SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS DE 2021 e 2020
(ACOMPANHADAS DAS NOTA 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	08-26

TRANQUILIDADE TEM NOME

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Petrolina - PE

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Expresso em Reais)

ATIVO			
		R$	R$
	Nota	2021	2020
CIRCULANTE		**22.441.972,94**	**21.542.540,66**
Disponível	4	8.783.042,54	9.147.910,93
Realizável		**13.658.930,40**	**12.394.629,73**
Aplicações Financeiras	5	1.763.614,18	1.711.679,48
Créditos com Planos de Assistência à Saúde	6	8.105.885,06	8.384.694,74
Créditos Tributários e Previdenciários	7	52.992,41	52.992,41
Títulos a Receber	8	3.736.438,75	2.245.263,10
NÃO CIRCULANTE		**8.896.090,18**	**8.110.833,96**
Investimentos		**5.702.312,86**	**5.091.192,05**
Participações Societárias - Rede Hospitalar	9	5.460.230,51	4.902.693,07
Outros Investimentos		242.082,35	188.498,98
Imobilizado	10	**2.852.302,68**	**2.823.641,91**
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares		348.027,47	354.350,15
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		25.000,00	25.000,00
Bens Móveis - Hospitalares		2.054.296,04	1.984.081,24
Outras Imobilizações		424.979,17	264.210,52
Intangível	11	**341.474,64**	**196.000,00**
TOTAL DO ATIVO		**31.338.063,12**	**29.653.374,62**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

TRANQUILIDADE TEM NOME

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Petrolina - PE

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Expresso em Reais)

PASSIVO			
DESCRIÇÃO	Nota	R$ 2021	R$ 2020
CIRCULANTE		**12.724.396,91**	**11.394.263,67**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	6.430.687,93	4.208.603,58
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas PPCNG	12.a	2.995.986,29	1.344.406,27
Provisões de eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	12.b	2.868.796,67	2.378.400,68
Provisões de Eventos / Sinistros a Liquidar	12.c	562.440,89	417.086,07
Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA	12.d	3.464,08	68.710,56
Tributos e Contribuições	13	5.514.806,49	6.257.509,27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	249.981,67	399.903,16
Débitos Diversos	15	528.920,82	528.247,66
NÃO CIRCULANTE		**7.625.551,88**	**7.411.975,02**
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	16	1.722.908,10	1.536.312,19
Provisões para Ações Judiciais	17	167.652,00	135.790,46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	5.734.991,78	5.739.872,37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	**10.988.114,33**	**10.847.135,93**
Capital Social	21	**4.240.000,00**	**4.240.000,00**
Capital Social		4.240.000,00	4.240.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	21.1	500.000,00	-
Reservas		**1.787.364,62**	**1.787.364,62**
Reservas de Lucros		1.787.364,62	1.787.364,62
Lucros Acumulados		**4.460.749,71**	**4.819.771,31**
TOTAL DO PASSIVO		31.338.063,12	29.653.374,62

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

TRANQUILIDADE TEM NOME

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Petrolina - PE

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Expresso em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

	R$ 2021	R$ 2020
RECEITAS		
Contraprestações Efetivas de Planos De Assist.	**66.212.373,61**	**61.241.996,82**
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	66.212.373,61	63.253.723,60
Contraprestações Líquidas	67.636.794,08	63.253.723,60
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à S	(1.424.420,47)	(2.011.726,78)
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(53.908.205,01)**	**(40.382.962,81)**
Eventos Conhecidos ou Avisados	(53.904.740,93)	(40.426.272,58)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.464,08)	(43.309,77)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**12.304.168,60**	**20.859.034,01**
Outras Receitas Operacionais	342.614,47	271.059,67
Outras Despesas Operacionais	(997.682,78)	(411.165,30)
RESULTADO BRUTO	**11.649.100,29**	**20.718.928,38**
Despesas de Comercialização	(459.588,00)	(1.285.091,24)
Despesas Administrativas	(7.955.968,49)	(6.881.524,73)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	**3.233.543,80**	**12.552.312,41**
Receitas Financeiras	72.879,03	68.271,28
(-) Despesas Financeiras	(1.598.638,79)	(1.539.854,05)
RESULTADO PATRIMONIAL	**1.707.784,04**	**11.080.729,64**
Receitas Patrimoniais	557.537,44	295.828,95
(-) Despesas Patrimoniais	-	(587.230,92)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.265.321,48**	**10.789.327,67**
Imposto de Renda	(179.317,32)	(1.101.817,37)
Contribuição Social	(107.590,39)	(661.090,42)
Resultado do Período	**1.978.413,77**	**9.026.419,88**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

