



# RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

---

## SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2023 e  
Relatório dos Auditores Independentes

[www.sgsauditores.com.br](http://www.sgsauditores.com.br) 

[comunicacao@sgsauditores.com.br](mailto:comunicacao@sgsauditores.com.br) 

+55 11 3862-1844 | +55 11 94595-2780 

Av. Queiroz Filho, 1700 - Torre D Sala 608 e 109, 05319-000   
Av. Marquês de São Vicente, 446 - Torre A Sala 801, 01139-000

# Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 – 4
Balancos 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 da

### **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 2023 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 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

#### **Base para opinião**

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 Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase

### Posição de suficiência para o Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Regulatório

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 2023, a Operadora apresentou insuficiência de Capital Regulatório de R\$ 8.311.802, entretanto, buscando regularizar este desprovimento, a Operadora em 28/02/2023, fez adesão ao TAOEF – Termo Assunção de Obrigação Econômica Financeira, deferida pela Agência Nacional de Saúde, Ofício 49/2023 de 18/07/2023.

### **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 de auditoria. Não identificamos deficiências nos controles internos e constatações significativas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 21 de março de 2024.



*SGS Auditores Independentes*  
CRC 2 SP 020.277/O-5

*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 2023 e de 2022**  
**Em Reais – R\$**

<b><u>ATIVO</u></b>	Nota explicativa	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		<b>35.543.597</b>	<b>34.513.881</b>
<b>Disponível</b>		<b>7.393.258</b>	<b>8.372.472</b>
<b>Realizável</b>		<b>28.150.340</b>	<b>26.141.409</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	4	<b>22.631.529</b>	<b>20.415.504</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	18.768.466	16.915.099
Aplicações Livres	4	3.863.063	3.500.405
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assist. á Saúde</b>		<b>1.513.801</b>	<b>1.581.955</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	1.513.801	1.581.955
Créditos Tributários e Previdenciários		<b>40.332</b>	330.279
<b>Outros Valores e Bens</b>	6	<b>3.964.677</b>	<b>3.813.671</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>9.855.644</b>	<b>15.541.064</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>3.828.696</b>	<b>7.915.935</b>
Aplicações Não Vinculadas	7	470.197	4.542.642
Créditos Tributários e Previdenciários		297.051	225.070
Títulos e créditos a receber	8	-	32.228
Ativo Fiscal Diferido		176.676	195.497
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.381.488	917.893
Outros Créditos a Receber		1.503.284	2.002.604
<b>Investimentos</b>		<b>451.000</b>	<b>451.000</b>
Outros investimentos – imóvel destinado a venda		451.000	451.000
<b>Imobilizado</b>	9	<b>5.041.531</b>	<b>7.092.406</b>
Imóveis de Uso Próprio		-	-
Imóveis – Não Hospitalares		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		816.908	956.450
Imobilizado – Hospitalares / Odontológicos		796.683	921.494
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		20.225	34.956
Imobilizações em Curso		-	530.000
Outras Imobilizações		1.858.842	1.998.800
Direito de uso de arrendamento	9.a	2.365.780	3.607.156
<b>Intangível</b>		<b>534.417</b>	<b>81.723</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>45.399.241</b>	<b>50.054.945</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

### Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

<b><u>PASSIVO</u></b>	Nota explicativa	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>28.818.785</b>	<b>31.784.220</b>
<b>Provisões Técnicas</b>	13	<b>24.322.363</b>	<b>27.343.170</b>
<b>. Provisão de Contraprestações</b>		<b>226.903</b>	<b>2.344.002</b>
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		226.903	219.657
- Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	2.124.345
<b>. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS</b>		<b>12.524.162</b>	<b>13.649.411</b>
<b>. Prov. de Eventos a Liquidar</b>		<b>980.217</b>	<b>1.040.019</b>
<b>. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA</b>		<b>10.591.081</b>	<b>10.309.738</b>
<b>Débitos de Operações de Assist. à Saúde</b>		<b>107.397</b>	<b>17.612</b>
- Receita Antecipada de Contraprestações		107.397	17.612
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	10	<b>1.690.090</b>	<b>1.307.497</b>
- Tributos e Contribuições		1.206.264	716.931
- Parcelamento Tributos e Contribuições		483.826	590.565
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	9.a	<b>891.222</b>	<b>977.280</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>1.807.714</b>	<b>2.138.661</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>12.280.672</b>	<b>11.663.117</b>
<b>Provisões Técnicas</b>		<b>9.171.843</b>	<b>7.652.970</b>
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		9.171.843	7.652.970
<b>Provisões</b>		<b>414.284</b>	<b>465.195</b>
- Provisões para Ações Judiciais	12	414.284	465.195
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	11	<b>952.396</b>	<b>818.455</b>
Tributos e Contribuições		285.532	213.696
Parcelamento Tributos e Contribuições		666.864	604.759
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	9.a	<b>1.691.725</b>	<b>2.629.876</b>
<b>Outras exigibilidades de Longo Prazo</b>		<b>50.424</b>	<b>96.621</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>4.299.784</b>	<b>6.607.608</b>
<b>. Capital Social</b>	17	<b>3.541.192</b>	<b>3.541.192</b>
<b>Reservas</b>		<b>4.831.037</b>	<b>3.066.416</b>
Reservas de Lucro		4.831.037	3.066.416
<b>Ajustes patrimoniais</b>		<b>(4.072.445)</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>		<b>45.399.241</b>	<b>50.054.945</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 2023 e de 2022**

