa de Beneficência possuir imunidade tributária. 22. Receita da atividade hospitalar: Abaixo apresentamos a conciliação das receitas hospitalares desagregadas por tipos de contrato de clientes:			
	2019	2018	
Pacientes convênios	1.455.753	1.306.278	
Pacientes SUS	91.748	106.600	
Pacientes particulares	108.237	103.025	
	1.655.738	1.515.903	
Glosas sobre faturamento - aplicação CPC 47	(64.772)	(64.836)	
	1.602.247	1.451.067	
Além disso, também demonstramos abaixo a desagregação da receita por hospitais da Associação:	2019	2018	
Hospital BP Paulista	1.164.527	1.035.137	
Hospital BP Mirante	390.092	361.757	
Hospital BP Penha	47.628	54.173	
	1.602.247	1.451.067	
Obrigações de desempenho e políticas de reconhecimento de receita:			
Natureza e época do cumprimento das obrigações de desempenho, incluindo condições de pagamento significativas			
Política de reconhecimento da receita			
Tipo de produto			
Prestação de serviços	O cliente obtém o controle das receitas com a prestação de serviço e atendimento de pacientes Convênios, SUS, Particulares e outras prestações de serviços voltados para a assistência dessas atividades. Os contratos com convênios e operadoras de planos de saúde permitem ao cliente a recusa parcial ou total da fatura (glosa), por considerar sua cobrança indevida, por erro ou omissão de alguma informação nas fichas de atendimento ou pedido de pagamento. Estas perdas são mensuradas pela Associação com base em históricos recentes e descontadas da receita de prestação de serviços.	As receitas são reconhecidas de acordo com a prestação de serviços hospitalares, quando seu valor pode ser mensurado de forma confiável, líquidas de descontos, créditos, abatimentos e possíveis glosas estimadas. Uma receita não é reconhecida se há incerteza significativa da sua realização.	
23. Custo dos materiais, medicamentos e honorários médicos:	2019	2018	
Materiais médicos e medicamentos	270.049	249.408	
Órteses e próteses	101.257	112.108	
Honorários médicos	105.761	99.565	
	477.068	461.081	
24. Despesas com pessoal:	2019	2018	
Salários e ordenados	371.123	354.650	
Provisões e encargos sociais	86.381	92.256	
Benefícios sociais	89.510	72.536	
Encargos sociais	39.469	40.671	
Desenvolvimento de recursos humanos	5.636	5.541	
	592.118	565.654	
25. Despesas gerais e administrativas:	2019	2018	
Serviços prestados	262.247	247.515	
Despesas com materiais	38.090	38.441	
Energia, utilidades e telecomunicações	24.918	25.507	
Comunicação e marketing	18.019	15.302	
Provisão para contingências	17.720	13.279	
Impostos, taxas e contribuições	2.677	2.265	
Provisão para perdas de crédito esperada	(7.763)	(8.140)	
Despesas gerais	17.477	3.941	
	373.386	338.110	
26. Outras receitas operacionais:	2019	2018	
Outras rendas (i)	956	23.324	
Doações	-	833	
Vendas de imobilizado	121	-	
	1.077	24.157	
Assis Augusto Pires - Diretor-Presidente	Denise Soares dos Santos - CEO	Magali Leite - CFO	Valter Baptista Bernal - Contador - CRC 1SP 201.591/O-6
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras			
Aos Conselheiros e Diretores da Real e Benemérita Associação de Beneficência Portuguesa - São Paulo / SP. Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da Real e Benemérita Associação Portuguesa de Beneficência ("Associação"), 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 naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Real e Benemérita Associação Portuguesa de Beneficência em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Associação, 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. Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras: A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Associação continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Associação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras. 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 financeiras, 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 Associação. - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. - Concluímos 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 Associação. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Associação a não mais se manter em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos-nos com a administração 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, 17 de março de 2020			
KPMG KPMG Auditores Independentes CRC 2SP014428/O-6		Leonardo Augusto Giusti Contador - CRC 1SP203952/O-9	