SÃO FRANCISCO ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - CNPJ 03.098.226/0001-65
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

EVENTOS/CONTAS	CAPITAL SOCIAL	AFAC	RESERVAS DE LUCROS	LUCROS/PREJUIZOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2019	**2.530.000,00**	**210.000,00**	**1.787.364,62**	**-2.895.051,62**	**1.632.313,00**
(+) APORTES DE CAPITAL	1.710.000,00	-210.000,00			**1.500.000,00**
(-) AJUSTES SUS/CONTRA.PREST				-1.311.596,95	**-1.311.596,95**
(+) RESULTADO DO EXERCICIO				10.789.327,67	**10.789.327,67**
(-) PROVISÃO PARA I. RENDA				-1.101.817,37	**-1.101.817,37**
(-) PROVISÃO P/CSSL				-661.090,42	**-661.090,42**
Saldos em 31 de dezembro de 2020	**4.240.000,00**	**0,00**	**1.787.364,62**	**4.819.771,31**	**10.847.135,93**
(+) ADIANT.PARA APORTES DE CAPITAL(**N. 21.1)**		500.000,00			**500.000,00**
(-) AJUSTES /CONTRA.PREST/PEONA **(nota 22)**				-2.337.435,37	**-2.337.435,37**
(+) RESULTADO DO EXERCICIO				2.265.321,48	**2.265.321,48**
(-) PROVISÃO PARA I. RENDA				-179.317,32	**-179.317,32**
(-) PROVISÃO P/CSSL				-107.590,39	**-107.590,39**
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**4.240.000,00**	**500.000,00**	**1.787.364,62**	**4.460.749,71**	**10.988.114,33**

TRANQUILIDADE TEM NOME

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
Petrolina - PE

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO
ANO DE 2021 E 2020 - Em Reais

DESCRIÇÃO	31.12.2021	31.12.2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Recebimentos de Planos de Saúde	79.839.983,93	69.156.386,19
Outros Recebimentos Operacionais	331.417,64	295.828,95
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs	-61.829.484,85	-48.143.986,53
Pagamentos de Comissões	-459.588,00	-1.285.091,24
Pagamentos de Pessoal	-7.884.928,91	-2.446.753,00
Pagamentos de Serviços de Terceiros	-3.063.564,15	-2.578.942,32
Pagamentos de Tributos	-5.167.786,49	-1.174.557,03
Pagamentos de Aluguel	-228.216,00	-11.938,64
Pagamentos de Promoção / Publicidade	-80.843,16	-110.227,30
Outros Pagamentos Operacionais	0,00	-243.983,02
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**1.456.990,01**	**13.456.736,06**
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aumento do Intangível	R$ 145.474,64	R$ 70.000,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	R$ 611.120,81	R$ (253.903,87)
Pagamentos na Aquisição de Ativo Imobilizado - Out	R$ (442.773,92)	R$ (107.423,44)
Outros Pagamentos da Atividade de Investimento	R$ (1.250.274,06)	R$ (37.498,10)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	**R$ (936.452,53)**	**R$ (328.825,41)**
Fluxo de caixa das atividades de Financiamento		
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	72.879,03	68.271,28
Resgate de Aplicações Financeiras	15.446.309,29	8.129.295,69
Pagamento de Juros sobre Encargos	-1.603.017,52	-530.809,10
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	-718.426,29	0,00
Aplicações Financeiras	-15.065.643,48	-15.051.757,59
Integralização de Capital	500.000,00	1.500.000,00
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	482.493,20	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**R$ (885.405,77)**	**R$ (5.884.999,72)**
Variação Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	**R$ (364.868,29)**	**R$ 7.242.910,93**
Caixa e equivalentes de Caixa no início do período	R$ 9.147.910,83	R$ 1.905.024,47
Caixa e equvalentes de caixa no final do período	R$ 8.783.042,54	R$ 9.147.910,83
Aumento/ Diminuição líquido do caixa e equivalente	**R$ (364.868,29)**	**R$ 7.242.910,93**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

