



# Associação São Francisco Vida

## CNPJ: 14.946.109/0001-20



ANS nº 41914-1

**Prezados (as) Associados (as)**  
Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA, submete à apreciação de vossas senhorias o relatório da administração e as demonstrações contábeis individuais da entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2017.

**a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras**  
Os superávits apurados são totalmente reinvestidos nas atividades da Entidade, nos moldes do Estatuto Social.

**b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" entidade no resultado do exercício**  
A operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde, produtos coletivos

e individuais, atendendo as regulamentações da AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS. A operadora finalizou o exercício de 2017 com 23.191 beneficiários. A atuação ocorre nas principais regiões do Vale do Paraíba/SP: **Jacarei; São José dos Campos; Santa Branca; Guararema; Caraguatubá e São Sebastião, localizados no Estado de São Paulo.**

A entidade apurou no ano de 2017 Superávit de R\$ 3.661.051,16.

**c) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)**  
Para o exercício 2018, a entidade tem como objetivo fortalecer os negócios e se consolidar como a uma operadora de referência em nossa região.

A expectativa de obter um crescimento real de 15% na venda de planos de saúde, entre individuais e coletivos, bem como reduzir a sinistralidade, mantendo sempre abaixo

do índice de 70%, através de medidas já iniciadas durante o ano de 2014, tais como: acompanhamento do custo assistencial com a implantação de ações preventivas; revisões nos custos administrativos e reorganização nas atividades comerciais e marketing.

Temos a perspectiva de atendimento assistencial próprio para o ano de 2018.

**d) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados;**

1. Reorganização da rede credenciada;
2. Divulgação e fortalecimento do SFV através de investimentos em estrutura e marketing;
3. Atenção especial aos mercados do Litoral Norte, São José dos Campos e Jacarei;

4. Restrução administrativa com aumento na eficiência em seus processos.

**e) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:**  
A operadora declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento", no montante de R\$ 8.098.711,31, correspondente ao total investido em aplicações financeiras.

Jacarei, 31 de dezembro de 2017.

**Pedro Guimarães**  
Presidente

### Balanco Patrimonial – Exercícios findos em 31/12/2017 e 31/12/2016

	2017	2016
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.116.594</b>	<b>9.958.033</b>
ATIVO INTELIGÍVEL (nota 3)	422.563	163.177
<b>Realizável</b>	<b>11.694.031</b>	<b>9.794.856</b>
Aplicações Financeiras (nota 4)	8.098.711	5.610.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.985.133	5.600.886
Aplicações Livres	4.113.578	9.667
Créditos de Operações com Plano Assistência à Saúde	1.423.031	1.119.982
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber (nota 5)	1.345.847	1.061.445
Outros Créditos de Operações com Plano Assistência à Saúde	77.183	58.538
Bens e Títulos a Receber (nota 6)	2.166.514	3.058.964
Despesas Antecipadas	5.775	5.356
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.160.782</b>	<b>3.152.582</b>
<b>Imobilizado (nota 7)</b>	<b>4.098.510</b>	<b>2.194.163</b>
Imóveis de Uso Próprio	1.848.188	1.223.565
Imóveis - Não Hospitalares	1.848.188	1.223.565
Imobilizado de Uso Próprio	235.856	237.429
Não Hospitalares	235.856	237.429
Imobilizações em Curso	1.365.144	-
Não Hospitalares	1.365.144	-
Outras Imobilizações	649.322	733.169
Não Hospitalares	649.322	733.169
Intangível (nota 8)	<b>62.272</b>	<b>958.419</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.277.376</b>	<b>13.110.615</b>

	2017	2016
<b>PASSIVO</b>	<b>6.348.469</b>	<b>7.072.169</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.076.088</b>	<b>5.885.229</b>
Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde (nota 09)	5.076.088	5.885.229
Provisão de Prêmios/Contraprestações	5.076.088	5.885.229
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.165.372	1.744.312
Provisão de Eventos a Liquidar p/ SUS	61.185	26.125
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.376.588	2.575.998
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	472.584	1.538.794
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203.128	323.828
Contraprestações / Prêmios a Restituir	62.557	20.021
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	-	86.670
Comercialização Sobre Operações	140.571	215.138
Provisões	26.500	20.000
Provisões para Ações Judiciais	26.500	20.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher (nota 10)	371.888	189.441
Empréstimos e Financiamentos a Pagar (nota 11)	504.226	78.583
Débitos Diversos (nota 12)	166.339	575.087
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.698.384</b>	<b>817.307</b>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar (nota 11)	1.698.384	278.974
Débitos Diversos (nota 12)	-	538.333
<b>2.226.841</b>	<b>2.226.841</b>	<b>2.226.841</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>8.230.524</b>	<b>5.221.139</b>
Patrimônio Social	1.133.800	1.133.800
Reservas	283.100	283.100
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	283.100	283.100
Superávits Acumulados ou Resultado	6.813.624	3.804.239
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.277.376</b>	<b>13.110.615</b>

