

**SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2021 e  
Relatório dos Auditores Independentes*

# Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 - 4
Balancos patrimoniais	5 - 6
Demonstrações de resultado	7
Demonstrações de resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11 - 18

## **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 2021 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 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

#### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 15 de março de 2022.

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

**Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**  
**Em Reais – R\$**

<b><u>ATIVO</u></b>	Nota explicativa	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>35.929.286</b>	<b>34.105.776</b>
<b>Disponível</b>		<b>16.275.618</b>	<b>13.264.260</b>
<b>Realizável</b>		<b>19.653.667</b>	<b>20.841.516</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	4	<b>15.735.663</b>	<b>15.197.186</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		12.587.619	12.080.601
Aplicações Livres		3.148.044	3.116.585
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>875.389</b>	<b>956.811</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	875.389	956.811
Outros Créditos de Operação de Assist. à Saúde		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		152.023	326.910
<b>Outros Valores e Bens</b>	6 / 8	<b>2.890.592</b>	<b>4.360.609</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>11.003.185</b>	<b>9.716.292</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>8.028.772</b>	<b>8.100.365</b>
Aplicações Não Vinculadas	7	4.542.642	4.542.642
Créditos Tributários e Previdenciários		225.070	222.739
Título e créditos a receber	8	542.879	1.085.652
Ativo Fiscal Diferido		122.226	572.539
Depósitos Judiciais e Fiscais		917.893	991.994
Outros Créditos a Receber		1.678.061	684.799
<b>Imobilizado</b>	9	<b>2.880.151</b>	<b>1.510.777</b>
Imóveis de Uso Próprio		<b>285.634</b>	-
Imóveis – Não Hospitalares		285.634	303.674
Imobilizado de Uso Próprio		837.436	331.247
Imobilizado – Hospitalares / Odontológicos		528.588	60.489
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		308.848	270.758
Imobilizações em Curso		530.000	-
Outras Imobilizações		1.227.081	875.856
<b>Intangível</b>		<b>94.262</b>	<b>105.150</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>46.932.471</b>	<b>43.822.068</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

### **Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em Reais – R\$**

<b><u>PASSIVO</u></b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>24.483.997</b>	<b>19.071.735</b>
<b>Provisões Técnicas</b>	14	<b>20.300.506</b>	<b>16.433.614</b>
. <b>Provisão de Contraprestações</b>		225.152	399.136
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		225.152	399.136
. <b>Prov. de Eventos a Liquidar para SUS</b>		<b>11.247.516</b>	<b>8.617.410</b>
. <b>Prov. de Eventos a Liquidar</b>		<b>1.496.160</b>	<b>944.564</b>
. <b>Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA</b>		<b>7.331.678</b>	<b>6.472.504</b>
<b>Débitos de Operações de Assist. à Saúde</b>		<b>7.961</b>	<b>16.605</b>
- Receita Antecipada de Contraprestações		7.691	16.605
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	11	<b>1.195.398</b>	<b>1.357.115</b>
- Tributos e Contribuições		626.512	773.578
- Parcelamento Tributos e Contribuições		568.886	583.537
<b>Débitos Diversos</b>		<b>2.980.132</b>	<b>1.264.401</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.560.379</b>	<b>9.566.055</b>
<b>Provisões Técnicas</b>		<b>5.717.717</b>	<b>6.528.083</b>
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		5.717.717	6.528.083
<b>Provisões</b>		<b>426.577</b>	<b>1.076.955</b>
- Provisões para Ações Judiciais	13	426.577	1.076.955
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	12	<b>1.344.025</b>	<b>1.876.983</b>
Tributos e Contribuições		222.739	222.739
Parcelamento Tributos e Contribuições		1.121.286	1.654.244
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	10	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Outras exigibilidades de Longo Prazo</b>		<b>72.061</b>	<b>84.035</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>14.888.085</b>	<b>15.184.277</b>
. <b>Capital Social</b>	18	<b>3.541.192</b>	<b>3.541.192</b>
<b>Adiantamento para Futuro Aumento Capital</b>			
<b>Reservas</b>		<b>11.143.085</b>	<b>9.514.705</b>
Reservas de Lucro		11.143.085	9.514.705
Lucros / Prejuízos Acumulados		203.818	2.128.380
<b>TOTAL PASSIVO</b>		<b>46.932.471</b>	<b>43.822.068</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 2021 e de 2020**

