



RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2025 e
Relatório dos Auditores Independentes

www.sgsauditores.com.br



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	2 – 5
Balanços patrimoniais	6 - 7
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12 - 20

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 2025 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 da SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2025, 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 Capital Base e Capital Regulatório. No período findo em 31 de dezembro de 2025, a Operadora apresentou suficiência de Capital Regulatório de R\$ 5.729.376 (período de 2024 apresentou insuficiência de R\$ 6.873.122).

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, 20 de fevereiro de 2026.



SGS Auditores Independentes LTDA
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 2025 e de 2024
Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		50.213.305	37.026.761
Disponível		19.694.934	8.695.050
Realizável		30.518.372	28.331.711
Aplicações Financeiras	4	27.764.330	24.779.374
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	22.999.219	20.518.144
Aplicações Livres	4	4.765.111	4.261.230
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		991.761	1.729.580
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	991.761	1.729.580
Créditos Tributários e Previdenciários		82.482	217.653
Outros Valores e Bens	6	1.679.798	1.605.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.571.666	10.781.077
Realizável a Longo Prazo		4.174.476	3.793.900
Aplicações Não Vinculadas	7.a	541.891	465.796
Créditos Tributários e Previdenciários		2.916	2.916
Ativo Fiscal Diferido		138.116	255.615
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.988.268	1.566.289
Outros Créditos a Receber	7.b	1.503.284	1.503.284
Investimentos		451.000	451.000
Outros investimentos – imóvel destinado a venda		451.000	451.000
Imobilizado	8	4.653.774	6.122.761
Imobilizado de Uso Próprio		790.212	718.429
Imobilizado – Hospitalares / Odontológicos		758.051	686.747
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		32.160	31.682
Outras Imobilizações		1.776.877	2.148.633
Direito de uso de arrendamento	8.a	2.086.685	3.255.698
Intangível		292.417	413.417
TOTAL DO ATIVO		59.784.972	47.807.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota explicativa	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		31.825.471	29.512.935
Provisões Técnicas	12	26.620.140	24.852.776
. Provisão de Contraprestações		232.624	235.427
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		232.624	235.427
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		14.714.186	13.196.041
. Prov. de Eventos a Liquidar		1.372.367	1.050.161
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		10.300.964	10.371.147
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		56.472	146.396
- Receita Antecipada de Contraprestações		56.472	146.396
Tributos e Contribuições a Recolher	9	1.960.252	1.478.774
- Tributos e Contribuições		1.524.442	1.089.098
- Parcelamento Tributos e Contribuições		435.810	389.676
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.a	1.200.061	1.046.393
Débitos Diversos		1.988.546	1.988.595
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		8.134.678	11.738.185
Provisões Técnicas		4.188.994	6.832.844
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		4.188.994	6.832.844
Provisões		1.646.031	1.167.830
- Provisões para Ações Judiciais	11	1.646.031	1.167.830
Tributos e Contribuições a Recolher	10	1.022.350	1.305.185
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento Tributos e Contribuições		1.022.350	1.305.185
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.a	1.258.864	2.396.807
Outras exigibilidades de Longo Prazo		18.440	35.518
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		19.824.822	6.556.718
. Capital Social	13	3.541.192	3.541.192
Reservas		7.092.372	4.831.036
Reservas de Lucro		7.092.372	4.831.036
Ajustes patrimoniais		(4.000.751)	(4.076.846)
Lucros acumulados		13.192.009	2.261.335
TOTAL PASSIVO		59.784.972	47.807.838

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 2025 e de 2024

Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2025	2024
Receita de Contraprestações Efetivas		106.526.299	100.389.515
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		110.371.072	103.010.038
Contraprestações Líquidas		110.371.072	103.010.038
+/(-) Variação de provisões Técnicas		-	-
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(3.844.773)	(2.620.523)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(68.707.639)	(78.817.323)
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores		(68.777.821)	(79.037.257)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		70.183	219.934
RESULTADO DAS OPERERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		37.818.660	21.572.192
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		(3.896.510)	(2.126.352)
Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		7.385	-
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(2.391.470)	(1.206.822)
(-) Outras Despesas Não Relac. com Planos de Assist. à Saúde		(2.690.044)	(1.026.716)
Provisão para Perdas de Crédito		298.574	(180.105)
(-) Desp. Operac. De Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(1.512.426)	(919.530)
RESULTADO BRUTO		33.922.150	19.445.840
Despesas de Comercialização		(2.290.386)	(2.125.462)
Despesas Administrativas		(15.956.326)	(14.950.689)
RESULTADO OPERACIONAL		15.675.438	2.369.689
Resultado Financeiro Líquido	14	1.849.256	900.234
Receitas Financeiras	14	5.220.344	3.725.846
Despesas Financeiras	14	(3.371.088)	(2.825.612)
Resultado Patrimonial		26.600	28.263
Receitas Patrimoniais		26.600	28.263
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		17.551.294	3.298.186
Imposto de Renda	3.g	(3.112.607)	(815.668)
Contribuição Social	3.g	(1.129.179)	(300.121)
Impostos Diferidos		(117.499)	78.938
RESULTADO LÍQUIDO		13.192.009	2.261.335

