

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2019 e
Relatório dos Auditores Independentes*

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 - 4
Balanços patrimoniais	5 - 6
Demonstrações de resultado	7
Demonstrações de resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11 - 19

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores do

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA em 31 de dezembro de 2019, 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

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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

Ênfase

Insuficiência de ativos garantidores vinculados:

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora deve apresentar posições de suficiência de ativos garantidores às provisões técnicas. No período findo em 31 de dezembro de 2019, a OPS apresentou insuficiência de ativos garantidores vinculados de R\$ 1.060.506 e ativos garantidores totais de R\$ 1.534.487, no entanto, como se constatou, ainda, nesta data, mantinha recursos no disponível para suficiência. Assim, subsequentemente, a administração efetuou no dia 03 de março de 2020 aplicação financeira complementar de R\$ 1.550.000, resolvendo as insuficiências de ativos garantidores.

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 pelas 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.

Responsabilidades 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 contábeis.

Como parte da 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Companhia 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.

São Paulo, 09 de março de 2020.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		27.874.011	21.891.294
Disponível		5.807.859	1.477.758
Realizável		22.066.151	20.413.536
Aplicações Financeiras	4	14.754.041	16.402.613
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.317.419	9.854.328
Aplicações Livres		4.436.622	6.548.285
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		1.371.405	2.270.499
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	1.371.405	1.670.499
Outros Créditos de Operação de Assist. à Saúde		-	600.000
Créditos Tributários e Previdenciários		497.308	247.101
Bens e Títulos a receber	6	4.922.284	1.493.323
Títulos e créditos a receber	8	521.113	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.555.553	8.983.012
Realizável a Longo Prazo		7.909.428	6.266.159
Aplicações Não Vinculadas	7	4.542.642	4.542.642
Créditos Tributários e Previdenciários		396.440	396.440
Título e créditos a receber	8	1.563.339	-
Ativo Fiscal Diferido		164.511	84.581
Depósitos Judiciais e Fiscais		830.508	830.508
Outros Créditos a Receber		411.988	411.988
Imobilizado	9	1.508.636	2.538.240
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis – Não Hospitalares		321.714	1.059.916
Imobilizado de Uso Próprio		-	-
Imobilizado – Hospitalares		437.746	521.222
Outras Imobilizações		749.176	957.102
Intangível		137.488	178.613
TOTAL DO ATIVO		37.429.563	30.874.306

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em Reais – R\$

	Nota	2019	2018
<u>PASSIVO</u>	explicativa		
PASSIVO CIRCULANTE		18.239.962	15.109.280
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	14	15.547.861	11.597.697
. Provisão de Contraprestações		269.599	338.295
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		269.599	338.295
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		8.540.084	3.795.542
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		473.980	1.759.480
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		6.264.197	5.704.380
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		15.613	19.341
- Contraprestações a Restituir		-	-
- Receita Antecipada de Contraprestações		15.613	13.341
- Outros Débitos de Operações com Planos		-	6.000
Tributos e Contribuições a Recolher	11	1.180.650	1.303.279
- Tributos e Contribuições		565.089	755.948
- Parcelamento Tributos e Contribuições		615.561	547.331
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	3.600	29.166
Débitos Diversos		1.492.237	2.159.796
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.133.705	5.310.756
Provisões Técnicas		3.221.729	2.015.380
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		3.221.729	-
Provisões		203.564	125.439
- Provisões para Ações Judiciais	13	203.564	125.439
Tributos e Contribuições a Recolher	12	2.596.239	3.031.341
- Tributos e Contribuições		396.439	396.439
- Parcelamento Tributos e Contribuições		2.199.800	2.634.902
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	-	3.600
Débitos Diversos		112.173	134.996
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.055.897	10.454.271
. Capital Social	18	3.541.192	2.269.192
. Adiantamento para Futuro Aumento Capital		-	-
. Reservas		9.514.705	8.185.079
- Reservas de Lucro		9.514.705	8.185.079
TOTAL PASSIVO		37.429.563	30.874.306

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstração do Resultado Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2019	2018
Receita de Contraprestações Efetivas		71.549.519	65.201.660
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		73.696.441	67.110.347
Contraprestações Líquidas		73.696.441	67.110.347
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(2.146.922)	(1.908.687)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(55.790.753)	(47.806.896)
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores		(55.230.935)	(47.663.660)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(559.818)	(143.236)
RESULTADO DAS OPERERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		15.758.765	17.394.764
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		(925.631)	(185.670)
Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		-	(636.000)
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(925.631)	(821.670)
Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(803.068)	(758.863)
Provisão para Perdas de Crédito		(122.563)	(62.807)
RESULTADO BRUTO		14.833.135	17.209.094
Despesas de Comercialização		(2.156.410)	(2.379.175)
Despesas Administrativas		(12.901.781)	(12.120.052)
RESULTADO OPERACIONAL		(225.056)	2.709.866
Resultado Financeiro Líquido	17	447.472	656.134
Receitas Financeiras		912.617	1.050.646
Despesas Financeiras		(465.145)	(394.512)
Resultado Patrimonial		1.392.226	7.518
Receitas Patrimoniais		2.084.452	7.518
Despesas Patrimoniais		(692.226)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.614.643	3.373.518
Imposto de Renda		(265.166)	(578.652)
Contribuição Social		(99.780)	(214.795)
Impostos Diferidos		79.930	32.513
RESULTADO LÍQUIDO		1.329.627	2.612.584

