

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2020 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 2020 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 2020, 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.

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, 18 de março de 2021.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		34.105.776	27.874.011
Disponível		13.264.260	5.807.859
Realizável		20.841.516	22.066.151
Aplicações Financeiras	4	15.197.186	14.754.041
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		12.080.601	10.317.419
Aplicações Livres		3.116.585	4.436.622
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		956.811	1.371.405
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	956.811	1.371.405
Outros Créditos de Operação de Assist. à Saúde		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		326.910	497.308
Bens e Títulos a receber	6	4.360.609	4.922.284
Títulos e créditos a receber	8	536.214	521.113
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.716.292	9.555.553
Realizável a Longo Prazo		8.100.365	7.909.428
Aplicações Não Vinculadas	7	4.542.642	4.542.642
Créditos Tributários e Previdenciários		222.739	396.440
Título e créditos a receber	8	1.085.652	1.563.339
Ativo Fiscal Diferido		572.539	164.511
Depósitos Judiciais e Fiscais		991.994	830.508
Outros Créditos a Receber		684.799	411.988
Imobilizado	9	1.510.777	1.508.636
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis – Não Hospitalares		303.674	321.714
Imobilizado de Uso Próprio			-
Imobilizado – Hospitalares		331.247	437.746
Outras Imobilizações		875.856	749.176
Intangível		105.150	137.488
TOTAL DO ATIVO		43.822.068	37.429.564

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em Reais – R\$

	Nota	2020	2019
<u>PASSIVO</u>	explicativa		
PASSIVO CIRCULANTE		19.071.735	18.239.962
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	14	16.433.614	15.547.861
. Provisão de Contraprestações		399.136	269.599
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		399.136	269.599
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		8.617.410	8.540.084
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		944.564	473.980
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		6.472.504	6.264.197
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		16.605	15.613
- Contraprestações a Restituir		-	-
- Receita Antecipada de Contraprestações		16.605	15.613
- Outros Débitos de Operações com Planos		-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	11	1.357.115	1.180.650
- Tributos e Contribuições		773.578	565.089
- Parcelamento Tributos e Contribuições		583.537	615.561
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10		3.600
Débitos Diversos		1.264.401	1.492.237
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.566.055	6.133.705
Provisões Técnicas		6.528.083	3.221.729
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		6.528.083	3.221.729
Provisões		1.076.955	203.564
- Provisões para Ações Judiciais	13	1.076.955	203.564
Tributos e Contribuições a Recolher	12	1.876.983	2.596.239
- Tributos e Contribuições		222.739	396.439
- Parcelamento Tributos e Contribuições		1.654.244	2.199.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10		-
Débitos Diversos		84.035	112.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		15.184.277	13.055.897
. Capital Social	18	3.541.192	3.541.192
. Adiantamento para Futuro Aumento Capital			-
. Reservas		11.643.085	9.514.705
- Reservas de Lucro		11.643.085	9.514.705
TOTAL PASSIVO		43.822.068	37.429.564

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 2020 e de 2019

Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2020	2019
Receita de Contraprestações Efetivas		73.483.160	71.549.519
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		76.147.109	73.696.441
Contraprestações Líquidas		76.147.109	73.696.441
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(2.663.949)	(2.146.922)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(53.168.464)	(55.790.753)
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores		(52.960.157)	(55.230.935)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(208.307)	(559.818)
RESULTADO DAS OPERERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		20.314.696	15.758.766
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		(1.050.262)	(925.631)
Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde			-
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(1.050.262)	(925.631)
Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(711.876)	(803.068)
Provisão para Perdas de Crédito		(338.385)	(122.563)
RESULTADO BRUTO		19.264.435	14.833.135
Despesas de Comercialização		(1.427.700)	(2.156.410)
Despesas Administrativas		(14.517.467)	(12.901.781)
RESULTADO OPERACIONAL		3.319.268	(225.056)
Resultado Financeiro Líquido	17	(661.054)	447.472
Receitas Financeiras		474.486	912.617
Despesas Financeiras		(1.135.540)	(465.145)
Resultado Patrimonial		-	1.392.227
Receitas Patrimoniais		-	2.084.452
Despesas Patrimoniais		-	(692.226)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.658.214	1.614.643
Imposto de Renda		(683.252)	(265.166)
Contribuição Social		(254.611)	(99.780)
Impostos Diferidos		408.028	79.930
RESULTADO LÍQUIDO		2.128.380	1.329.627

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 2020 e de 2019 Em Reais – R\$

	2020	2019
Resultado Líquido do exercício	2.128.380	1.329.626
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
Resultado abrangente do exercício	2.128.380	1.329.626

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 2020 e de 2019

Em Reais – R\$

	Capital Social	Reservas de Lucro	Prejuízos Acumulados	TOTAL
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	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.541.192	9.514.705	-	13.055.897
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	-	-	2.128.380	-
Proposta de Distribuição do Lucro	-	2.128.380	(2.128.380)	-
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	2.128.380	-	2.128.380
. Dividendos	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.541.192	11.643.085	-	15.184.277

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 2020 e de 2019

Em Reais – R\$

	2020	2019
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	76.149.115	73.801.201
Resgate de Aplicação Financeira	31.663.953	34.874.451
Outros recebimentos operacionais	264.392	11.032
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(44.536.674)	(51.581.522)
Pagamento de Comissões	(1.434.137)	(2.359.936)
Pagamento de Pessoal	(3.260.093)	(3.341.508)
Pagamento de Pró-Labore	(932.768)	(782.733)
Pagamento de Serviços Terceiros	-	(874.736)
Pagamento de Tributos	(7.288.621)	(6.651.910)
Pagamento de Aluguel	(1.442.610)	(742.193)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(367.305)
Aplicações Financeiras	(39.254.138)	(36.719.756)
Outros Pagamentos Operacionais	(9.968.101)	(6.425.355)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 16)	(39.683)	(1.160.270)
Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	44.595	(73.376)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	44.595	(73.376)
Atividades de Financiamento		
Integralização capital em dinheiro	(4.912)	1.272.000
Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financiamento		(38.354)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(4.912)	1.233.646
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	-	-
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Inicial	2.001	2.001
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 2020 e de 2019 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