**Em Reais – R\$**

	Nota explicativa	2021	2020
<b>Receita de Contraprestações Efetivas</b>		<b>80.691.663</b>	<b>73.483.160</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>83.262.777</b>	<b>76.147.109</b>
Contraprestações Líquidas		83.262.777	76.147.109
<b>(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>(2.571.114)</b>	<b>(2.663.949)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(62.514.480)</b>	<b>(53.168.464)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores		(61.355.307)	(52.960.157)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(859.173)	(208.307)
<b>RESULTADO DAS OPERERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.</b>		<b>18.477.183</b>	<b>20.314.696</b>
<b>(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais</b>		<b>(294.634)</b>	<b>(1.050.262)</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>(540.253)</b>	<b>(1.050.262)</b>
<b>(-) Outras Despesas Não Relac. com Planos de Assist. à Saúde</b>		(1.058.894)	-
Provisão para Perdas de Crédito		518.641	(338.385)
(-) Desp. Operac. De Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(673.559)	-
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>18.182.549</b>	<b>19.264.434</b>
Despesas de Comercialização		(1.489.171)	(1.427.700)
Despesas Administrativas		(16.029.030)	(14.517.465)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(664.347)</b>	<b>3.319.268</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	17	<b>718.400</b>	<b>(661.054)</b>
Receitas Financeiras		1.422.417	474.486
Despesas Financeiras		(704.018)	(1.135.540)
<b>Resultado Patrimonial</b>		-	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.382.747</b>	<b>2.658.215</b>
Imposto de Renda		(532.571)	(683.252)
Contribuição Social		(196.046)	(254.611)
Impostos Diferidos		(450.312)	408.028
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>203.818</b>	<b>2.128.380</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 2021 e de 2020 Em Reais – R\$**

	2021	2020
<b>Resultado Líquido do exercício</b>	<b>203.818</b>	<b>2.128.380</b>
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>203.818</b>	<b>2.128.380</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 2021 e de 2020 Em Reais – R\$**

	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>TOTAL</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>3.541.192</b>	<b>9.514.705</b>	<b>-</b>	<b>13.055.897</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>	-	-	<b>2.128.380</b>	-
<b>Proposta de Distribuição do Lucro</b>	-	<b>2.128.380</b>	<b>(2.128.380)</b>	-
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	2.128.380	-	2.128.380
. Dividendos	-	-	-	-
<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>(500.000)</b>	-	<b>(500.000)</b>
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	(500.000)	-	(500.000)
. Dividendos	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>3.541.192</b>	<b>11.143.085</b>	<b>203.818</b>	<b>14.888.095</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 2020 e de 2019**

**Em Reais – R\$**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	82.911.335	76.149.115
Resgate de Aplicação Financeira	37.999.854	31.663.953
Outros recebimentos operacionais	12.400	264.392
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(53.453.573)	(44.536.674)
Pagamento de Comissões	(1.341.179)	(1.434.137)
Pagamento de Pessoal	(4.067.413)	(3.260.093)
Pagamento de Pró-Labore	(795.525)	(932.768)
Pagamento de Serviços Terceiros	(175.870)	-
Pagamento de Tributos	(7.225.711)	(7.288.621)
Pagamento de Aluguel	(1.698.197)	(1.442.610)
Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
Aplicações Financeiras	(40.887.929)	(39.254.138)
Outros Pagamentos Operacionais	(11.334.214)	(9.968.101)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 16)</b>	<b>(56.021)</b>	<b>(39.683)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	556.021	44.595
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>556.021</b>	<b>44.595</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
Integralização capital em dinheiro	-	(4.912)
Pagamento de Participação nos Resultados	(500.000)	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(500.000)</b>	<b>(4.912)</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 2021 e de 2020 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

	2021	2020
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas:</u>		
Banco Santander FI Renda Fixa ANS	5.903.915	5.704.811
Banco Bradesco DI Federal ANS	1.219.193	1.177.117
Banco Santander ANS II RF CP	5.464.511	5.198.673
<b>Subtotal</b>	<b>12.587.619</b>	<b>12.080.601</b>
<u>Aplicações livres:</u>		
Aplicações em CDB	2.288.460	3.116.585
Fundos de Investimentos	859.584	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.148.044</b>	<b>3.116.585</b>
<b>Total geral de aplicações</b>	<b>15.735.663</b>	<b>15.197.186</b>

## 5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2021	2020
Coletivo	922.982	1.527.970
Individual	30.621	25.696
Provisão para perdas	(78.213)	(596.855)
<b>Total</b>	<b>875.390</b>	<b>956.811</b>

## 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2021	2020
Adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais	692.869	1.161.728
Adiantamentos para fornecedores	293.754	2.662.667
Adiantamentos a funcionários	12.477	-
Estoques	161.372	-
Títulos a receber e outros créditos	1.730.120	-
<b>Total</b>	<b>2.890.592</b>	<b>3.824.395</b>

Conforme a administração, as operações de adiantamentos a fornecedores de serviços assistenciais e fornecedores gerais do período de 2020, são ativos realizáveis para os períodos subsequentes.