**Em Reais – R\$**

	Nota explicativa	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receita de Contraprestações Efetivas</b>		<b>94.050.135</b>	<b>78.111.586</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>96.530.097</b>	<b>80.786.594</b>
Contraprestações Líquidas		94.405.752	82.910.939
+/(-) Variação de provisões Técnicas		2.124.345	(2.124.345)
<b>(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>(2.479.962)</b>	<b>(2.675.007)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(72.611.250)</b>	<b>(67.508.937)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores		(72.329.907)	(64.530.877)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(281.343)	(2.978.060)
<b>RESULTADO DAS OPERERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.</b>		<b>21.438.885</b>	<b>10.602.649</b>
<b>(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais</b>		<b>(3.818.011)</b>	<b>(4.357.541)</b>
<b>Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde</b>		-	-
<b>(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>(1.362.823)</b>	<b>(1.232.062)</b>
(-) Outras Despesas Não Relac. com Planos de Assist. à Saúde		(1.344.880)	(1.178.752)
Provisão para Perdas de Crédito		(17.943)	(53.310)
(-) Desp. Operac. De Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(2.455.188)	(3.125.479)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>17.620.875</b>	<b>6.245.108</b>
Despesas de Comercialização		(1.810.941)	(2.010.507)
Despesas Administrativas		(13.860.456)	(14.319.735)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.949.478</b>	<b>(10.085.134)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	15	<b>1.061.840</b>	<b>1.581.377</b>
Receitas Financeiras	15	3.324.590	2.527.356
Despesas Financeiras	15	(2.262.751)	(945.979)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>23.487</b>	<b>150.000</b>
Receitas Patrimoniais		23.487	609.600
Despesas Patrimoniais		-	(459.600)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>3.034.805</b>	<b>(8.353.757)</b>
Imposto de Renda		(915.356)	-
Contribuição Social		(336.008)	-
Impostos Diferidos		(18.821)	73.271
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>1.764.620</b>	<b>(8.280.487)</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 2023 e de 2022 Em Reais – R\$**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultado Líquido do exercício</b>	<b>1.764.620</b>	<b>(8.280.487)</b>
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	(4.072.445)	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>(2.307.825)</b>	<b>(8.280.487)</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 2023 e de 2022**

**Em Reais – R\$**

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Ajustes de</b>	<b>Prejuízos</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Social</b>	<b>de Lucro</b>	<b>Avaliação</b>	<b>Acumulados</b>	
			<b>Patrimonial</b>		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>3.541.192</b>	<b>11.346.903</b>	-	-	<b>14.888.095</b>
<b>Ajustes de Exercícios anteriores</b>	-	-	-	-	-
<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	-	(8.280.487)	-	8.280.487	(8.280.487)
. Dividendos	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>3.541.192</b>	<b>3.066.416</b>	-	-	<b>6.607.608</b>
<b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>	-	-	-	-	-
<b>Aumento de Capital</b>	-	-	-	-	-
<b>Reversão de Reservas</b>	-	-	-	-	-
<b>Reserva de Reavaliação</b>	-	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-	-
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	-	-	(4.072.445)	-	<b>(4.072.445)</b>
<b>Lucro / Prejuízo do Exercício</b>	-	-	-	1.764.620	1.764.620
<b>Proposta de Distribuição do Lucro</b>	-	-	-	-	-
. Reserva Legal	-	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	1.764.620	-	(1.764.620)	-
. Dividendos	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>3.541.192</b>	<b>4.831.037</b>	<b>(4.072.445)</b>	-	<b>4.299.784</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 2023 e de 2022**

