

SISTEMAS E PLANOS DE SAUDE LTDA

CNPJ/MF: 02.852.017/0001-00

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO



SÃO PAULO 2023

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Senhores Cotistas

A administração da Sistemas e Planos de saúde Ltda. submete à apreciação dos senhores as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findos em 2022 e 2023 acompanhadas do parecer dos auditores independentes.

O relatório de administração está em linha com as determinações emanadas da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde ANS publicado no Diário Oficial da União em 06/05/2022 edição 85 seção 1. Dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde e as administradoras de benefícios. Item 6, subitem 6.3.7.

Desempenho Operacional e Econômico Financeiro

Encerramos o ano de 2023 com 85.296 beneficiários, representando uma redução de 5,03% em relação à quantidade de beneficiários assistidos ao término de 2022. Outrossim, esta redução estratégica representada por apólices deficitárias, permitiu um aumento no ticket médio anual em 20,5% pela análise comparativa entre a quantidade de beneficiários e a receita líquida.

A receita operacional líquida, contabilmente representada pelas receitas de contraprestações efetivas, aumentou quando comparada a 2022, passando de R\$ 78.111.586 milhões para R\$ 94.050.135 milhões, um aumento de 20,40%.

A sinistralidade, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custos dos serviços assistenciais) e a receita operacional líquida, foi de 77,2% em 2023, 10,65% pontos percentuais abaixo da sinistralidade de 2022, demonstrando este resultado a assertividade das ações implementadas durante o exercício de 2023.

A geração operacional de caixa medida pelo EBITDA, atingiu R\$ 2.206.792,00 milhões, com, majoração de 75,44 % em comparação com 2022. A margem do EBITDA atingiu o equivalente a 2,3% da receita operacional líquida.

O lucro líquido foi de R\$ 1.764.620, milhões, correspondendo a 1,9% da receita operacional líquida e retorno sobre o patrimônio líquido (ROI) de 26,7% do início do período.

Supletivamente, em fevereiro de 2023 por medida de readequação econômico-financeira motivada pelo elevado índice de ressarcimento ao SUS e novas regras financeiras determinada pela ANS, a Sistemas e Planos de Saúde protocolou junto à Agência Nacional de Saúde o instrumento legal “Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras – TAOEF” RN nº 523 de 29 de abril de 2022.

Compliance/Conformidade

Com a implementação das ações do *Compliance*, ocorreram melhorias na qualidade de rotinas operacionais, decorrentes de treinamento e orientação dos funcionários, com a introdução da formalização de processos e conseqüentemente a melhoria da qualidade da informação e segurança dos dados.

Em decorrência da implantação do *Compliance* na Sistemas e Planos de Saúde, trouxe maior transparência na governança e gestão de risco, promovendo de forma significativa e objetiva a redução do capital de risco junto a ANS.

Comercial e Marketing

O setor comercial vem desempenhando um papel mais proativo, trabalhando para ampliar a carteira de clientes e, na formação de parcerias, novos players comerciais com influência e a expertise necessárias para desenvolver oportunidades de negócio. Outro ponto é a implementação na utilização das mídias sociais, com o objetivo de ampliar a visibilidade da Sistemas e o fortalecimento da marca.

Política de Distribuição de Lucros

Não houve distribuição de Lucros

Negócios Sociais com influência nos Resultados do Exercício

Medidas de contenção de gastos com a revisão de contrato com credenciados, médicos, clínicas, laboratórios e hospitais forma relevantes melhora da performance dos resultados. Outro ponto que está em andamento para otimização dos resultados é a iniciação de um planejamento para o processo de verticalização nos atendimentos, principalmente quanto às unidades de pronto atendimento. Com esta medida desacelera-se ainda mais a participação de credenciados, trazendo mais receita interna, com impacto positivo na redução dos valores de sinistro e melhora do resultado operacional.

Reorganizações Societárias

Ao longo do exercício de 2023 não houve qualquer alteração no quadro societário, seja sob aspecto de participação no capital social seja em termos de estrutura administrativa e gerencial.

Perspectivas

Durante o exercício de 2023 a Sistemas e Planos de Saude Ltda. investiu na continuidade do processo de verticalização dos processos internos, principalmente na estrutura de cirurgias e internações, visando a redução de custos na rede credenciada; todavia por força regulatória legal, em agosto de 2023 houve a paralização dos processos de internação e cirurgia, para readequação da infraestrutura. Entretanto, houve a revisão na diretrizes estratégicas para ampliação nos atendimentos ambulatoriais nas unidades

próprias. Projeta-se que em 2024 com a reestruturação arquitetônica e civil da unidade de internação e cirúrgica assim como a reestilização das unidades ambulatoriais próprias espera-se obter resultados significativos destes investimentos.

Visando a melhoria nos resultados e na rentabilidade da carteira em 2024, está sendo implementada de forma contínua e proativa a prospecção de novos clientes com potencial maior de resultado.

Espera-se que, com essas medidas possamos alcançar melhor performance em 2024.

Investimento

a) Em infraestrutura

A Sistemas e Planos de Saúde tem empenhado recursos na melhoria da qualidade física patrimonial de modo a oferecer maior conforto, segurança e tranquilidade aos seus colaboradores assim como a todos os seus beneficiários. Em nossas unidades ambulatoriais estão sendo realizadas obras de revitalização e readequação estrutural. Estão sendo realizadas obras também em nossa unidade Clínica III com o objetivo de atender às normas reguladoras e proporcionar qualidade e bem-estar aos beneficiários/pacientes.

b) Em Controladas e Coligadas

Não há esse tipo de investimento

Acordo aos Acionistas/Sócios

O acordo de sócios, instrumento de grande relevância para estabelecer a vontade dos sócios, definindo as “regras do jogo”, para o bom e saudável funcionamento da sociedade e eventual sucessão dela.

O Acordo de sócios objetiva dar maior transparência e visibilidade nas tratativas societárias; esta respaldada conforme previsão normativa legal no artigo n. 118 e seguintes, da Lei das S.A. (Lei n. 6.404/76), passando a ser aplicado em larga escala nas sociedades limitadas pela possibilidade conferida pelo parágrafo único do artigo n. 1.053 e 1.054 do Código Civil, mediante a aplicação supletiva da Lei das S.A. nas sociedades limitadas.

Está em fase de estudo a elaboração de um termo Acordo de Sócios. Este instrumento disciplina em documento segregado do contrato social o exercício e deveres e direitos e estabelecem as regras que não são obrigatórias no instrumento de constituição.

Capacidade Financeira

Os resultados financeiros têm se mantido em posição superavitária; a empresa tem mantido seus títulos dentro dos nível de liquidação normal, em casos excepcionais há sempre uma negociação com os credores de modo que a reprogramação de liquidação dos títulos não gera passivos financeiros à operadora.

O saldo superavitário financeiro representa um montante de R\$ 7.393.257,63 no disponível representados por caixa e equivalente de caixa e R\$ 18.768.466,00 em equivalente de caixa “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” e R\$ 3.863.063,00 em aplicações Livres.

Para manter o equilíbrio no saldo financeiro de tesouraria a empresa mantém uma projeção média diária de liquidações, o que garante a manutenção do saldo de caixa e equivalente de caixa em nível de segurança.

Emissão de debentures

A empresa não emite debentures para captação de fundos e recursos financeiros.

Capital Social

O Capital Social da empresa é de R\$ 3.541.192

São Paulo, 18 de março de 2024

Rogério Guedes Costa
Diretor Adm./Financeiro

Mauricio Adolfo de Oliveira
Diretor Comercial