	2020	2019
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas:</u>		
Banco Santander FI Renda Fixa ANS	5.704.811	5.607.725
Banco Bradesco DI Federal ANS	1.177.117	1.155.432
Banco Santander ANS II RF CP	5.198.673	3.554.262
Subtotal	12.080.601	10.317.419
<u>Aplicações livres:</u>		
Aplicações em CDB	3.116.585	4.436.622
Fundos de Investimentos		
Subtotal	3.116.585	4.436.622
Total geral de aplicações	15.197.186	14.754.041

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2020	2019
Coletivo	1.527.970	1.578.429
Individual	25.696	51.446
Provisão para perdas	(596.855)	(258.470)
Total	956.811	1.371.405

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2020	2019
Adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais	1.161.728	1.916.713
Adiantamentos para fornecedores	2.662.667	2.445.404
Adiantamentos a funcionários	-	395.243
Outros adiantamentos	536.214	164.924
Total	4.360.609	4.922.284

Conforme a administração, as operações de adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais e fornecedores gerais do período de 2020, 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 ESCRITURAIS (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

	2020	2019
Alienação de imóvel – Salão 91 – 9º. pavimento	1.070.000	1.070.000
Alienação de imóvel – Salão 101 – 10º. pavimento	1.070.000	1.070.000
Amortizações	(518.134)	(55.548)
Total	1.621.866	2.084.452

Classificação:

Circulante	536.214	521.113
Não circulante	1.085.652	1.563.339
Total	1.621.866	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.	2020		2019	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Edificações	4%	451.000	(147.326)	303.674	321.714
Máquinas e Equipamentos	10%	442.903	(347.456)	95.447	134.423
Móveis e Utensílios	10%	295.298	(294.025)	1.273	30.663
Veículos	20%	607.200	(380.755)	226.445	261.485
Equipamentos Informática	20%	226.442	(221.724)	4.718	7.115
Instalações		6.959	(3.595)	3.364	4.059
Benfeitorias em Imóveis Terc.		1.931.296	(1.055.440)	875.856	749.177
Total		3.961.098	(2.450.321)	1.510.777	1.508.636

10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS BANCÁRIOS

	Circulante		Não circulante	
	2020	2019	2020	2019
Banco Santander		-		-
Bradesco Financiamentos		4.912		-
Bradesco Leasing		-		-
(-) Juros a Incorrer		(1.312)		-
Total		-	3.600	-

11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - Circulante

	2020	2019
COFINS a Pagar	129.153	110.071
PIS a Pagar	20.987	17.886
Contribuições Previdenciárias	111.934	95.531
IRPJ a Pagar	124.970	36.240
Contribuição Social a Pagar	53.572	-
ISS a Pagar	112.565	97.469
FGTS a Pagar	48.951	23.954
Retenções de Impostos	171.446	183.937
Parcelamento de Tributos e Contribuições	583.537	615.562
Total	1.357.115	1.180.650

12. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – Não Circulante

	2020	2019
Outros Impostos e Contribuições a Recolher - Perdcomp	222.739	396.439
IRPJ	43.713	68.093
CSLL	16.153	25.161
Parcelamento - ISS		25.496
Parcelamento - Contribuições Previdenciárias	162.869	205.958
Parcelamento Federal de Outros Encargos Sociais	1.431.510	1.875.092
Total	1.876.983	2.596.239

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.

	2020	2019
Trabalhistas	550.000	12.000
Cíveis	137.946	180.970
Tributários	10.594	10.594
Multa Administrativa ANS	378.414	
Total	1.076.955	203.564

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 2020:

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

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	87.522	11.467	6.551		1.991	3.504	111.035
Rede Contratada	129.802	305.505	992.023	417.546	1.302	176.693	2.022.871
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	217.324	316.972	998.574	417.546	3.293	180.197	2.133.906

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

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2020	2019
Lucro Líquido (prejuízo) do período	2.128.380	1.329.627
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas		
Depreciação e amortização	386.249	464.115
Varição cambial, monetária e encargos não realizados	1.312	9.187
Lucro na alienação de bens do ativo não circulante	-	(1.392.226)
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(443.145)	1.648.573
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	414.594	899.094
Créditos tributários e previdenciários	170.397	(250.207)
Bens e títulos a receber	1.082.788	(3.950.075)
Despesa antecipadas	-	-
Realizável a longo prazo	(190.937)	(1.643.269)
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	885.754	3.950.164
Débitos de operações de assistência à saúde	991	(3.728)
Tributos e encargos sociais a recolher	176.465	(122.629)
Débitos diversos	(8.084.883)	(2.925.443)
Passivo não circulante	3.432.351	826.549
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	<u>(39.683)</u>	<u>(1.160.270)</u>

17. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2020	2019
Receitas financeiras:		
Aplicações financeiras	339.328	777.862
Receitas por recebimentos em atraso	88.156	105.096
Outras	47.003	29.659
Total	<u>474.486</u>	<u>912.617</u>
Despesas financeiras:		
Encargos financeiros com empréstimos	(1.312)	(9.187)
Despesas Financeiras c/ Operaç. De Assist.	(609.305)	(274.179)
Encargos sobre tributos	(73.703)	(181.779)
Outras	524.923	
Total	<u>(1.135.540)</u>	<u>(465.145)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>(661.054)</u>	<u>447.472</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.