
SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ: 03.098.226/0001-65

**Demonstrações contábeis acompanhadas do Relatório dos
Auditores Independentes**

31 de dezembro de 2023 e 2012

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

ATIVO

Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressas em Reais)

	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	9.803.449,36	20.314.260,72
Disponível	1.097.229,71	1.183.034,59
Realizável	392.149,27	19.131.226,13
Aplicações Financeiras	392.149,27	1.708.176,16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.938,05	1.418.403,74
Aplicações Livres	365.211,22	289.772,22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.942.589,11	10.716.817,19
Contraprestação Pecuniária a Receber/Premio a Receber	7.942.589,11	10.716.817,29
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac com Pl. de Saúde da Operad.		
Créditos Tributários e Previdenciários		113.743,57
Bens e Títulos a Receber	81.668,44	6.592.489,11
Despesas Antecipadas	289.812,83	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.055.239,64	10.584.773,74
Investimentos	11.305.860,35	7.534.532,19
Participações societárias pelo método do custo		7.534.532,19
Imobilizado	591.908,83	2.691.036,19
Imobilizado de Uso Próprio	333.513,72	366.705,19
Imóveis- Hospitalares/Odontológicos	308.513,72	341.705,64
Imóveis- Não Hospitalares/Odontológicos	25.000,00	25.000,00
Imóveis de uso Próprio	258.395,11	1.901.559,17
Imobilizado – Hospitalares/Odontológicos		1.765.246,17
Imobilizado – Não Hospitalares/Odontológicos	258.395,11	136.312,71
Outras Imobilizações		422.771,71
Intangível	157.470,46	359.204,16
TOTAL DO ATIVO	21.858.689,00	30.899.034,56

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
CNPJ 03.098.226/0001-65
PASSIVO
Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022
(Expressas em Reais)

	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	18.846.700,36	15.425.925,41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.823.317,59	7.224.135,05
Provisão para Prêmios não Ganhos	5.772.500,79	3.399.919,89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para Outros Prest de Serv. Assist.	3.755.619,70	995.873,47
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	295.196,90	450.617,81
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.315.921,29	7.052.392,22
Débitos Diversos	697.189,15	573.799,11
Empréstimos e Financiamentos a pagar	10.272,53	573.799,11
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.172.685,71	6.105.695,79
Provisões Técnicas de Operações de Assistências a Saúde	1.130.484,76	1.397.640,72
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.130.484,76	1.397.640,72
Provisões	7.937.591,67	167.652,00
Provisões para Ações Judiciais	7.937.591,67	167.652,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.104.609,28	4.540.402,07
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.104.609,28	4.540.402,07
PATRIMONIO LIQUIDO	-11.160.697,07	9.367.413,66
Capital Social	4.240.000,00	4.240.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	645.000,00	500.000,00
Reservas	1.787.364,52	1.184.607,19
Lucros/Prejuízos	-17.833.061,69	2.840.049,44
TOTAL DO PASSIVO	21.858.689,00	30.899.034,66

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA:03098226000165

Assinado de forma digital por SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA:03098226000165
Dados: 2024.03.19 17:02:23 -03'00'

ERICO LUIZ WANDERLEI DE LIMA
SÓCIO REPRESENTANTE
CPF 128.715.244-91

MARCIO LEMOS DA SILVA SANTOS:07461007793

Assinado de forma digital por MARCIO LEMOS DA SILVA SANTOS:07461007793
Dados: 2024.03.19 17:02:53 -03'00'

