



**SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS DE 2020 E 2019  
ACOMPANHADA DAS NOTAS EXPLICATIVAS**

## ÍNDICE

ATIVO	03
PASSIVO	04
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	05
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES PATRIMÔNIO LÍQUIDO	06
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	07
NOTAS EXPLICATIVAS	08



**SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**  
**Petrolina - PE**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Expresso em Reais)**

ATIVO		R\$ 2020	R\$ 2019
	Nota		
<b>CIRCULANTE</b>		<b>21.542.540,66</b>	<b>13.807.855,88</b>
Disponível	4	9.147.910,93	1.905.024,47
<b>Realizável</b>	5	<b>12.394.629,73</b>	<b>11.902.831,41</b>
Aplicações Financeiras vinculadas às Prov. Técnicas		1.556.329,24	1.569.479,44
Aplicações Livres		155.350,24	93.433,62
Créditos com Planos de Assistência à Saúde	6	8.384.694,74	7.688.210,57
Contraprestação Pecuniária a Receber		8.384.694,74	7.688.210,57
Créditos Tributários e Previdenciários	7	52.992,41	-
Títulos a Receber	8	2.245.263,10	2.551.707,78
		<b>8.110.833,96</b>	<b>8.341.303,79</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>5.091.192,05</b>	<b>5.345.095,92</b>
<b>Investimentos</b>	10	<b>4.902.693,07</b>	<b>5.194.095,04</b>
Participações Societárias - Rede Hospitalar Própria		188.498,98	151.000,88
Outros Investimentos			
<b>Imobilizado</b>	11	<b>2.823.641,91</b>	<b>2.870.207,87</b>
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares		354.350,15	360.672,63
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		25.000,00	25.000,00
Bens Móveis - Hospitalares		1.984.081,24	2.177.153,94
Outras Imobilizações		264.210,52	181.381,30
<b>Intangível</b>	11.a	<b>196.000,00</b>	<b>126.000,00</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>29.653.374,62</b>	<b>22.149.159,67</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



**SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**  
**Petrolina - PE**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Expresso em Reais)**

	Nota	R\$ 2020	R\$ 2019
<b>PASSIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>		<b>11.394.263,67</b>	<b>11.338.696,81</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	4.208.603,58	5.816.220,53
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas PPCNG	12.a	1.344.406,27	2.072.438,83
Provisões de eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	12.b	2.378.400,68	1.763.247,86
Provisões de Eventos / Sinistros a Liquidar	12.c	417.086,07	1.868.513,51
Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados PLONA	12.d	68.710,56	112.020,33
Tributos e Contribuições	13	6.257.509,27	3.817.158,55
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	399.903,16	1.221.469,37
Débitos Diversos	15	528.247,66	483.848,36
		<b>7.411.975,02</b>	<b>9.178.149,86</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	16	1.536.312,19	1.653.888,75
Provisões para Ações Judiciais	17	135.790,46	193.154,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	5.739.872,37	7.152.868,69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	-	178.237,90
		<b>10.847.135,93</b>	<b>1.632.313,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	20		
<b>Capital Social</b>		<b>4.240.000,00</b>	<b>2.740.000,00</b>
Capital Social		4.240.000,00	2.530.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	210.000,00
<b>Reservas</b>		<b>6.607.135,93</b>	<b>(1.107.687,00)</b>
Reservas de Lucros		1.787.364,62	1.787.364,62
Prejuízos Acumulados		4.819.771,31	(2.895.051,62)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>29.653.374,62</b>	<b>22.149.159,67</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



**SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**  
**Petrolina - PE**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Expresso em Reais)**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO**