## 7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

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

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

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

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

## 8. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	2021	2020
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	(1.077.890)	(518.134)
<b>Total</b>	<b>1.062.110</b>	<b>1.621.866</b>

Classificação:

Circulante	519.231	536.214
Não circulante	542.879	1.085.652
<b>Total</b>	<b>1.062.110</b>	<b>1.621.866</b>

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

## 9. IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Deprec.	2021		2020	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Edificações	4%	451.000	(165.366)	285.633	303.674
Máquinas e Equipamentos	10%	836.903	(370.212)	466.691	95.447
Móveis e Utensílios	10%	388.856	(299.759)	89.097	1.273
Veículos	20%	607.200	(391.595)	215.605	226.445
Equipamentos Informática	20%	798.104	(225.595)	572.509	4.718
Instalações		28.618	(5.084)	23.534	3.364
Benfeitorias em Imóveis Terc.		2.483.058	(1.255.976)	1.227.082	875.856
<b>Total</b>		<b>5.593.739</b>	<b>(2.713.587)</b>	<b>2.880.152</b>	<b>1.510.777</b>

## 10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS BANCÁRIOS

	Circulante		Não circulante	
	2021	2020	2021	2020
Banco Santander	-	-	-	-
Bradesco Financiamentos	-	-	-	-
Bradesco Leasing	-	-	-	-
(-) Juros a Incorrer	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - Circulante

	2021	2020
COFINS a Pagar	68.187	129.153
PIS a Pagar	11.080	20.987
Contribuições Previdenciárias	206.764	111.934
IRPJ a Pagar	-	124.970
Contribuição Social a Pagar	-	53.572
ISS a Pagar	100.942	112.565
FGTS a Pagar	71.719	48.951
Retenções de Impostos	167.819	171.446
Parcelamento de Tributos e Contribuições	568.886	583.537
<b>Total</b>	<b>1.195.397</b>	<b>1.357.115</b>



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

	2021	2020
Outros Impostos e Contribuições a Recolher - Perdcomp	222.739	222.739
IRPJ	18.075	43.713
CSLL	6.679	16.153
Parcelamento - ISS	-	-
Parcelamento - Contribuições Previdenciárias	118.621	162.869
Parcelamento Federal de Outros Encargos Sociais	977.911	1.431.510
<b>Total</b>	<b>1.344.025</b>	<b>1.876.983</b>

## 13. PROVISÕES

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

	2021	2020
Trabalhistas	-	550.000
Cíveis	48.162	137.946
Tributários	-	10.594
Multa Administrativa ANS	378.414	378.414
<b>Total</b>	<b>426.576</b>	<b>1.076.955</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.

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

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

## 15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

### Período de 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	70931,39	9293,5	5309,32		1613,79	2839,79	89987,79
Rede Contratada	105196,66	247594,01	803977,3	338396,86	1054,94	143199,4	1639419,17
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
<b>TOTAL</b>	<b>176128,05</b>	<b>256887,51</b>	<b>809286,62</b>	<b>338396,86</b>	<b>2668,73</b>	<b>146039,19</b>	<b>1729406,96</b>

### Período de 2020:

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

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

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2021	2020
<b>Lucro Líquido (prejuízo) do período</b>	203.818	2.128.380
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas</b>		
Depreciação e amortização	274.155	386.249
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	-	1.312
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	<b>1.259.441</b>	<b>1.033.698</b>
Aplicações financeiras	(538.477)	(443.145)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	81.422	414.594
Créditos tributários e previdenciários	174.887	170.397
Bens e títulos a receber	1.470.017	1.082.788
Realizável a longo prazo	71.593	(190.937)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>	<b>(1.793.436)</b>	<b>(3.589.322)</b>
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	3.866.892	885.754
Débitos de operações de assistência à saúde	(8.644)	991
Tributos e encargos sociais a recolher	(161.717)	176.465
Débitos diversos	(3.484.290)	(8.084.883)
Passivo não circulante	(2.005.676)	3.432.352
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b><u>(56.021)</u></b>	<b><u>(39.683)</u></b>
 <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	556.021	44.595
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>556.021</b>	<b>44.595</b>
 <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(4.912)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(500.000)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(500.000)</b>	<b>(4.912)</b>
 Variação Líquida do Caixa	 -	 -
Caixa - Saldo Inicial	2.001	2.001
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>2.001</b>	<b>2.001</b>

## 17. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2021	2020
Receitas financeiras:		
Aplicações financeiras	748.041	339.328
Receitas por recebimentos em atraso	80.672	88.156
Outras	593.703	47.003
<b>Total</b>	<b>1.422.416</b>	<b>474.486</b>
Despesas financeiras:		
Encargos financeiros com empréstimos		(1.312)
Despesas Financeiras c/ Operaç. De Assist.	384.554	(609.305)
Encargos sobre tributos	-	-
Outras	319.464	(524.923)
<b>Total</b>	<b>(704.018)</b>	<b>(1.135.540)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>718.398</b>	<b>(661.054)</b>

## 18. CAPITAL SOCIAL

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

## 19. COBERTURA DE SEGUROS

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