**Em Reais – R\$**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	94.277.591	81.852.546
Resgate de Aplicação Financeira	2.561.101	7.903.146
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	28.832	69.673
Outros recebimentos operacionais	55.517	720
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(63.326.984)	(54.320.155)
Pagamento de Comissões	(1.820.808)	(2.030.681)
Pagamento de Pessoal	(6.240.098)	(5.610.516)
Pagamento de Pró-Labore	(461.612)	(870.903)
Pagamento de Serviços Terceiros	(1.752.035)	(1.937.117)
Pagamento de Tributos	(7.211.111)	(7.429.001)
Pagamento de Aluguel	(1.681.167)	(914.358)
Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
Aplicações Financeiras	(2.600.000)	(2.900.000)
Outros Pagamentos Operacionais	13.151.844	(14.255.355)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 14)</b>	<b><u>(1.322.618)</u></b>	<b><u>(442.001)</u></b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	440.767	480.239
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(97.364)	(38.238)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b><u>343.403</u></b>	<b><u>442.001</u></b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
Integralização capital em dinheiro	-	-
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b><u>(979.215)</u></b>	<b><u>(7.903.146)</u></b>
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Inicial	8.372.472	16.275.618
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Final	7.393.258	8.372.472

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 2023 e de 2022 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.

A autorização e aprovação destas demonstrações financeiras pela Diretoria, foi realizada em 21 de março de 2024.

#### **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

	2023	2022
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas:</u>		
Banco Santander FI Renda Fixa ANS	9.900.618	8.951.586
Banco Bradesco DI Federal ANS	1.487.542	1.344.403
Banco Santander ANS II RF CP	7.380.306	6.619.110
<b>Subtotal</b>	<b>18.768.466</b>	<b>16.915.099</b>
<u>Aplicações livres:</u>		
Aplicações em CDB	2.816.492	2.553.246
Fundos de Investimentos	1.046.571	947.159
<b>Subtotal</b>	<b>3.863.063</b>	<b>3.500.405</b>
<b>Total geral de aplicações</b>	<b>22.631.529</b>	<b>20.415.504</b>

## 5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2023	2022
Coletivo	1.601.095	1.666.224
Individual	62.172	47.255
Provisão para perdas	(149.466)	(131.523)
<b>Total</b>	<b>1.513.801</b>	<b>1.581.955</b>

## 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2023	2022
Adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais	1.529.589	1.890.139
Adiantamentos para fornecedores	138.212	110.587
Adiantamentos a funcionários	23.087	2.946
Estoques	1.227.266	771.615
Títulos a receber e outros créditos	1.046.417	1.038.384
<b>Total</b>	<b>3.964.677</b>	<b>3.813.671</b>

Nós da administração, informamos que as operações de adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais e fornecedores gerais, são ativos realizáveis para os períodos subsequentes.

## 7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	2023	2022
Cia do Rio Doce 02	-	1.343.472
Cia do Rio Doce 02	-	2.864.160
Debentures Vale S.A.	470.197	335.010
<b>Total</b>	<b>470.197</b>	<b>4.542.642</b>

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.

No exercício de 2023, atendendo à determinação da ANS, a Sistemas e Planos de Saúde Ltda reviu a metodologia de cálculo utilizada para atribuição de valores das debêntures, deixando de mensurá-las pelo custo de aquisição, passando a apuração do seu montante a ser efetuada por meio do valor justo.

Desta forma, o lote de 13.000 debêntures passou a ter seu saldo contábil calculado de acordo com o valor médio do ativo cotado no mercado secundário. Em consequência, o saldo das debêntures em 2023 foi ajustado em R\$ 4.072.445,00, mediante crédito na referida conta, e com a respectiva contrapartida no Patrimônio Líquido



## 8. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	2023	2022
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	(1.967.519)	(1.547.175)
<b>Total</b>	<b>172.481</b>	<b>592.825</b>

Classificação:

Circulante	172.481	560.597
Não circulante	-	32.228
<b>Total</b>	<b>172.481</b>	<b>592.825</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.	Custo	2023 Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	2022 Imobilizado Líquido
Edificações	4%	-	-	-	-
Máquinas e Equipamentos	10%	1.055.455	(418.063)	637.392	730.468
Móveis e Utensílios	10%	594.062	(434.771)	159.291	191.026
Veículos	20%	147.600	(147.600)	-	-
Equipamentos Informática	20%	315.345	(295.120)	(20.225)	34.956
Instalações		-	-	-	-
Benfeitorias em Imóveis Terc.		2.156.506	(297.664)	1.858.842	1.998.800
Software		357.837	(357.837)	-	530.000
Direito de Uso de Arrendamentos		3.463.834	(1.098.053)	2.365.780	3.607.156
<b>Total</b>		<b>8.090.639</b>	<b>(3.049.107)</b>	<b>5.041.531</b>	<b>7.092.406</b>