	R\$ 2020	R\$ 2019
<b>RECEITAS</b>		
<b>Contraprestações Efetivas de Planos De Assist.</b>	61.241.996,82	58.438.825,84
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	63.253.723,60	59.717.853,76
Contraprestações Liquidadas	63.253.723,60	59.717.853,76
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(2.011.726,78)	(1.279.027,92)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(40.382.962,81)</b>	<b>(44.833.035,03)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(40.426.272,58)	(44.831.011,16)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(43.309,77)	(2.023,87)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>20.859.034,01</b>	<b>13.605.790,81</b>
Outras Receitas Operacionais	271.059,67	258.886,14
Outras Despesas Operacionais	(411.165,30)	(381.009,19)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>20.718.928,38</b>	<b>13.483.667,76</b>
Despesas de Comercialização	(1.285.091,24)	(1.195.816,80)
Despesas Administrativas	(6.881.524,73)	(7.725.409,88)
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>12.552.312,41</b>	<b>4.562.441,08</b>
Receitas Financeiras	68.271,28	128.553,34
(-) Despesas Financeiras	(1.539.854,05)	(1.591.211,10)
<b>RESULTADO PATRIMONIAL</b>	<b>11.080.729,64</b>	<b>3.099.783,26</b>
Receitas Patrimoniais	295.828,95	1.101.774,55
(-) Despesas Patrimoniais	(587.230,92)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.789.327,67</b>	<b>4.201.557,81</b>
Imposto de Renda	(1.101.817,37)	(240.132,43)
Contribuição Social	(661.090,42)	(144.079,46)
<b>Resultado do Período</b>	<b>9.026.419,88</b>	<b>3.817.345,92</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Petrolina - PE

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

EVENTOS/CONTAS	CAPITAL SOCIAL	AFAC	QUOTA EM TESOURARIA	RESERVAS DE LUCROS	PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
<b>SALDOS EM 31/12/2018</b>	200.000,00	559.266,02	0,00	1.787.364,62	-6.473.268,66	-3.926.638,02
(-) APORTES DE CAPITAL	2.330.000,00	-349.266,02			-239.128,88	1.980.733,98
(-) AJUSTES CONTÁBEIS (1)					4.201.557,81	-239.128,88
(-) RESULTADO DO EXERCÍCIO					-384.211,89	4.201.557,81
(+) IMPOSTOS S/LUCRO						-384.211,89
<b>SALDOS EM 31/12/2019</b>	2.530.000,00	210.000,00	0,00	1.787.364,62	-2.895.051,62	1.632.313,00
(+) APORTES DE CAPITAL	1.710.000,00	-210.000,00			-1.311.596,95	1.500.000,00
(-) AJUSTES SUS/CONTRA.PREST					10.789.327,67	-1.311.596,95
(+) RESULTADO DO EXERCÍCIO					-1.101.817,37	10.789.327,67
(-) PROVISÃO PARA I RENDA					-661.090,42	-1.101.817,37
(-) PROVISÃO P/CSSL						-661.090,42
<b>SALDOS EM 31/12/2020</b>	4.240.000,00	0,00	0,00	1.787.364,62	4.819.771,31	10.847.135,93

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA  
Petrolina - PE

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO DIRETO  
ANO DE 2020 E 2019 - Em Reais

