

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A OPERADORA SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA é uma sociedade empresária e tem por objetivo principal a prestação de serviço de Assistência Médica. Tendo sido constituída em 12/04/1999.

As atividades da entidade compreendem a comercialização e administração de planos de assistência médica e são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, estando registrada junto a esta última sob o nº 422673.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação da sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de Abril de 2022 como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.941/09, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) 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.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 418 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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 deve ser provisionada.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear. Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios. Através de avaliação e formalização interna da operadora, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação admitidas pela legislação do imposto de renda.

h) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

i) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês do exercício de 2023, reconheceu os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

j) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de Abril de 2022.

l) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre os lucros apurados.

m) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

3 - DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores em 31/12/2023 de R\$ 1.097.229,71 (R\$ 1.183.034,29 em 31/12/2022).

4 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. R\$ 392.149,27 (R\$ 1.708.176,46 em 2022).

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelos seguintes valores, após as provisões para perdas sobre créditos, em 31/12/2023, R\$ 7.942.589,11 (R\$ 10.716.817,29, em 31/12/2022)

6 - CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a saldos a compensar de créditos tributários, tais como: Contribuições Previdenciárias e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza;

7 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2023	2022
Centro Hospitalar São Francisco Ltda	11.247.568,83	7.507.730,54
Sicred	58.291,52	26.802,15
Total	11.305.860,35	7.534.532,69

8 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Imobilizado	2023	2022
Terrenos	166.160,11	166.160,11
Edificações	142.353,61	273.961,75
Terrenos- Não Hospitalares	25.000,00	25.000,00
Máquinas e Equipamentos	0,00	1.599.104,72
Equip.de PROCESS Eletro D	0,00	279.281,76
Móveis e Utensílios	0,00	506.643,32
Veículos	0,00	441.908,95
Instalações	0,00	37.042,50

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Máquinas e Equipamentos	115.905,74	136.252,08
Equip de Process eletro	25.520,74	107.579,11
Móveis e Utensílios	116.968,58	220.017,30
Veículos	0,00	6.035,40
Outras Imobilizações	0,00	108.665,46
Consórcio Caixa	0,00	314.106,27
TOTAL	591.908,78	4.221.758,73
(-) Depreciação Acumulada	2023	2022
Terrenos	-	-
Edificações	0,00	98.416,17
Máquinas e Equipamentos	0,00	754.540,23
Equip de Process Eletro	0,00	107.579,11
Móveis e Utensílios	0,00	116.265,95
Veículos	0,00	133.843,66
Instalações	0,00	26.395,95
Máquinas e Equipamentos	0,00	44.749,29
Equip de Process Eletro	0,00	57.042,44
Móveis e Utensílios	0,00	185.853,94
Veículos	0,00	6.035,40
TOTAL	0,00	1.530.722,14
IMOBILIZADO LÍQUIDO	591.908,53	2.691.036,59

9 – INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

10 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis e estão assim constituídas (em R\$):

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas – PPCNG	5.772.500,79	3.399.919,89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS	2.230.210,65	2.377.724,08
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (a)	1.525.409,05	995.873,47
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0,00	27.562,16
PEONA - Prov p/ Ev Ocorridos e Nao Avis – SUS	295.196,90	423.055,45
Total	9.823.317,39	7.224.135,05

a) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A Resolução Normativa nº 209/09 (revogada pela RN 393) 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

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente 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.

A ANS publicou a Resolução Normativa nº 227/10 e alterações posteriores, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e nos últimos 60 dias para Operadoras de Médio e Pequeno Porte.

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar para eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida pela Operadora. Desta forma, o montante a ser contabilizado está relacionado ao tempo decorrido entre o reconhecimento contábil e o pagamento do evento.

