

**SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2022 e  
Relatório dos Auditores Independentes*

# Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 - 4
Balanços patrimoniais	5 - 6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações do 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 2022 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 2022, 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.

## Ênfases

### Posição da suficiência dos ativos garantidores das provisões técnicas

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora deve apresentar posições financeiras garantidoras das provisões técnicas. No período findo em 31 de dezembro de 2022, a Operadora apresentou insuficiência de ativos garantidores de R\$ 2.841.141 e ativos vinculados de R\$ 1.801.122.

### Posição de suficiência para o Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora deve apresentar posições econômicas de suficiência para o Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência. No período findo em 31 de dezembro de 2022, a Operadora apresentou insuficiência de margem de solvência de R\$ 8.685.281.

## 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, 28 de março de 2023.



SGS Auditores Independentes  
CRC 2 SP 020.277/O-5

Presley José Godoy  
Assinado de forma digital por Presley José Godoy  
Dados: 2023.10.10 15:57:21 -03'00'

Presley José Godoy  
Contador  
CRC 1 SP 185.052/O-5

## **SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA**

**Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2022 e de 2021**  
**Em Reais – R\$**

<b><u>ATIVO</u></b>	Nota explicativa	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>34.513.881</b>	<b>35.929.286</b>
<b>Disponível</b>		<b>8.372.472</b>	<b>16.275.618</b>
<b>Realizável</b>		<b>26.141.409</b>	<b>19.653.667</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	4	<b>20.415.504</b>	<b>15.735.663</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	16.915.099	12.587.619
Aplicações Livres	4	3.500.405	3.148.044
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>1.581.955</b>	<b>875.389</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	1.581.955	875.389
Outros Créditos de Operação de Assist. à Saúde		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		330.279	152.023
<b>Outros Valores e Bens</b>	6	<b>3.813.671</b>	<b>2.890.592</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>15.541.064</b>	<b>11.003.185</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>7.915.935</b>	<b>8.028.772</b>
Aplicações Não Vinculadas	7	4.542.642	4.542.642
Créditos Tributários e Previdenciários		225.070	225.070
Título e créditos a receber	8	32.228	542.879
Ativo Fiscal Diferido		195.497	122.226
Depósitos Judiciais e Fiscais		917.893	917.893
Outros Créditos a Receber		2.002.604	1.678.061
<b>Investimentos</b>		<b>451.000</b>	-
Outros investimentos – imóvel destinado a venda		451.000	-
<b>Imobilizado</b>	9	<b>7.092.406</b>	<b>2.880.151</b>
Imóveis de Uso Próprio		-	<b>285.634</b>
Imóveis – Não Hospitalares		-	285.634
Imobilizado de Uso Próprio		956.450	837.436
Imobilizado – Hospitalares / Odontológicos		921.494	528.588
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		34.956	308.848
Imobilizações em Curso		530.000	530.000
Outras Imobilizações		1.998.800	1.227.081
Direito de uso de arrendamento	9.a	3.607.156	
<b>Intangível</b>		<b>81.723</b>	<b>94.262</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>50.054.945</b>	<b>46.932.471</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

### Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

<b><u>PASSIVO</u></b>	Nota explicativa	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>31.784.220</b>	<b>24.483.997</b>
<b>Provisões Técnicas</b>	13	<b>27.343.170</b>	<b>20.300.506</b>
<b>. Provisão de Contraprestações</b>		<b>2.344.002</b>	<b>225.152</b>
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		219.657	225.152
- Provisão de Insuficiência de Prêmios		2.124.345	-
<b>. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS</b>		<b>13.649.411</b>	<b>11.247.516</b>
<b>. Prov. de Eventos a Liquidar</b>		<b>1.040.019</b>	<b>1.496.160</b>
<b>. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA</b>		<b>10.309.738</b>	<b>7.331.678</b>
<b>Débitos de Operações de Assist. à Saúde</b>		<b>17.612</b>	<b>7.961</b>
- Receita Antecipada de Contraprestações		17.612	7.691
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	10	<b>1.307.497</b>	<b>1.195.398</b>
- Tributos e Contribuições		716.931	626.512
- Parcelamento Tributos e Contribuições		590.565	568.886
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	9.a	<b>977.280</b>	-
<b>Débitos Diversos</b>		<b>2.138.661</b>	<b>2.980.132</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>11.663.117</b>	<b>7.560.379</b>
<b>Provisões Técnicas</b>		<b>7.652.970</b>	<b>5.717.717</b>
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		7.652.970	5.717.717
<b>Provisões</b>		<b>465.195</b>	<b>426.577</b>
- Provisões para Ações Judiciais	12	465.195	426.577
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	11	<b>818.455</b>	<b>1.344.025</b>
Tributos e Contribuições		213.696	222.739
Parcelamento Tributos e Contribuições		604.759	1.121.286
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	9.a	<b>2.629.876</b>	-
<b>Outras exigibilidades de Longo Prazo</b>		<b>96.621</b>	<b>72.061</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>6.607.608</b>	<b>14.888.085</b>
. Capital Social	17	<b>3.541.192</b>	<b>3.541.192</b>
<b>Adiantamento para Futuro Aumento Capital</b>			
<b>Reservas</b>		<b>3.066.416</b>	<b>11.143.085</b>
Reservas de Lucro		3.066.416	11.346.903
Lucros / Prejuízos Acumulados		-	-
<b>TOTAL PASSIVO</b>		<b>50.054.945</b>	<b>46.932.471</b>