DESCRIÇÃO	31.12.2020	31.12.2019
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Recebimentos de Planos de Saúde	69.156.386,19	63.409.252,55
Outros Recebimentos Operacionais	295.828,95	72.933,00
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs	-48.143.986,53	-48.565.973,52
Pagamentos de Comissões	-1.285.091,24	-476.958,47
Pagamentos de Pessoal	-2.446.753,00	-1.485.543,21
Pagamentos de Serviços de Terceiros	-2.578.942,32	-1.144.220,14
Pagamentos de Tributos	-1.174.557,03	-5.063.583,30
Pagamentos de Aluguel	-11.938,64	-11.619,23
Pagamentos de Promoção / Publicidade	-110.227,30	-42.825,12
Outros Pagamentos Operacionais	-243.983,02	-4.918.851,66
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>13.456.736,06</b>	<b>1.774.610,90</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aumento do Intangível	R\$ 70.000,00	R\$ 126.000,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	R\$ (253.903,87)	R\$ 11.499,99
Pagamentos na Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	R\$ (107.423,44)	R\$ (145.230,49)
Outros Pagamentos da Atividade de Investimento	R\$ (37.498,10)	R\$ (51.566,39)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>R\$ (328.825,41)</b>	<b>R\$ (59.296,89)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de Financiamento</b>		
Recebimentos de Empréstimos e Financiamentos	0,00	279.405,37
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	68.271,28	128.553,34
Resgate de Aplicações Financeiras	8.129.295,69	7.812.044,94
Pagamento de Participação nos Resultados	0,00	-228.055,87
Pagamento de Juros sobre Encargos	-530.800,10	-569.857,93
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	0,00	-1.155.952,12
Aplicações Financeiras	-15.051.757,59	-8.179.831,19
Integralização de Capital	1.500.000,00	1.792.393,17
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	0,00	279.405,37
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>R\$ (5.884.999,72)</b>	<b>R\$ 158.105,08</b>
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>R\$ 7.242.910,93</b>	<b>R\$ 1.873.419,09</b>
Caixa e equivalentes de Caixa no início do período	R\$ 1.905.024,47	R\$ 31.605,38
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	R\$ 9.147.910,93	R\$ 1.905.024,47
<b>Aumento/ Diminuição líquido do caixa e equivalentes de ca</b>	<b>R\$ 7.242.886,46</b>	<b>R\$ 1.873.419,09</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS REFERENTES ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2020 e 2019**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A São Francisco Assistência Médica Ltda é uma sociedade limitada, constituída em 12 de Abril de 1.999, com fins lucrativos e tem como objetivo social a prestação de serviços de assistência médica, através de operações de Planos Privados de Assistência à Saúde. Sua sede administrativa na cidade de Petrolina-PE.

**1.1) PANDEMIA COVID-19**

A política e as estratégias da empresa definidas para 2020 foram aplicadas parcialmente em função de um ano totalmente atípico decorrente do Covid. A continuidade das metas e objetivos definidos no ano de 2019, diversas adequações estruturais e operacionais foram exigidas, determinando um aumento no custeio dos serviços de U/E e UTI's. Mesmo assim, foram efetuados investimentos na área Comercial, com foco no segmento de PJ's, tanto no crescimento como na manutenção dos contratos. Estas ações associadas a decisões rápidas, permitiram manter a carteira num patamar sem perdas expressivas. O fato mais positivo foi a melhoria da rentabilidade do negócio.

Importante citar e destacar os abusivos e oportunistas aumentos de vários itens da cadeia de suprimentos de descartáveis e determinadas drogas, impondo custos adicionais na assistência.

A suspensão dos atendimentos ambulatoriais e internamentos eletivos, por determinação da ANS, acarretou demandas maiores nas unidades de emergências e, também, jogou para mais à frente demandas reprimidas.

Além desses fatos, foi uma oportunidade para aprimorarmos nossos programas de prevenção, implantação da telemedicina, intensificação de serviços domiciliares, bem como a consolidação do serviço próprio de Oncologia. Este programa tem recebido constantemente elogios e reconhecimento de nossos clientes e da comunidade como algo agregador de serviços de excelência.



## 2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades por ações 11.638/07, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013, 430/17 e 435/18, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A operadora também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013, 435/18 com a reconciliação do de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) – Resolução nº 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em **20 de Março de 2021** e foi dada pelos sócios.

## 3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### 3.1. Regime de Escrituração

A operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### 3.2. Estimativas Contábeis

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

### 3.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### 3.4. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o manual RN 435/18 Item 10.2 – CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

### 3.5. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 442 de 20 de Dezembro de 2018 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros. Com o acompanhamento do Regime de Direção Fiscal pela ANS, entendemos que estamos cumprindo a legislação regulatória até o presente momento.