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

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ 03.098.226/0001-65

Demonstração do Resultado do Exercício

Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressas em Reais)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	77.686.994,77	70.355.228,56
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.094.741,68	71.207.248,79
Contraprestações Líquidas	81.094.741,68	71.207.248,79
Variação das Provisões Técnicas	-	-
(-) Tributos Diretos de Oper. com Pl. de Assist. à Saúde da Operad.	(3.407.746,91)	(852.021,23)
Eventos Indenizáveis Líquidos	47.639.603,33	63.283.624,17
Eventos Indenizáveis Conhecidos ou Avisados	47.795.024,04	62.836.478,64
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155.420,71	447.151,53
RESULTADO DAS OPER.C/PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.047.391,44	7.071.598,39
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência a Saúde	101,92	847.878,56
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operad.		
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		
Outras receitas Operacionais		
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde	9.308.798,57	2.033.184,93
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	217.714,28	587.668,23
Provisão para Perdas sobre credito	9.041.231,31	1.339.868,33
Programas de Promoção da Saúde e prevenção.	49.852,98	105.654,37
RESULTADO BRUTO	20.738.694,79	5.886.284,02
Despesas de Comercialização	456.923,45	246.272,68
Despesas Administrativas	20.116.610,15	8.307.658,88
Outras Despesas Operacionais	-	-
Resultado Financeiro Líquido	165,121,19	999.754,96
Receitas Financeiras	265.344,29	66.108,83
Despesas Financeiras	452.157,92	1.065.864,79
Resultado Patrimonial Líquido		
Receitas Patrimoniais	0,00	2.801.228,39
Despesas Patrimoniais	19.420.858,10	754.528,36
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(19.442,510,54)	(1.620.700,47)
Imposto de Renda		
Contribuição Social Sobre o Lucro		
RESULTADO LIQUIDO	(19.442,510,54)	(1.620.700,47)

Esse documento foi assinado por Luis Eduardo Azavedo para validação de suas assinaturas acesse https://www.assintec.com.br/validar/9TG4B-TCD4S-VVQ4U-9LJW4

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ 03.098.226/0001-65

Demonstração do Resultado do Exercício

Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressas em Reais)

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA
MEDICA LTDA:03098226000165

Assinado de forma digital por SAO FRANCISCO
ASSISTENCIA MEDICA LTDA:03098226000165
Dados: 2024.03.19 17:04:22 -03'00'

ERICO LUIZ WANDERLEI DE LIMA

DIRETOR

CPF 128.715.244-91

MARCIO LEMOS DA SILVA
SANTOS:07461007793

Assinado de forma digital por MARCIO
LEMON DA SILVA SANTOS:07461007793
Dados: 2024.03.19 17:05:18 -03'00'

MARCIO LEMOS DA SILVA SANTOS

CPF 074.610.077-93

CT/CRC:103832/O-6

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ: 03.098.226/0001-65

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressas em Reais)

Discriminação	Capital Social	Adiantamento	Reservas de lucros	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2021	4.240.000	500.000	1.787.364,62	4.460.749,71	10.988.114,33
Adiantamento Fut. Aumento Capital					
Resultado do exercício				(1.620.700,47)	
Lucro a distribuir	-				
SALDOS EM 31/DEZ./2022	4.240.000	500.000	1.787.364,62	2.840.049,24	9.367.413,86
Adiantamento Fut. Aumento Capital		145.000			
Ajustes de exercícios anteriores	-			(1.230.600,39)	
Resultado Líquido do Período				(19.442.510,54)	
SALDOS EM 31/DEZ./2023	4.240.000	645.000	1.787.364,62	(17.833.061,69)	(11.160.697,07)

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA:03098226000165
 Assinado de forma digital por SAO FRANCISCO ASSISTENCIA MEDICA LTDA:03098226000165
 Dados: 2024.03.19 17:08:58 -03'00'

MARCIO LEMOS DA SILVA SANTOS:07461007793
 Assinado de forma digital por MARCIO LEMOS DA SILVA SANTOS:07461007793
 Dados: 2024.03.19 17:09:18 -03'00'

ERICO LUIZ WANDERLEY DE LIMA

Sócio Representante

Marcio Lemos da Silva Santos

Contador CRC-RJ 103832/O-6.





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.

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.

SAO FRANCISCO ASSISTENCIA
MEDICA LTDA:03098226000165

Assinado de forma digital por SAO FRANCISCO
ASSISTENCIA MEDICA LTDA:03098226000165
Dados: 2024.03.21 09:02:10 -03'00'

ERICO LUIZ WANDERLEI DE LIMA
SÓCIO REPRESENTANTE
CPF 128.715.244-91

MARCIO LEMOS DA
SILVA
SANTOS:07461007793

Assinado de forma digital por
MARCIO LEMOS DA SILVA
SANTOS:07461007793
Dados: 2024.03.21 09:02:29 -03'00'

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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ao

Senhor Presidente da

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Petrolina (PE)

Opinião

Examinamos as demonstrações Financeiras **SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, excetuando os efeitos do assunto comentado no parágrafo Base para opinião com ressalva, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião com ressalva

Limitação sobre a rubrica Participações Societárias

Conforme à Nota 07 - Participações Societárias, identificamos que o investimento no Centro Hospitalar São Francisco Ltda foi registrado com o valor de R\$ 11.247.568,83 em 31 de dezembro de 2023, enquanto em 31 de dezembro de 2022 o valor era de R\$ 7.507.730,54. Durante nossa auditoria na controlada, detectamos deficiências significativas, especialmente relacionadas ao endividamento tributário. A ausência de atualização dos encargos vencidos e não pagos impossibilitou a avaliação precisa dos ajustes necessários na equivalência patrimonial, bem como seus impactos nas demonstrações contábeis.