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações do Resultado Abrangente Para os períodos findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

	2019	2018
Resultado Líquido do exercício	1.329.626	2.612.584
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
Resultado abrangente do exercício	1.329.626	2.612.584

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em Reais – R\$

	Capital Social	Reservas de Lucro	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	2.269.192	5.572.495	-	7.841.687
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	-
Proposta de Distribuição do Lucro	-	2.612.584	-	2.612.584
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	2.612.584	-	2.612.584
. Dividendos	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	2.269.192	8.185.079	0	10.454.271
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.272.000	-	-	1.272.000
Reversão de Reservas	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	1.329.627	-
Proposta de Distribuição do Lucro	-	1.329.627	(1.329.627)	-
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	1.329.627	-	1.329.627
. Dividendos	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.541.192	9.514.705	0	13.055.897

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em Reais – R\$

	2019	2018
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	73.801.201	67.435.875
Resgate de Aplicação Financeira	34.874.451	19.709.419
Recebimentos de juros de aplicações financeiras	-	3.711
Outros recebimentos operacionais	11.032	1.695
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(51.581.522)	(46.040.417)
Pagamento de Comissões	(2.359.936)	(2.248.324)
Pagamento de Pessoal	(3.341.508)	(3.345.818)
Pagamento de Pró-Labore	(782.733)	(762.413)
Pagamento de Serviços Terceiros	(874.736)	(1.020.461)
Pagamento de Tributos	(6.651.910)	(6.050.566)
Pagamento de Aluguel	(742.193)	(605.246)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(367.305)	(137.800)
Aplicações Financeiras	(36.719.756)	(20.702.491)
Outros Pagamentos Operacionais	(6.425.355)	(6.028.550)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 14)	(1.160.270)	208.614
Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(73.376)	(6.210)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(73.376)	(6.210)
Atividades de Financiamento		
Integralização capital em dinheiro	1.272.000	-
Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financiamento	(38.354)	(204.675)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.233.646	(204.675)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	-	(2.271)
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Inicial	2.001	4.272
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Final	2.001	2.001

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objetivo a prestação de serviços médicos, hospitalares e ambulatoriais, através da operação de Planos Privados de Assistência à Saúde individuais, familiares e coletivos, através de meio de execução própria ou mediante contratação e ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência á saúde

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social foram calculados conforme legislação em vigor e os diferidos sobre a reserva de reavaliação.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2019	2018
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas:</u>		
Banco Santander FI Renda Fixa ANS	5.607.725	5.360.393
Banco Bradesco DI Federal ANS	1.155.432	1.103.924
Banco Santander ANS II RF CP	3.554.262	3.390.012
Subtotal	10.317.419	9.854.329
<u>Aplicações livres:</u>		
Aplicações em CDB	4.436.622	5.649.980
Fundos de Investimentos		898.304
Subtotal	4.436.622	6.548.284
Total geral de aplicações	14.754.041	16.402.613

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2019	2018
Coletivo	1.578.429	1.724.333
Individual	51.446	82.073
Provisão para perdas	(258.470)	(135.907)
Total	1.371.405	1.670.499

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2019	2018
Adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais	1.916.713	-
Adiantamentos para fornecedores	2.445.404	1.249.357
Adiantamentos a funcionários	395.243	23.426
Outros adiantamentos	164.924	220.540
Total	4.922.284	1.493.323

Conforme a administração, as operações de adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais e fornecedores gerais do período de 2019, são ativos realizáveis para os períodos subsequentes.

7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

As debêntures da CVRD estão custodiadas no Banco Bradesco S.A através do Sistema Bradesco de Escrituração de Ativos. A subscrição e a titularidade das debêntures estão comprovadas através dos documentos ORDEM DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS ESCRITURAIIS (OTAE) emitidos pelo BRADESCO S.A.

Considerando que o prazo de vencimento das debêntures é indeterminado, bem como levando em consideração que o Sistemas e Planos de Saúde Ltda., não tem intenção de negociar tais títulos no curto prazo, portanto, estão reconhecidas ao custo de aquisição. Estas aplicações foram registradas no Ativo Realizável a Longo Prazo.