#### a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS.

### 3.6 . Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a operadora possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

---

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

### 3.7. Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### 3.8. Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

### 3.9 Normas Internacionais de Contabilidade

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/18, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

#### 4) DISPONÍVEL

##### a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 9.147.910,93 (Nove Milhões, cento e quarenta e sete mil, novecentos e dez reais e noventa e três centavos).

#### 5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A São Francisco dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

DESCRIÇÃO	2020	2019
<b>Aplicações Financeiras Vinculadas</b>	<b>1.556.329,24</b>	<b>1.569.479,44</b>
Unicred	1.491.526,72	1.364.585,64
Banco Bradesco 181250	48.486,77	89.169,12
Fundo Garantidor	16.315,75	115.724,68
<b>Aplicações Livres</b>	<b>155.350,24</b>	<b>93.433,62</b>
Bradesco 18125-0	155.350,24	93.433,62
Bradesco 13520-8	0,00	0,00

## 6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestações Pec.	8.384.694,74	7.688.210,57
Faturas a Receber - PF	4.900.786,12	4.704.296,19
Faturas a Receber - PJ	3.840.441,20	3.273.899,98
(-) PPSC	-356.532,58	-289.985,60

## 07) -CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se aos saldos a Compensar de Créditos Tributários, tais como: Imposto de Renda Retido na Fonte sobre Aplicações Financeiras, Faturas de Terceiros, PIS, COFINS e Contribuição Social a Compensar, porém devido a duvidosa realização, foi baixada integralmente por solicitação através de Instrução Diretiva (ANS).

## 08) -BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se aos saldos de adiantamentos a funcionários, adiantamentos diversos e compreende ainda, depósitos judiciais.

## 09) -TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Referem-se a adiantamentos efetuados pelos sócios no período.

## 10) -INVESTIMENTOS

Os valores compreendem a participação societária na sociedade coligada, na qual a sociedade detém 94% do capital social do Centro Hospitalar São Francisco Ltda e contratualmente designada sócia coligada, sendo avaliada pelo método de equivalência patrimonial.

## 11) -IMOBILIZADO

Os bens do ativo imobilizado, não hospitalares estão demonstrados pelo valor de aquisição, as depreciações são calculadas pelo método linear às taxas fiscais.

### SÃO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA MOVIMENTAÇÃO DOS SALDOS DE IMOBILIZADO

#### CUSTO DE AQUISIÇÃO

DESCRIÇÃO	2020	2019
TERRENO	166.160,11	166.160,11
EDIFICAÇÕES	273.961,75	273.961,75
TERRENO N/HOSPITALAR	25.000,00	25.000,00
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	1.599.104,72	1.599.104,72
EQUIP. PROC.DADOS HARD	279.281,76	279.281,76
MOVEIS E UTENSILIOS	506.643,32	506.643,32
VEICULOS	441.908,95	441.908,95
INSTALAÇÕES	37.042,50	33.700,00
MAQ. EQUIPAMENTO HOSP	136.252,08	136.252,08
EQUIP. PROC.DADOS HARD	106.949,11	106.949,11
MOVEIS E UTENSILIOS	220.017,30	220.017,30
VEICULOS	6.035,40	6.035,40
INSTALAÇÕES	0,00	0,00
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	0,00	0,00
OUTRAS IMOB.CONSORCIO	264.210,52	181.381,30
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>4.062.567,52</b>	<b>3.976.395,80</b>

#### DEPRECIÇÃO

DESCRIÇÃO	2020	2019
TERRENO		
EDIFICAÇÕES	85.771,71	79.449,23
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	650.110,23	597.895,23
MOVEIS E UTENSILIOS	92.220,35	80.197,55
INSTALAÇÕES	0,00	0,00
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	31.270,61	24.531,17
EQUIP. PROC.DADOS HARD	1.856,88	
VEICULOS/CONSORCIO	113.464,54	103.274,98
EQUIP. PROC.DADOS HARD	116.145,39	94.755,63
MOVEIS E UTENSILIOS	142.050,50	120.048,74
VEICULOS	6.035,40	6.035,40
<b>TOTAL DEPRECIÇÃO</b>	<b>1.238.925,61</b>	<b>1.106.187,93</b>
<b>IMOBILIZADO LIQUIDO</b>	<b>2.823.641,91</b>	<b>2.870.207,87</b>