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 2022 e de 2021**

**Em Reais – R\$**

	Nota explicativa	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Receita de Contraprestações Efetivas</b>		<b>78.111.586</b>	<b>80.691.663</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>80.786.594</b>	<b>83.262.777</b>
Contraprestações Líquidas		82.910.939	83.262.777
+/(-) Variação de provisões Técnicas		(2.124.345)	-
<b>(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>(2.675.007)</b>	<b>(2.571.114)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(67.508.937)</b>	<b>(62.514.480)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores		(64.530.877)	(61.355.307)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.978.060)	(859.173)
<b>RESULTADO DAS OPERERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.</b>		<b>10.602.649</b>	<b>18.477.183</b>
<b>(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais</b>		<b>(4.357.541)</b>	<b>(294.634)</b>
<b>Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde</b>		-	919.178
<b>(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>(1.232.062)</b>	<b>(540.253)</b>
(-) Outras Despesas Não Relac. com Planos de Assist. à Saúde		(1.178.752)	(1.058.894)
Provisão para Perdas de Crédito		(53.310)	518.641
(-) Desp. Operac. De Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(3.125.479)	(673.559)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>6.245.108</b>	<b>18.182.549</b>
Despesas de Comercialização		(2.010.507)	(1.489.171)
Despesas Administrativas		(14.319.735)	(16.029.030)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(10.085.134)</b>	<b>(664.347)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	16	<b>1.581.377</b>	<b>718.400</b>
Receitas Financeiras	16	2.527.356	1.422.417
Despesas Financeiras	16	(945.979)	(704.018)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>150.000</b>	-
Receitas Patrimoniais		609.600	-
Despesas Patrimoniais		(459.600)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(8.353.757)</b>	<b>1.382.747</b>
Imposto de Renda			(532.571)
Contribuição Social			(196.046)
Impostos Diferidos		73.271	(450.312)
		-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(8.280.487)</b>	<b>203.818</b>

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 2022 e de 2021 Em Reais – R\$**

---

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Resultado Líquido do exercício</b>	<b>(8.280.487)</b>	<b>203.818</b>
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>(8.280.487)</b>	<b>203.818</b>

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 2022 e de 2021**

**Em Reais – R\$**

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Prejuízos</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Social</b>	<b>de Lucro</b>	<b>Acumulados</b>	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>3.541.192</b>	<b>11.643.085</b>	<b>-</b>	<b>15.184.277</b>
<b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>	-	-	-	-
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-
<b>Aumento de Capital</b>	-	-	-	-
<b>Reversão de Reservas</b>	-	-	-	-
<b>Reserva de Reavaliação</b>	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	-	-	-	-
<b>Lucro / Prejuízo do Exercício</b>	-	-	203.818	203.818
<b>Proposta de Distribuição do Lucro</b>	-	<b>(296.182)</b>	<b>(203.818)</b>	<b>(500.000)</b>
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	(203.818)	-
. Reservas de Lucro	-	203.818	-	-
. Dividendos	-	(500.000)	-	<b>(500.000)</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>3.541.192</b>	<b>11.346.903</b>	<b>-</b>	<b>14.888.095</b>
<b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>	-	-	-	-
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-
<b>Aumento de Capital</b>	-	-	-	-
<b>Reversão de Reservas</b>	-	-	-	-
<b>Reserva de Reavaliação</b>	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	-	-	-	-
<b>Lucro / Prejuízo do Exercício</b>	-	-	(8.280.487)	<b>(1.059.442)</b>
<b>Proposta de Distribuição do Lucro</b>	-	-	-	-
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	-	-	-
. Dividendos	-	(8.280.487)	8.280.487	(8.280.487)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>3.541.192</b>	<b>3.066.416</b>	<b>-</b>	<b>6.607.608</b>