TRANQUILIDADE TEM NOME

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS REFERENTES ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2021 e 2020

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A São Francisco Assistência Médica Ltda é uma sociedade limitada, constituída e 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. À 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 UT'l 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 **14 de Março de 2022** 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 2021, 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 tratarem 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$ 22.631,04 (Vinte e seiscentos e trinta e um mil, e quatro centavos). Está compondo o grupo, o saldo de aplicações financeiras totalizando R$ 8.371.448,10 (Oito milhões, trezentos e setenta e um mil, quatrocentos e quarenta e oito reais e dez centavos).

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Aplicações Financeiras Vinculadas	**1.543.719,94**	**1.556.329,24**
Unicred	0,00	1.491.526,72
Sicred	1.543.719,94	0,00
Banco Bradesco 181250	0,00	48.486,77
Fundo Garantidor	0,00	16.315,75
Aplicações Livres	**219.894,24**	**155.350,24**
Bradesco 18125-0	219.894,24	155.350,24
Bradesco	0,00	0,00
TOTAIS	1.763.614,18	1.711.679,48

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Faturas a Receber - PF	5.034.565,49	4.900.786,12
Faturas a Receber - PJ	4.054.573,47	3.840.441,20
(-) PPSC	-983.253,90	-356.532,58
Total	8.105.885,06	8.384.694,74

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.

MOVIMENTAÇÃO DO IMOBILIZADO
ANO DE 2021
CUSTO CORRIGIDO

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31.12.2020	SALDO EM 31.12.2021
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	37.042,50
MAQ. EQUIPAMENTO HOSP	136.252,08	136.252,08
EQUIP. PROC.DADOS HARD	106.949,11	107.579,11
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	110.872,90
CONSORCIO CAIXA		314.106,27
TOTAL CUSTO CORRIGIDO	**4.062.567,52**	**4.223.966,17**

(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31.12.2020	SALDO EM 31.12.2021
TERRENO	0,00	0,00
EDIFICAÇÕES	85.771,71	92.094,39
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	650.110,23	702.325,23
MOVEIS E UTENSILIOS	92.220,35	104.243,15
INSTALAÇÕES	0,00	0,00
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	31.270,61	38.010,05
EQUIP. PROC.DADOS HARD	1.856,88	3.713,76
VEICULOS/CONSORCIO	113.464,54	123.654,10
EQUIP. PROC.DADOS HARD	116.145,39	137.535,15
MOVEIS E UTENSILIOS	142.050,50	164.052,26
VEICULOS	6.035,40	6.035,40
TOTAL DEPRECIAÇÃO	**1.238.925,61**	**1.371.663,49**
IMOBILIZADO LIQUIDO	**2.823.641,91**	**2.852.302,68**

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. Na **nota explicativa 22** contam alguns ajustes efetuados nesse grupo contábil.

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 lastreadas 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, representam 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 planos 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 obtidos junto a instituições financeiras devidamente regulamentadas, as quais ficam assim descritas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Empréstimos	**249.981,67**	**399.903,16**
Bradesco 3527	0,00	202.277,76
Unicred	0,00	62.905,12
Saldos Negativos	249.981,67	228.520,70
(-) Juros a Apropriar	0,00	44.623,40
(-) Juros a Apropriar	0,00	49.177,02

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

Todos os empréstimos e financiamentos a pagar encontram-se registrados em curto prazo.

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$ 10.988.114,33 (Dez milhões, novecentos e oitenta e oito mil, cento e quatorze reais e trinta 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 2021 um adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC), no valor de R$ R$ 500.000,00 (quinhentos mil reais), de tal forma que os índices mínimos exigidos sejam mantidos.