### Demonstração do Resultado Exercícios findos em 31/12/2017 e 31/12/2016

DESCRIÇÃO	2017	2016
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>56.978.858</b>	<b>40.425.767</b>
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	57.201.811	40.552.030
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	57.201.811	40.552.030
(-) Tributos Diretos de Operações Assistência à Saúde	(222.953)	(126.263)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos</b>	<b>(38.475.182)</b>	<b>(28.767.435)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(39.541.392)	(29.529.102)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.066.210	761.667
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.503.676</b>	<b>11.658.332</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.748	1.582.497
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.749.496)	(1.515.469)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(883.103)	(1.013.295)
Assistência à Saúde	(866.393)	(502.174)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(21.710)	(11.121)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.766.929</b>	<b>11.725.360</b>
Despesas de Comercialização	(3.446.485)	(3.713.068)
Despesas Administrativas	(10.101.931)	(5.515.400)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>442.538</b>	<b>497.406</b>
Receitas Financeiras	956.495	636.279
Despesas Financeiras	(513.957)	(138.873)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.661.051</b>	<b>2.994.298</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.661.051</b>	<b>2.994.298</b>

### Demonstração do Fluxo de Caixa Exercícios findos em 31/12/2017 e 31/12/2016

DFC	2017	2016
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimentos de Plano Saúde (+)	59.422.312,75	42.240.886,42
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	11.379.628,04	21.997.680,95
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	198.272,52	167.604,42
Outros Recebimentos Operacionais (+)	822.420,73	6.236.504,92
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	52.136.272,61	39.869.570,44
Pagamentos de Comissões (-)	2.171.511,33	3.373.852,97
Pagamentos de Pessoal (-)	237.281,96	48.645,28
Pagamentos de Pró-Labore (-)	-	-
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	-	-
Pagamentos de Tributos (-)	2.511.432,90	1.896.808,02
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas (Tributárias))	-	91.021,60
Pagamentos de Aluguel (-)	195.106,01	258.438,07
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	-	-
Aplicações Financeiras (-)	13.607.034,84	24.131.308,79
Outros Pagamentos Operacionais (-)	892.229,20	417.120,47
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>17.765,19</b>	<b>555.911,13</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)	-	-
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)	-	-
Recebimentos de Dividendos (+)	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	1.359.858,94	546.340,70
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento (-)	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>(1.359.858,94)</b>	<b>(546.340,70)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
Integralização Capital em Dinheiro (+)	-	-
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	2.000.000,00	-
Títulos Descontados (+)	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	-	-
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	-	-
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	437.628,46	3.444,59
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>1.562.371,54</b>	<b>(3.444,59)</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>7.891,63</b>	<b>1.765,79</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>282.169,42</b>	<b>7.891,63</b>
<b>Variação Líquida de Caixa</b>	<b>274.277,79</b>	<b>6.125,84</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>17.558,86</b>	<b>1.135.871,87</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>4.385.747,57</b>	<b>17.558,86</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>4.368.188,71</b>	<b>(1.118.313,01)</b>

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social – Exercícios findos em 31/12/2017 e 31/12/2016

DESCRIÇÃO	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Superávit / Débitos Apurados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015</b>	<b>1.133.800</b>	<b>283.100</b>	<b>809.941</b>	<b>2.226.841</b>
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	-	-	2.994.298	2.994.298
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>1.133.800</b>	<b>283.100</b>	<b>3.804.239</b>	<b>5.221.139</b>
AJUSTES DE EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	(651.666)	(651.666)
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	-	-	3.661.051	3.661.051
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>1.133.800</b>	<b>283.100</b>	<b>6.813.624</b>	<b>8.230.524</b>

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício findos em 31/12/2017 e 31/12/2016

**NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL:**  
A ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA é a denominação de uma Associação Civil, para fins não econômicos, conforme o disposto no artigo 53 do Código Civil Brasileiro, constituída em Assembleia Geral realizada em 28 de outubro de 2011 e registrado sob nº 5149 em 05 de janeiro de 2012, com sede e foro na Rua General Carneiro, nº 471 – Centro - CEP: 12308-061, na cidade de Jacarei, Estado de São Paulo, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 41.914-1, e tem por objeto a operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, laboratorial, dos integrantes dos citados Planos de Saúde e da disponibilização, mediante, exclusivamente, do credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área de saúde médico-hospitalar. A ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

**NOTA 3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:**

	2017	2016
Saldos Patrimoniais	6.584,15	7.880,63
Caixa	140.394,07	155.285,43
Numerários em Trânsito	275.585,27	11,00
Bancos	422.563,49	163.177,06

**NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS:**

**Aplicações Garantidoras de Provisões**

	2017	2016
Bradesco FI Renda Fixa - ANS - Vinculada	1.966.461,85	1.819.411,93
Título de Renda Fixa - CDB - Itaú Vinculada	2.018.671,31	-
<b>Total</b>	<b>3.985.133,16</b>	<b>1.819.411,93</b>

**Aplicações Livres**

	2017	2016
Título de Renda Fixa - CDB - Bradesco	-	2.768.648,48
Título de Renda Fixa - CDB - Itaú	4.113.578,15	1.022.493,10
<b>Total</b>	<b>4.113.578,15</b>	<b>3.791.141,58</b>

**NOTA 5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER:**  
O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	2017	2016
Adiantamentos a Funcionários	681,41	-
Adiantamentos Diversos	332.499,23	180.630,22
Crédito de Boletos Recebidos ACFV (i)	-	878.333,43
Aditivo Termo de Parceria Comercial (ii)	1.833.333,34	2.000.000,00
<b>Total</b>	<b>2.166.513,98</b>	<b>3.058.963,65</b>

(i) Tratavam-se de créditos que a Associação São Francisco Vida tinha em face da Associação Casa Fonte da Vida, em decorrência desta receber valores correspondentes a boletos bancários pagos por beneficiários do plano de saúde, cuja competência se refere a período posterior à transferência da carteira de clientes para a São Francisco, conforme Contrato de Alienação da Totalidade da Carteira de Beneficiários de Planos de Saúde e Outras Avenças, firmado em 28 de maio de 2014 entre a Associação Casa Fonte da Vida, na condição de alienante, e a Associação São Francisco Vida, na qualidade de adquirente da carteira. (ii) Refere-se a Aditivo ao Termo de Parceria Comercial "Ala SFV", firmado entre a Associação São Francisco Vida, operadora de planos de assistência à saúde, e a Associação Casa Fonte da Vida, mantenedora do Hospital São Francisco de Assis, visando formalizar a rescisão da cláusula que estabelecia a exclusividade da utilização de 24 (vinte e quatro) leitos, originalmente estabelecida, fixando-se como contrapartida pelo investimento realizado e não usufruído pela Operadora, o pagamento de indenização pelo Hospital do valor de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), a ser pago em 12 (doze) parcelas iguais e sucessivas, iniciando-se em 10 de dezembro de 2017. As demais cláusulas contratuais foram mantidas.

**NOTA 7. IMOBILIZADO:**

	2017	2016			
<b>Taxa em %</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>	
	650.000,00	-	650.000,00	-	
Edificações	2,00	1.268.836,40	70.648,55	1.198.187,85	1.223.564,61
Equipamento					
Processamento Eletrônico	20,00	171.625,52	36.644,86	134.980,66	132.454,65
Móveis e Utensílios	10,00	72.106,66	11.436,47	60.670,19	59.970,17
Veículos	20,00	47.990,00	7.785,11	40.204,89	45.003,93
Outras Imobilizações em Andamento		1.365.144,23	-	1.365.144,23	-
Ala Exclusiva HSFA	10,00	633.762,14	158.440,50	475.321,64	538.697,84
Projeto Centro Cirúrgico HSFA	10,00	204.706,84	30.706,02	174.000,82	194.471,50
<b>Total</b>		<b>4.414.171,79</b>	<b>315.661,51</b>	<b>4.098.510,28</b>	<b>2.194.162,70</b>

Edificações: O imóvel situado à Rua General Carneiro, nº 471, Centro - Jacarei/SP, fora avaliado em R\$ 850.000,00, e a vida útil remanescente do imóvel é igual a 50 anos, conforme apresentado no Laudo de Avaliação de Imóvel elaborado em 08 de março de 2013, pela Engenharia Civil Lúcia Helena Polidoro, portadora do CREA/SP sob o nº 060.502.569,9 e portanto utiliza a taxa de depreciação de 2,00% a.a. O imóvel está vinculado e dado em garantia de Provisões Técnicas à ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar conforme Processo nº 339202.507789/2015-13 e Registro de Imóveis da Comarca de Jacarei - SP AV-8-77056 em 05/11/2015. Foi realizada reforma geral no imóvel, com início em 2015 e finalização em 2016, ao custo de R\$ 418.836,40, o qual foi incorporado ao valor do imóvel.

**NOTA 8. INTANGÍVEL:**

	2017	2016			
<b>Taxa em %</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>	
	20,00	-	-	878.333,43	
Aquisição de Carteiras (i)	20,00	89.071,78	26.800,10	62.271,68	80.086,04
Sistemas de Computação	10,00	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>89.071,78</b>	<b>26.800,10</b>	<b>62.271,68</b>	<b>958.419,47</b>

(i) No ano de 2016 o intangível estava suportado pelo Contrato de Alienação da Totalidade da Carteira de Beneficiários de Planos de Saúde e Outras Avenças