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 2022 e de 2021**

**Em Reais – R\$**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	81.852.546	82.911.335
Resgate de Aplicação Financeira	7.903.146	37.999.854
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	69.673	-
Outros recebimentos operacionais	720	12.400
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(54.320.155)	(53.453.573)
Pagamento de Comissões	(2.030.681)	(1.341.179)
Pagamento de Pessoal	(5.610.516)	(4.067.413)
Pagamento de Pró-Labore	(870.903)	(795.525)
Pagamento de Serviços Terceiros	(1.937.117)	(175.870)
Pagamento de Tributos	(7.429.001)	(7.225.711)
Pagamento de Aluguel	(914.358)	(1.698.197)
Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
Aplicações Financeiras	(2.900.000)	(40.887.929)
Outros Pagamentos Operacionais	(14.255.355)	(11.334.214)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 15)</b>	<b>(442.001)</b>	<b>(56.021)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	480.239	556.021
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(38.238)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>442.001</b>	<b>556.021</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
Integralização capital em dinheiro	-	-
Pagamento de Participação nos Resultados	-	(500.000)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>(500.000)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 2022 e de 2021 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 à 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

	2022	2021
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas:</u>		
Banco Santander FI Renda Fixa ANS	8.951.586	5.903.915
Banco Bradesco DI Federal ANS	1.344.403	1.219.193
Banco Santander ANS II RF CP	6.619.110	5.464.511
<b>Subtotal</b>	<b>16.915.099</b>	<b>12.587.619</b>
<u>Aplicações livres:</u>		
Aplicações em CDB	2.553.246	2.288.460
Fundos de Investimentos	947.159	859.584
<b>Subtotal</b>	<b>3.500.405</b>	<b>3.148.044</b>
<b>Total geral de aplicações</b>	<b>20.415.504</b>	<b>15.735.663</b>

## 5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2022	2021
Coletivo	1.666.224	922.982
Individual	47.255	30.621
Provisão para perdas	(131.523)	(78.213)
<b>Total</b>	<b>1.581.955</b>	<b>875.390</b>

## 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2022	2021
Adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais	1.890.139	692.869
Adiantamentos para fornecedores	110.587	293.754
Adiantamentos a funcionários	2.946	12.477
Estoques	771.615	161.372
Títulos a receber e outros créditos	1.038.384	1.730.120
<b>Total</b>	<b>3.813.671</b>	<b>2.890.592</b>

Conforme a administração, as operações de adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais e fornecedores gerais, 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	<b>4.542.642</b>

## 8. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	2022	2021
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	(1.547.175)	(1.077.890)
<b>Total</b>	<b>592.825</b>	<b>1.062.110</b>



Classificação:

Circulante	560.597	519.231
Não circulante	32.228	542.879
<b>Total</b>	<b>592.825</b>	<b>1.062.110</b>

Corresponde aos 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.	2022		2021	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Edificações	4%	-	-	-	285.633
Máquinas e Equipamentos	10%	1.055.455	(324.987)	730.468	466.691
Móveis e Utensílios	10%	594.062	(403.036)	191.026	89.097
Veículos	20%	147.600	(147.600)	-	215.605
Equipamentos Informática	20%	315.345	(280.389)	34.956	572.509
Instalações		-	-	-	23.534
Benfeitorias em Imóveis Terc.		2.156.506	(157.706)	1.998.800	1.227.082
Software		530.000	-	530.000	-
Direito de Uso de Arrendamentos		3.607.156	-	3.607.156	-
<b>Total</b>		<b>8.406.124</b>	<b>(1.313.718)</b>	<b>7.092.406</b>	<b>2.880.152</b>

### 9.a – Direito de uso de arrendamento

No final do período de 2022, o Sistemas e Planos, reconheceu os ativos de direito de uso e os passivos de arrendamentos de seus contratos de locação de imóveis operacionais.