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 2025 e de 2024 Em Reais – R\$

	2025	2024
Resultado Líquido do exercício	13.192.009	2.261.335
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	(76.095)	(4.401)
Resultado abrangente do exercício	13.115.914	2.256.934

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 2025 e de 2024****Em Reais – R\$**

	Capital Social	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	3.541.192	4.831.037	(4.072.445)	-	4.299.784
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	
Aumento de Capital	-	-	-	-	
Reversão de Reservas	-	-	-	-	
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-
. Realização	-	-	(4.068.044)	-	(4.068.044)
. Baixa	-	-	4.072.445	-	4.072.445
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(4.401)	-	(4.401)
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	2.261.335	2.261.335
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-	
. Reserva Legal	-	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	-	(4.401)	-	(4.401)
. Dividendos	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	3.541.192	4.831.036	(4.076.846)	2.261.335	6.556.718
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-			
Aumento de Capital	-	-			
Reversão de Reservas	-	-			
Reserva de Reavaliação	-	-			
. Realização	-	-			
. Baixa	-	-			
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(76.095)		(76.095)
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-		13.192.009	13.192.009
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-			
. Reserva Legal	-	-			
. Reservas Estatutária	-	-			
. Reservas de Lucro	-	2.261.335		(2.261.335)	-
. Dividendos	-	-			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	3.541.192	7.092.372	(4.000.751)	13.192.009	19.824.822

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 2025 e de 2024

Em Reais – R\$

	2025	2024
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	109.717.729	102.974.929
Resgate de Aplicação Financeira	-	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	45.882	50.555
Outros recebimentos operacionais	80.411	52.434
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(62.039.018)	(72.792.248)
Pagamento de Comissões	(2.270.986)	(1.967.033)
Pagamento de Pessoal	(5.938.490)	(5.181.425)
Pagamento de Pró-Labore	(128.560)	(292.848)
Pagamento de Serviços Terceiros	(2.333.980)	(1.522.801)
Pagamento de Tributos	(11.843.005)	(7.354.911)
Pagamento de Aluguel	(1.855.817)	(1.600.913)
Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
Aplicações Financeiras	-	-
Outros Pagamentos Operacionais	(12.319.110)	(11.186.276)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 17)	11.115.056	1.179.463
Atividades de Investimento		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	162.245
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(115.172)	(39.916)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(115.172)	122.329
Atividades de Financiamento		
Integralização capital em dinheiro	-	-
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	10.999.884	1.301.792
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Inicial	8.695.050	7.393.258
Caixa e Equivalente de Caixa - Saldo Final	19.694.934	8.695.050

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 2025 e de 2024 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 10 de fevereiro de 2026.

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

	2025	2024
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas:</u>		
Banco Santander FI Renda Fixa ANS	9.132.631	10.782.272
Banco Bradesco DI Federal ANS	1.810.192	1.618.933
Banco Santander ANS II RF CP	12.056.396	8.116.939
Subtotal	21.999.219	20.518.144
<u>Aplicações livres:</u>		
Aplicações em CDB	3.495.496	3.122.789
Fundos de Investimentos	1.269.615	1.138.441
Subtotal	4.765.111	4.261.230
Total geral de aplicações	26.764.330	24.779.374

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2025	2024
Coletivo	975.207	1.995.972
Individual	47.552	63.180
Provisão para perdas	(30.998)	(329.572)
Total	991.761	1.729.580

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2025	2024
Adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais	86.600	110.329
Adiantamentos para fornecedores	174.296	149.490
Adiantamentos a funcionários	37.907	22.362
Estoques	217.712	1.220.499
Total	1.679.799	1.605.103

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

7a. APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS

	2025	2024
Debentures Vale S.A.	541.891	465.796
Total	541.891	465.796

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.

7b. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

	2025	2024
Taxa de Saúde Suplementar ANS (TSS)	1.503.284	1.503.284
Total	1.503.284	1.503.284

Refere-se a Taxa de Saúde Suplementar da ANS (TSS), o qual a SISTEMAS, a considerando ilegal, ingressou com Ação Declaratória de Repetição de Indébito, Ação Nº 5006697-67.2017.4.03.6100. A ação foi julgada Procedente e transitada em julgado. Atualmente está em fase de cumprimento de sentença. Expedido Ofício Requisitório para recebimento em Precatório. Por decisão judicial o processo foi suspenso desde 29/06/2021.

8. IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Deprec.		2025		2024
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Máquinas e Equipamentos	10%	1.177.341	(533.568)	643.773	560.678
Móveis e Utensílios	10%	610.832	(474.485)	136.347	143.314
Veículos	20%	147.600	(147.600)	-	-
Equipamentos Informática	20%	324.805	(314.714)	10.091	14.438
Benfeitorias em Imóveis Terc.		2.491.317	(714.441)	1.776.877	2.148.633
Direito de Uso de Arrendamentos		3.714.909	(1.628.224)	2.086.685	3.255.698
Total		8.466.804	(3.813.032)	4.653.773	6.122.761

8.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 2025

Ativo Não Circulante - Imobilizado	Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos
Direito de Uso de Arrendamento 2.086.685	Passivo de Arrendamento 1.200.061
	Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos
	Passivos de Arrendamento 1.258.864

Período de 2024

Ativo Não Circulante - Imobilizado	Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos
Direito de Uso de Arrendamento R\$3.255.698	Passivo de Arrendamento R\$ 1.046.893
	Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos
	Passivos de Arrendamento R\$ 2.396.807

9. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - Circulante

	2025	2024
COFINS a Pagar	163.348	131.313
PIS a Pagar	26.544	21.338
Contribuições Previdenciárias	154.665	209.487
IRPJ a Pagar	489.791	231.596
Contribuição Social a Pagar	266.831	145.364
ISS a Pagar	133.429	95.644
FGTS a Pagar	57.715	39.301
Retenções de Impostos	232.120	215.056
Parcelamento de Tributos e Contribuições	435.810	389.676
Total	1.960.253	1.478.774

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – Não Circulante

	2025	2024
Tributos e contribuições		-
Impostos sobre serviços - ISS	165.781	203.858
Contribuições previdenciárias	34.132	42.859
Outros tributos e encargos sociais	822.437	1.058.468
Total	1.022.350	1.305.185

11. 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.

	2025	2024
Trabalhistas		-
Cíveis	86.129	40.413
Tributários	951.429	693.119
Multa Administrativa ANS	608.473	434.298
Total	1.646.031	1.167.830

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:

	2025	2024
Trabalhistas	38.000	52.257
Cíveis	640.982	657.372
Tributários	-	-
Multas administrativas ANS	167.293	-
Total	846.275	709.629

12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

13. 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.

14. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2025	2024
Receitas financeiras:		
Aplicações financeiras	3.536.765	2.530.409
Receitas por recebimentos em atraso	209.184	154.870
Receita de ajustes a valor presente	-	5.477
Outras receitas financeiras	1.474.395	1.035.090
Total	5.220.344	3.725.846
Despesas financeiras:		
Encargos financeiros - Direito de uso/Aluguel	742.500	642.008
Despesas financeiras com operações de assist.	1.534.392	1.302.731
Encargos sobre tributos	354.920	125.594
Despesas diversas	739.276	755.279
Total	(3.371.088)	(2.825.612)
Resultado financeiro líquido	1.849.256	900.234

15. CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR

	2025	2024
Risco de crédito – CRC	1.255.455	1.033.653
Risco de subscrição – CRS	9.353.777	8.735.463
Risco operacional – CRO	3.185.314	3.003.790
Risco de mercado – CRM	1.701.776	2.008.716
Capital Regulatório - CB	13.803.029	13.016.424
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	19.532.405	6.143.302
Insuficiência do Capital baseado em risco – CBR	5.729.376	(6.873.122)

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA

	2025	2024
Capital de Referência	12.328.082	11.701.894
(x) Fator K	25,18%	25,18%
(x) Percentual de Constituição		
= Capital Mínimo (100%)	100%	100%
Capital Base - CB	3.104.211	2.946.537
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	19.532.405	6.143.302
Suficiência do Capital Base - CB	16.428.194	3.199.765

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2025	2024
Lucro Líquido (prejuízo) do período	13.192.009	2.261.335
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas atividades operacionais:	2.676.551	2.026.431
Depreciação e amortização	1.857.956	1.388.824
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	742.500	642.008
Prejuízo / (Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	-	-
Ajuste patrimoniais – Patrimônio líquido	76.095	(4.401)
Redução (aumento) do ativo	(2.567.237)	(146.575)
Aplicações financeiras	(2.984.956)	(2.147.845)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	737.819	(215.779)
Créditos tributários e previdenciários	135.170	(177.321)
Bens e títulos a receber	(74.695)	2.359.573
Realizável a longo prazo	(380.576)	34.796
Aumento (redução) do passivo	(2.186.268)	(2.961.728)
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	1.767.364	530.413
Débitos de operações de assistência à saúde	(89.924)	38.999
Tributos e encargos sociais a recolher	481.477	(211.315)
Débitos diversos	(1.879.623)	(2.072.256)
Passivo não circulante	(2.465.562)	(1.247.570)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	11.115.056	1.179.464

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.