21.2. AVALIAÇÃO DA CONTINUIDADE OPERACIONAL

Com base nas reuniões realizadas pelos sócios durante o exercício de 2021, não existem intenções por parte da operadora em encerrar as suas atividades. A operadora atendeu dentro do prazo legal, todas as solicitações das Instruções Diretivas (ID´S) emitidas pelo Sr. Diretor Fiscal-ANS. A observância desse atendimento cumpre os requisitos previstos na Resolução CFC NBC TA 250 (R1) – consideração de leis e regulamentos. A **São Francisco Assistência Médica Ltda** declara que diante da situação equilibrada da empresa, houve a dispensa do Diretor Fiscal, sendo que o acompanhamento passou a ser realizado diretamente pela autarquia ANS. Dessa forma, a operadora permanece cumprindo dentro dos prazos legais, todas as reinvindicações e/ou notificações recebidas. 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. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Foram efetuadas reconciliações dos valores contabilizados nos grupos de PEONA/ PPNG e CONTRAPRESTAÇÕES, cujos valores ficam abaixo descritos:

DESCRIÇÃO	Valor em R$
PEONA	68.710,54
AJUSTE CONTRAPRESTAÇÕES	-369.312,64
AJUSTE CONT.POR P.COBERTURA-PCNG (1° TRIMESTRE DE 2021)	-2.036.833,29
TOTAL	**-2.337.435,39**

23. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2021, 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 detidos 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.

24.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 4° trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE n° 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei n° 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

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	166.245,25	228.981,43	0,00	358.878,63	0,00	270.461,76	1.024.567,07
Rede Contratada	427.487,78	976.183,97	0,00	168.884,05	0,00	0,00	1.572.555,80
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
Total de Eventos	593.733,03	1.205.165,40	0,00	527.762,68	0,00	270.461,76	2.597.122,87
(-) Corresp. Cedida	-581.947,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-581.947,72

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

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 411X1102

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	1.488.290,77	2.739.168,79	1.582.215,38	3.367.125,93	1.026.562,78	292.699,58	10.496.063,23
Rede Contratada	7.813.526,56	4.663.990,10	0,00	503.133,76	743.373,05	0,00	13.724.023,47
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
Total de Eventos	9.301.817,33	7.403.158,89	1.582.215,38	3.870.259,69	1.769.935,83	292.699,58	24.220.086,70
(-) Corresp. Cedida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Planos Coletivos por Adesão pós Lei: 411X1104

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	1.939.853,69	1.252.505,87	190.147,41	3.078.268,15	1.674.832,56	214.344,07	8.349.951,75
Rede Contratada	1.587.153,02	2.043.562,21	182.690,65	630.488,66	0,00	0,00	4.443.894,54
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
Total de Eventos	3.527.006,71	3.296.068,08	372.838,06	3.708.756,81	1.674.832,56	214.344,07	12.793.846,29
(-) Corresp. Cedida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Planos Coletivos Empresariais pós Lei: 411X1106

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	2.122.461,88	716.229,67	321.781,10	2.828.009,49	1.581.336,39	201.857,98	7.771.676,51
Rede Contratada	1.474.931,13	1.594.188,63	309.162,24	538.668,47	0,00	0,00	3.916.950,47
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
Total de Eventos	3.597.393,01	2.310.418,30	630.943,34	3.366.677,96	1.581.336,39	201.857,98	11.688.626,98
(-) Corresp. Cedida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Receita e Despesas dos Contratos Agregados ao Agrupamento (RN Nº 309 de 2012)

Cobertura Assistencial com Preço Pré depois da Lei	Planos Coletivo Adesão			Planos Coletivo Empresarial		
	Contraprestação Emitida	Corresp Cedida	Eventos/Sinistros Conhecido	Contraprestação Emitida	Corresp Cedida	Eventos/Sinistros Conhecido
Contratos Agregados ao Pool de Risco	4.236.386,28	0,00	2.814.646,18	3.951.981,72	0,00	2.571.497,94
Demais Contratos	15.019.914,97	0,00	9.979.200,11	14.011.571,57	0,00	9.117.129,04
Total	**19.256.301,25**	**0,00**	12.793.846,29	**17.963.553,29**	0,00	**11.688.626,98**

25. EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Petrolina (PE), 20 de Março de 2022

GILBERTO ANTONIO MACIEL DUQUE PORTO
SÓCIO - DIRETOR
CNPJ 08.370.241/0001-34

DAMP CONT. E ASS.EMPRESARIAL LTDA.
Contador Responsável
CRC/BA 5.149-0