As mensurações foram realizadas pelo cálculo do valor presente dos fluxos de caixa futuros dos contratos, por seus períodos de vigência, à taxa de desconto de 29,06% a.a., e contabilizados conforme quadro abaixo:

Ativo Não Circulante - Imobilizado		Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Direito de Uso de Arrendamento	R\$ 3.607.156	Passivo de Arrendamento	R\$ 977.280
		<b>Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos</b>	
		Passivos de Arrendamento	R\$ 2.629.876

## 10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - Circulante

	2022	2021
COFINS a Pagar	105.198	68.187
PIS a Pagar	17.095	11.080
Contribuições Previdenciárias	167.869	206.764
IRPJ a Pagar	-	-
Contribuição Social a Pagar	-	-
ISS a Pagar	126.670	100.942
FGTS a Pagar	45.901	71.719
Retenções de Impostos	254.199	167.819
Parcelamento de Tributos e Contribuições	590.565	568.886
<b>Total</b>	<b>1.307.497</b>	<b>1.195.397</b>

## 11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – Não Circulante

	2022	2021
Outros Impostos e Contribuições a Recolher - Perdcomp	213.696	222.739
IRPJ	-	18.075
CSLL	-	6.679
Parcelamento - Contribuições Previdenciárias	75.432	118.621
Parcelamento Federal de Outros Encargos Sociais	529.327	977.911
<b>Total</b>	<b>818.455</b>	<b>1.344.025</b>

## 12. 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.

	2022	2021
Trabalhistas	-	-
Cíveis	86.780	48.162
Tributários	-	-
Multa Administrativa ANS	378.414	378.414
<b>Total</b>	<b>465.195</b>	<b>426.576</b>

### 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.

Os valores correspondentes a esses processos, estão assim demonstrados:

	2022	2021
Trabalhistas	-	-
Cíveis	2.325.621	1.705.329
Tributários	-	-
Multa Administrativa ANS	-	-
<b>Total</b>	<b><u>2.325.621</u></b>	<b><u>1.705.329</u></b>

### 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

### 14. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

#### Período de 2022:

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

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	114.079,36	20.879,42	11.261,77	-	2.799,33	876,71	149.896,59
Rede Contratada	144.256,78	356.270,76	563.874,86	756.138,07	84.699,74	303.766,84	2.209.007,05
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>258.336,14</b>	<b>377.150,18</b>	<b>575.136,63</b>	<b>756.138,07</b>	<b>87.499,07</b>	<b>304.643,55</b>	<b>2.358.903,64</b>

#### Período de 2021:

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

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	70.931,39	9.293,50	5.309,32	-	1.613,79	2.839,79	89.987,79
Rede Contratada	105.196,66	247.594,01	803.977,30	338396,86	1.054,94	143.199,40	1.639.419,17
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>176.128,05</b>	<b>256.887,51</b>	<b>809.286,62</b>	<b>338.396,86</b>	<b>2.668,73</b>	<b>146.039,19</b>	<b>1.729.406,96</b>

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2022	2021
<b>Lucro Líquido (prejuízo) do período</b>	(1.059.442)	203.818
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas</b>		
<b>atividades operacionais:</b>	<b>495.274</b>	<b>274.155</b>
Depreciação e amortização	585.274	274.155
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	-	-
Prejuízo / (Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	(90.000)	-
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	<b>(6.374.904)</b>	<b>1.259.441</b>
Aplicações financeiras	(4.679.841)	(538.477)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(706.566)	81.422
Créditos tributários e previdenciários	(178.256)	174.887
Bens e títulos a receber	(923.079)	1.470.017
Realizável a longo prazo	112.837	71.593
<b>Aumento (redução) do passivo</b>	<b>6.497.070</b>	<b>(1.793.436)</b>
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	7.042.664	3.866.892
Débitos de operações de assistência à saúde	9.652	(8.644)
Tributos e encargos sociais a recolher	112.099	(161.717)
Débitos diversos	(2.140.206)	(3.484.290)
Passivo não circulante	1.472.861	(2.005.676)
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(442.001)</b>	<b>(56.021)</b>

## 16. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2022	2021
<b>Receitas financeiras:</b>		
Aplicações financeiras	2.099.716	748.041
Receitas por recebimentos em atraso	154.508	80.672
Outras	273.132	593.703
<b>Total</b>	<b>2.527.356</b>	<b>1.422.416</b>
<b>Despesas financeiras:</b>		
Encargos financeiros com empréstimos		
Despesas Financeiras c/ Operaç. De Assist.	505.768	384.554
Encargos sobre tributos	-	-
Outras	440.211	319.464
<b>Total</b>	<b>(945.979)</b>	<b>(704.018)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>1.581.377</b>	<b>718.398</b>

## **17. 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.

## **18. 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.