11 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023	2022
Provisões IRPJ/CSLL	0,00	3.273.411,63
Tributos e Contribuições	4.750.743,53	1.279.979,90
Retenções de Impostos e Contribuições	3.288.545,11	2.243.800,94
Parcelamentos Tributários	276.632,65	255.200,35
Total	8.315.921,29	7.052.392,82

12 - EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

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

Empréstimos	2023	2022
Bradesco	0,00	568.221,62
Saldo Negativo	10.272,53	58.513,00
Juros a Apropriar(-)	0,00	52.934,91
Total	10.272,53	573.779,71

13 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos *Débitos Diversos* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal	468.774,11	509.049,66
Fornecedores	228.415,04	66.547,87
Total	697.189,15	575.597,53

14 - EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

Constam de valores para ações judiciais constituídas na base de estimativas apontadas pelo relatório da assessoria jurídica sobre processos de ações cíveis e trabalhistas em que não haja expectativas de êxito. Também é constituído de provisões de eventos a liquidar – SUS bem como saldo de parcelamentos tributários

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

REFIS) superiores a 12 meses, apropriados pelo regime de competência, conforme protocolo em data de 26/09/2017:

Descrição	2023	2022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS	1.130.484,76	1.397.640,72
Provisão Cíveis	7.397.591,67	167.652,00
Parcelamento Tributário	5.104.609,28	4.540.402,87
Total	14.172.685,71	6.105.695,59

15 - CAPITAL SOCIAL

O capital social da entidade consta no valor de R\$ 4.240.000,00. Totalmente subscrito e integralizado no ato de constituição da sociedade empresária.

16 – APORTE CAPITAL (AFAC)

Foi efetuado durante o exercício de 2021 um adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC), no valor de R\$ 500.000,00, e no exercício de 2023 R\$ 145.000,00 de tal forma que os índices mínimos sejam mantidos.

17 – AJUSTES EXERCICIOS ANTERIORES

Foram efetuadas reconciliações dos valores contabilizados nos grupos PEONA/ PPNG e CONTRAPRESTAÇÕES e EVENTOS/SINISTROS, cujos valores estão a seguir descritos:

Histórico	2023	2022
PEONA	68.710,54	68.710,54
Ajustes Contraprestações (-)	369.312,64	369.312,64
Ajustes Contraprestações PPNG	2.036.833,29	2.036.833,29
Ajustes Eventos /sinistros	R\$ 1.128.854,48	
TOTAL	R\$ 3.466.289,87	R\$ -2.337.435,39

18 - COBERTURA DE SEGUROS

Até 31 de dezembro de 2023 a operadora São Francisco Assistência Médica não possuía seguros para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros.

19 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido pelas regras da ANS.

A operadora possuía, em 31 de dezembro de 2023, aplicação vinculada no montante de R\$ 26.938,05 (R\$ 1.418.403,54 em 2022) junto ao Sicred e Bradesco S/A.

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA

20- EVENTOS SUBSEQUENTES

Ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 que afetam as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. Esses Eventos estão discriminados nos Quadros abaixo:

- A- Reconhecimento de Dívida Imposto Sobre Serviço de acordo no documento termo de parcelamento emitido pela Prefeitura Municipal de Petrolina discriminando o débito e a forma de pagamento, o qual foi contabilizado no mês de 01/2024 e de acordo o termo a dívida será paga em 120 parcelas. Abaixo segue quadro do reconhecimento da dívida no balanço:

HISTÓRICO	01/2024	12/2023
Imposto sobre Serviço	472.605,94	2.184.101,95
Imposto Sobre Serviço Retido	180.486,63	1.143.660,26
Parcelamento ISS circulante	2.600.725,50	0,00
Parcelamento ISS Não Circulante	24.696.853,65	1.530.773,16
TOTAL DÍVIDA	27.950.671,72	R\$ 4.858.535,37

- B- Reconhecimento de Dívida de Impostos e Contribuições federais de acordo documento emitido pelo sistema E-CAC e relatório de e Procuradoria Geral da Fazenda no montante de R\$ 16.413.464, 59. Este valor foi contabilizado em 01/02/2024 e distribuído nas rubricas pertinentes a cada imposto e ajustado na rubrica de anos anteriores no PL.

21 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS)

A partir de 01/01/2022 entrou em vigor para as empresas reguladas pela ANS, o CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual passou a ser adotado no exercício de 2022. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam sob a égide da referida legislação e, por isto, haviam sido apresentadas no exercício anterior de acordo com a legislação vigente na ocasião.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 não tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE.

Petrolina/PE 31 de dezembro 2023.

ERICO LUIZ WANDERLEI DE LIMA
SÓCIO REPRESENTANTE
CPF 128.715.244-91

MARCIO LEMOS DA SILVA SANTOS
CPF 074.610.077-93
CT/CRC:103832/O-6