Os valores de aquisições dos lotes das debêntures mantidos na Operadora são:

Debêntures	Lote adquirido em 13/03/2006	Lote adquirido em 27/07/2006	Lote adquirido em 15/05/2007	Total
Quantidade	1.300	5.200	6.500	
Valor unitário de aquisição (R\$)	257,70	258,36	440,64	
Valor total de aquisição (R\$)	335.010,00	1.343.472,00	2.864.160,00	4.542.642

8. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	2019	2018
Alienação de imóvel – Salão 91 – 9º. pavimento	1.070.000	-
Alienação de imóvel – Salão 101 – 10º. pavimento	1.070.000	-
Ajuste a valor presente	(55.548)	-
Total	2.084.452	-

Classificação:

Circulante	521.113	-
Não circulante	1.563.339	-
Total	2.084.452	-

Corresponde a imóveis alienados. O prazo pactuado de recebimento foi de 48 parcelas mensais, sendo a primeira parcela com vencimento em 29.02.2020, e a última com vencimento em 30.01.2024.

9. IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Deprec.	2019		2018	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Edificações	4%	451.000	(129.286)	321.714	1.059.916
Máquinas e Equipamentos	10%	442.903	(308.480)	134.423	176.684
Móveis e Utensílios	10%	295.298	(264.635)	30.663	36.318
Veículos	20%	607.200	(345.715)	261.485	296.525
Equipamentos Informática	20%	226.442	(219.327)	7.115	6.941
Instalações		6.959	(2.900)	4.059	4.755
Benfeitorias em Imóveis Terc.		1.575.245	(826.068)	749.177	957.101
Total		3.605.047	(2.096.411)	1.508.636	2.538.240

10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS BANCÁRIOS

	Circulante		Não circulante	
	2019	2018	2019	2018
Banco Santander	-	4.968	-	-
Bradesco Financiamentos	4.912	29.705	-	4.912
Bradesco Leasing	-	3.680	-	-
(-) Juros a Incorrer	(1.312)	(9.187)	-	(1.312)
Total	3.600	29.166	-	3.600

11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - Circulante

	2019	2018
COFINS a Pagar	110.071	63.182
PIS a Pagar	17.886	10.267
Contribuições Previdenciárias	95.531	158.334
IRPJ a Pagar	36.240	110.133
Contribuição Social a Pagar	-	57.754
ISS a Pagar	97.469	82.737
FGTS a Pagar	23.954	23.391
Retenções de Impostos	183.937	250.150
Parcelamento de Tributos e Contribuições	615.561	547.331
Total	1.180.650	1.303.279

12. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – Não Circulante

	2019	2018
Outros Impostos e Contribuições a Recolher - Perdcomp	396.439	396.439
IRPJ	68.093	88.501
CSLL	25.161	32.702
Parcelamento - ISS	25.496	5.817
Parcelamento - Contribuições Previdenciárias	205.958	242.453
Parcelamento Federal de Outros Encargos Sociais	1.875.092	2.265.429
Total	2.596.239	3.031.341

13. PROVISÕES

A operadora possui processos trabalhistas e cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos se encontram em fase de defesa. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis.

	2019	2018
Trabalhistas	12.000	-
Cíveis	180.970	114.845
Tributários	10.594	10.594
Total	203.564	125.439

Outros Processos

A Entidade possui outros processos de natureza cível, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos.

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2019:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	55.975	8.686	2.125		8.505	2.000	77.292
Rede Contratada	75.284	135.757	283.640	547.677	9.394	57.100	1.108.852
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	131.259	144.443	285.765	547.677	17.899	59.100	1.186.143

Período de 2018:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	251.982	31.499	193		63.641		347.315
Rede Contratada	284.150	418.492	96.233	1.189.263	643.488	235.281	2.866.907
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	536.132	449.991	96.426	1.189.263	707.129	235.281	3.214.222

16. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2019	2018
Lucro Líquido (prejuízo) do período	1.329.627	2.612.584
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas		
Depreciação e amortização	464.115	390.241
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	9.187	53.595
Lucro na alienação de bens do ativo não circulante	(1.392.226)	-
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	1.648.573	(1.241.101)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	899.094	(849.199)
Créditos tributários e previdenciários	(250.207)	(100.283)
Bens e títulos a receber	(3.950.075)	(143.074)
Despesa antecipadas		8.555
Realizável a longo prazo	(1.643.269)	(134.967)
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	3.950.164	(90.127)
Débitos de operações de assistência à saúde	(3.728)	(122.628)
Tributos e encargos sociais a recolher	(122.629)	(186.358)
Débitos diversos	(2.925.443)	(127.911)
Passivo não circulante	826.549	139.287
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	<u>(1.160.270)</u>	<u>208.614</u>

17. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2019	2018
Receitas financeiras:		
Aplicações financeiras	777.862	752.476
Receitas por recebimentos em atraso	105.096	86.624
Outras	29.659	211.546
Total	<u>912.617</u>	<u>1.050.646</u>
Despesas financeiras:		
Encargos financeiros com empréstimos	(9.187)	(53.595)
Despesas Financeiras c/ Operaç. De Assist.	(274.179)	(193.534)
Encargos sobre tributos	(181.779)	(147.383)
Total	<u>(465.145)</u>	<u>(394.512)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>447.472</u>	<u>656.134</u>

18. CAPITAL SOCIAL

O capital social do SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA, está representado por 3.541.192 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 3.541.192, totalmente subscritos e integralizados em moeda corrente do país.

19. COBERTURA DE SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.