### **11.a) ATIVO INTANGÍVEL**

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor pago mensal no desenvolvimento de software próprio (programa de produção e Financeiro)

## **12) PROVISÕES TÉCNICAS**

### **a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha**

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

### **b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

### **c) Provisão de Eventos a Liquidar**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 e alterações que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devem ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos



30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

**d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentado pelo art. 16 da RN 209 da ANS, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS 442/18.

**13. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

As declarações de rendimentos, assim como outros tributos e contribuições sociais estão sujeitos a uma revisão e eventual lançamento adicional por parte das autoridades fiscais durante um período de cinco anos. Parte dos Valores encontram-se registrados no Curto Prazo e Parte no Exigível a Longo Prazo. Inclui os valores referentes a adesão ao REFIS em data de 26.09.2017 no qual se reconhece as parcelas a curto prazo.

**14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CURTO PRAZO**

São empréstimos e obtidos junto a instituições financeiras devidamente regulamentadas, as quais ficam assim descritas:

DESCRIÇÃO	2020	2019
<b>Empréstimos</b>	<b>399.903,16</b>	<b>1.221.469,37</b>
Bradesco 3527	202.277,76	205.073,59
Unicred	62.905,12	1.016.395,78
Saldos Negativos	228.520,70	0,00
(-) Juros a Apropriar	44.623,40	0,00
(-) Juros a Apropriar	49.177,02	0,00

### 15.DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados pelas obrigações com pessoal e fornecedores.

### 16.PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR SUS

São valores decorrentes de Ressarcimento ao SUS conforme reconhecido pela operadora na data de encerramento das demonstrações contábeis.

### 17.PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

São constituídas com base nas estimativas apontadas pelo relatório da assessoria jurídica sobre processos de ações cíveis e trabalhistas em que não haja expectativa remota de êxito.

### 18.TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

São os valores decorrentes de apropriação do saldo do parcelamento dos tributos (REFIS) superiores a 12 meses, apropriados pelo regime de competência, conforme protocolo em data de 26.09.2017.

### 19.EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – LONGO PRAZO

São descritos a seguir:

#### LONGO PRAZO

DESCRIÇÃO	2020	2019
<b>Empréstimos</b>	<b>0,00</b>	<b>178.237,90</b>
Bradesco 3527	0,00	0,00
Unicred	0,00	0,00
Bradesco 3045	0,00	178.237,90
(-) Juros a Apropriar	0,00	0,00
Outros Empréstimos	0,00	0,00
<b>TOTAL LONGO PRAZO</b>	<b>0,00</b>	<b>178.237,90</b>



## **20.DÉBITOS DIVERSOS**

São valores representados por dívidas com terceiros, as quais foram renegociadas para pagamento a longo prazo.

## **21.PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

A operadora apresenta o seu passivo no valor de R\$ 10.847.135,93 (Dez milhões, oitocentos e quarenta e sete mil, cento e trinta e cinco reais e noventa e três centavos). A operadora declara que elaborou as demonstrações contábeis no pressuposto da continuidade operacional, tendo em vista ter apresentado o PLAEF, conforme o cumprimento do Plano de Saneamento.

### **21.1. APORTES DE CAPITAL**

Foi efetuado durante o exercício de 2020 um aumento de capital, no valor de R\$ R\$1.710.000,00 (Um Milhão setecentos e dez mil reais), composto de Reserva de Adiantamento de Capital, R\$ 210.000,00, (Duzentos e dez mil reais), aporte de capital dos sócios R\$1.500.000,00 (Um Milhão e meio de reais).