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

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 quadros a seguir:

Período de 2023

Ativo Não Circulante - Imobilizado		Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Direito de Uso de Arrendamento	R\$ 2.365.780	Passivo de Arrendamento	R\$ 891.222
		<b>Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos</b>	
		Passivos de Arrendamento	R\$ 1.691.725

Período de 2022

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

	2023	2022
COFINS a Pagar	194.506	105.198
PIS a Pagar	16.146	17.095
Contribuições Previdenciárias	196.290	167.869
IRPJ a Pagar	276.539	-
Contribuição Social a Pagar	212.653	-
ISS a Pagar	85.107	126.670
FGTS a Pagar	37.113	45.901
Retenções de Impostos	187.910	254.199
Parcelamento de Tributos e Contribuições	483.826	590.565
<b>Total</b>	<b><u>1.690.090</u></b>	<b><u>1.307.497</u></b>

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

	2023	2022
Outros Impostos e Contribuições a Recolher - Perdcomp	358.575	213.696
IRPJ e CSLL	179.446	-
Parcelamento - Contribuições Previdenciárias	50.871	75.432
Parcelamento Federal de Outros Encargos Sociais	363.504	529.327
<b>Total</b>	<b><u>952.396</u></b>	<b><u>818.455</u></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.

	2023	2022
Trabalhistas	-	-
Cíveis	35.870	86.780
Tributários	-	-
Multa Administrativa ANS	378.414	378.414
<b>Total</b>	<b>414.284</b>	<b>465.195</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:

	2023	2022
Trabalhistas	51.000	-
Cíveis	1.923.701	2.325.621
Tributários	-	-
Multa Administrativa ANS	-	-
<b>Total</b>	<b>1.974.702</b>	<b>2.325.621</b>

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

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

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2023	2022
--------------------------	------	------

<b>Lucro Líquido (prejuízo) do período</b>	1.764.620	(1.059.442)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas</b>		
<b>atividades operacionais:</b>	<b>(1.927.920)</b>	<b>495.274</b>
Depreciação e amortização	1.437.735	585.274
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	706.735	-
Prejuízo / (Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	-	(90.000)
Ajuste patrimoniais – Patrimônio líquido	(4.072.445)	-
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	<b>2.078.308</b>	<b>(6.374.904)</b>
Aplicações financeiras	(2.216.026)	(4.679.841)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	68.154	(706.566)
Créditos tributários e previdenciários	289.947	(178.256)
Bens e títulos a receber	(151.006)	(923.079)
Realizável a longo prazo	4.087.238	112.837
<b>Aumento (redução) do passivo</b>	<b>(3.237.625)</b>	<b>6.497.070</b>
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	(3.020.807)	7.042.664
Débitos de operações de assistência à saúde	89.785	9.652
Tributos e encargos sociais a recolher	382.593	112.099
Débitos diversos	(2.244.901)	(2.140.206)
Passivo não circulante	1.555.706	1.472.861
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(1.322.618)</b>	<b>(442.001)</b>

## 15. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2023	2022
Receitas financeiras:		
Aplicações financeiras	2.639.217	2.099.716
Receitas por recebimentos em atraso	290.628	154.508
Receitas com depósitos de contraprestação	19.548	-
Receita de ajustes a valor presente	10.040	-
Outras	365.156	273.132
<b>Total</b>	<b>3.324.590</b>	<b>2.527.356</b>
Despesas financeiras:		
Encargos financeiros - Direito de uso/Aluguel	706.790	-
Despesas Financeira Assist.(Ressarcimento SUS)	965.029	505.768
Encargos sobre tributos	-	-
Desconto Concedido e Outros	590.932	440.211
<b>Total</b>	<b>(2.262.751)</b>	<b>(945.979)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>1.061.840</b>	<b>1.581.377</b>

## 16. 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.

## 17. CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR

	2023
Risco de crédito – CRC	1.109.824
Risco de subscrição – CRS	7.887.498
Risco operacional – CRO	2.787.039
Risco de mercado – CRM	2.128.789
<b>Capital Regulatório - CB</b>	<b>12.077.169</b>
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	3.765.367
<b>Insuficiência do Capital baseado em risco – CBR</b>	<b>(8.311.802)</b>

## 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA

	2023
Capital de Referência	11.226.992
(x) Fator K	25,18%
(x) Percentual de Constituição	
= Capital Mínimo (100%)	100%
<b>Capital Base - CB</b>	<b>2.826.957</b>
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	3.765.367
<b>Suficiência do Capital Base - CB</b>	<b>938.410</b>

## 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.