Limitação sobre PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

A Operadora realiza o cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) por meio de uma metodologia atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. Entretanto, no encerramento do exercício, não foi possível fornecer uma base de dados confiável para o atuário responsável. Como resultado, não houve registro da PEONA em 31 de dezembro de 2023. Consequentemente, não foi possível determinar se havia necessidade de ajustar esses valores.

Limitação sobre Obrigações Tributárias

Conforme Nota Explicativa 11, que aborda Tributos e Encargos Sociais a Recolher, observamos que os saldos de R\$ 8.315.921,29 em 2023 e R\$ 7.052.392,82 em 2022 não foram atualizados monetariamente, nem foram aplicados juros e multas devido ao não pagamento, sendo atualizados apenas no momento do parcelamento da dívida. Em janeiro de 2024 foi realizado parcelamento de ISS - Imposto Sobre Serviço juntamente a Prefeitura Municipal de Petrolina, no qual o valor em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 4.858.535,37. No entanto, o valor efetivado no parcelamento foi de R\$ 27.950.671,72 em janeiro de 2024, evidenciando a falta de atualização nos exercícios anteriores e resultando em uma subavaliação do passivo.

Após o fechamento do exercício de 2023, foi reconhecido um endividamento federal de R\$ 16.413.464,59, conforme confirmado através do portal ECAC da Receita Federal. Entretanto, essa obrigação não está totalmente refletida nas demonstrações encerradas em 31 de dezembro de 2023. De acordo com as práticas contábeis brasileiras, as obrigações e encargos assumidos devem ser ajustados para refletir o valor presente do passivo, incluindo multas e juros.

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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações Financeiras". Somos independentes em relação à Entidade 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 com ressalva.

Ênfase

Continuidade Operacional

Sem ressaltar nossa opinião, nos termos da NBC TA 570, chamamos a atenção para o fato de que, no exercício de 2023, a Operadora apurou um Prejuízo no valor de R\$ (19.442,510,54), e a soma do passivo circulante e não circulante da Operadora excedeu o total do ativo circulante e não circulante, indicando um patrimônio líquido negativo no valor de R\$ (11.160.697,07).

Partes Relacionadas

A Operadora mantém relações e transações relevantes com partes relacionadas, representadas substancialmente por transações controladas em conta corrente entre as empresas, cujos valores são pactuados entre as partes. Sendo que os valores registrados poderiam ter sido diferentes, bem como os reflexos tributários, caso estas transações tivessem sido realizadas com terceiros.

Outras informações que acompanham as demonstrações Financeiras e o relatório do auditor

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

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

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

Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as Demonstrações Financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 de a Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações Financeiras.

Responsabilidade do Auditor 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 de uma 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. 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 Entidade 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.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Bauru, 20 de março de 2024.

Assinado eletronicamente por:
Luis Eduardo Azevedo
CPF: 306.779.788-47
Data: 21/03/2024 13:57:46 -03:00

AZEVEDO AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC 2 SP 036851 /0-2

Luís Eduardo Azevedo

Contador CRC 1SP292909/O-6 PE



MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: 9TG4B-TCD4S-VVQ4U-9LJW4

Esse documento foi assinado pelos seguintes signatários nas datas indicadas (Fuso horário de Brasília):

- ✓ Luis Eduardo Azevedo (CPF 306.779.788-47) em 21/03/2024 13:57 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
177.45.239.73	Lat: -22,332378 Long: -49,075855
	Precisão: 13 (metros)
Autenticação	l.azevedo@azevedoauditoria.com.br
Email verificado	
2V1YDkfIV7Mo2DWumirTwB+V6wrCcD42zvhvzxKAH5k=	
SHA-256	

Para verificar as assinaturas, acesse o link direto de validação deste documento:

<https://www.assinabrasil.net.br/validate/9TG4B-TCD4S-VVQ4U-9LJW4>

Ou acesse a consulta de documentos assinados disponível no link abaixo e informe o código de validação:

<https://www.assinabrasil.net.br/validate>