### **21.2. AVALIAÇÃO DA CONTINUIDADE OPERACIONAL**

Com base nas reuniões realizadas pelos sócios durante o exercício de 2020, não existem intenções por parte da operadora em encerrar as suas atividades. A continuidade operacional depende da análise do resultado da evolução do cumprimento do Plano de Recuperação apresentado à ANS, o qual vem sendo monitorado constantemente pelo Sr. Diretor Fiscal. A Administração da Operadora declara ainda, que vem atendendo a todas as solicitações emitidas pelas ID's ao Sr. Diretor Fiscal. As integralizações de capital se refletem nas operações registradas pela contabilidade da operadora, bem como os sócios garantem a implantação dos controles e a integridade sobre as origens desses aportes de recursos dentro da operadora.

## 22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2020, a **São Francisco** não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### a) Fatores de risco

A operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

#### a1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos devidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### a2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando aos diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

#### a3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de Investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

**a4) Risco operacional;**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da operadora.

O objetivo da operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;

- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

### 23. EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

**ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**  
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

#### Planos Individuais/Familiares antes da Lei: 411X1101

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Própria	128.875,31	178.598,52	0,00	280.385,74	0,00	214.818,47	603.946,04
Rede Contratada	333.965,08	762.521,47	0,00	131.936,02	0,00	0,00	1.228.523,37
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Formas de Pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Atendimento em Corresponsabilidade	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	463.840,39	941.507,99	0,00	412.302,56	0,00	214.818,47	2.032.469,41
Corresp. Cedida	-146.373,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-146.373,04

#### Planos Individuais/Familiares pós Lei: 411X1102


	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Própria	1.162.603,23	2.138.913,18	1.236.069,67	2.530.490,36	801.978,77	225.138,51	8.106.283,70
Rede Contratada	8.104.139,48	3.543.635,92	0,00	383.081,78	580.743,25	0,00	10.721.580,41
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Formas de Pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Atendimento em Corresponsabilidade	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	7.268.832,69	5.783.549,08	1.236.069,67	3.023.552,14	1.382.722,02	225.138,51	18.917.884,11
Corresp. Cedida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Planos Coletivos por Adesão pós Lei: 411X1104**

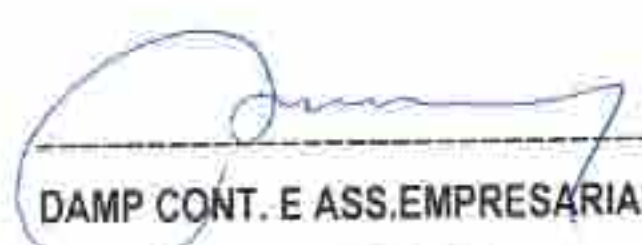
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos indenizáveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Própria	1.524.640,57	893.819,57	178.244,25	2.341.232,28	1.287.388,95	164.637,96	6.389.763,58
Rede Contratada	1.247.433,20	1.458.010,89	171.254,27	478.528,50	0,00	0,00	3.356.227,86
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Formas de Pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Atendimento em Corresponsabilidade	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>2.772.073,77</b>	<b>2.351.830,46</b>	<b>349.498,52</b>	<b>2.820.761,78</b>	<b>1.287.388,95</b>	<b>164.637,96</b>	<b>9.745.991,44</b>
Corresp. Cedida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**24.EVENTOS SUBSEQUENTES**

A operadora declara não ter conhecimento sobre eventos subsequentes após o encerramento de suas demonstrações contábeis que sejam objeto de divulgação.



\_\_\_\_\_  
**GILBERTO ANTONIO MACIEL DUQUE PORTO**  
**SÓCIO - DIRETOR**



\_\_\_\_\_  
**DAMP CONT. E ASS. EMPRESARIAL LTDA.**  
**CNPJ 08.370.241/0001-34**  
**CRC/BA 5.149-0**