

BALANÇO PATRIMONIAL								
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024								
(Em milhares de Reais)								
ATIVO	Nota	2025	2024	PASSIVO	Nota	2025	2024	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>3.173.091</b>	<b>3.562.649</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.396.645</b>	<b>1.270.323</b>	
<b>Disponível</b>	5.1	26.093	840.566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.1	<b>1.215.034</b>	<b>1.065.535</b>	
<b>Realizável</b>		<b>3.146.997</b>	<b>2.722.084</b>	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		22.307	21.736	
Aplicações Financeiras	5.2	2.254.764	1.690.892	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		21.688	295.618	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.797.325	1.268.840	Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.171.039	748.181	
Aplicações Livres		457.439	622.052					
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.3	<b>525.031</b>	<b>366.706</b>	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.2	<b>25.206</b>	<b>5.499</b>	
Contraprestação Pecuniária a Receber		435.069	293.339	Receita Antecipada de Contraprestações		1.032	163	
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		64.152	73.367	Comercialização sobre Operações		6.195	2.189	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		16	-	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		17.954	2.824	
Outros Créditos de Ops. c/ Planos de Saúde		25.794	-	Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		25	323	
Créditos de Oper. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		1.067	924					
Despesas Diferidas	5.4	12.947	3.244	Débitos com Ops. Assist. a Saúde Não Relacionado c/ Planos Saúde da Operadora		318	209	
Créditos Tributários e Previdenciários	5.5	102	14.926	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.3	46.636	40.470	
Bens e Títulos a Receber	5.6	347.063	442.167	Débitos Diversos	6.4	109.451	158.610	
Despesas Antecipadas		6.023	3.224					
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>756.039</b>	<b>204.137</b>	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>235.238</b>	<b>268.653</b>	
<b>Realizável a Longo prazo</b>		<b>725.157</b>	<b>168.218</b>	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.1	34.054	31.709	
Aplicações Financeiras		534	459	Provisão de Eventos a Liquidar do SUS		19.400	18.317	
Aplicações Livres	5.2	534	459	Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		14.654	13.392	
Créditos Tributários e Previdenciários	5.5	2.388	-	Provisões		<b>184.243</b>	<b>215.913</b>	
Títulos e Créditos a Receber	5.6	569.011	28.976	Provisão para Ações Judiciais	6.5	184.243	215.913	
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.7	153.009	138.783					
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	5.3	216	-	Débitos Diversos	6.4	16.941	21.031	
<b>Imobilizado</b>	5.8	<b>30.882</b>	<b>35.919</b>	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	7	<b>2.297.247</b>	<b>2.227.810</b>	
Imóveis de Uso Próprio		7.181	7.325					
Não Hospitalares /Odontológicos		7.181	7.325	Patrimônio Social		1.406.680	1.406.680	
				Reservas		890.567	821.130	
Bens Móveis - Não Hospitalares / Odontológicos		11.362	12.628	Reservas de Retenção de Superávits		890.567	821.130	
Não Hospitalares /Odontológicos		11.362	12.628					
Imobilizações em Curso		84	60					
Não Hospitalares/Odontológicos		84	60					
Direito de Uso de Arrendamentos		12.255	15.906					
Não Hospitalares /Odontológicos		12.255	15.906					
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.929.130</b>	<b>3.766.786</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>3.929.130</b>	<b>3.766.786</b>	

**ERIVAN MAIA**  
Gerente de Contabilidade e Tributação - Interino  
CRC: SP-190248/O-4

**ALEX MANSUR MATTOS**  
Diretor Financeiro  
CPF: 662.135.506-82

**TAMSI MARIELLE BONIFACIO**  
Atuária  
MIBA: 1.480 MTE/RJ

**DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO**  
Diretor-Presidente  
CPF: 271.433.088-62

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**  
(Em milhares de Reais)

	Nota	2025	2024
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>5.117.298</b>	<b>4.283.901</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>5.119.704</b>	<b>4.287.088</b>
Contraprestações Líquidas	8.1	5.119.704	4.287.088
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.406)	(3.187)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	8.2	<b>(4.765.121)</b>	<b>(3.752.366)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(4.342.263)	(3.466.380)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(422.858)	(285.986)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>352.177</b>	<b>531.535</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		148.762	3.439
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		63.789	5.751
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		63.789	5.751
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.3	<b>(378.172)</b>	<b>(337.673)</b>
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		(156.586)	(145.600)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(102.349)	(74.127)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		17.544	6.570
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(136.781)	(124.516)
Outras Despesas Oper. de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	8.3	<b>(16.216)</b>	<b>(4.012)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>170.341</b>	<b>199.040</b>
Despesas de Comercialização		(15.747)	(927)
Despesas Administrativas	8.4	(531.225)	(475.845)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	8.5	<b>446.130</b>	<b>250.267</b>
Receitas Financeiras		530.964	352.462
Despesas Financeiras		(84.834)	(102.195)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(61)</b>	<b>(43)</b>
Receitas Patrimoniais		-	22
Despesas Patrimoniais		(61)	(65)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>69.437</b>	<b>(27.508)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>69.437</b>	<b>(27.508)</b>

**ERIVAN MAIA**  
Gerente de Contabilidade e Tributação - Interino  
CRC: SP-190248/O-4

**TAMSIN MARIELLE BONIFACIO**  
Atuária  
MIBA: 1.480 MTE/RJ

**ALEX MANSUR MATTOS**  
Diretor Financeiro  
CPF: 662.135.506-82

**DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO**  
Diretor-Presidente  
CPF: 271.433.088-62

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**

(Em milhares de Reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Superávit / (Déficit) do Resultado Líquido	69.437	(27.508)
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>69.437</b>	<b>(27.508)</b>

**ERIVAN MAIA**

Gerente de Contabilidade e Tributação - Interino  
CRC: SP-190248/O-4

**TAMSIN MARIELLE BONIFACIO**

Atuária  
MIBA: 1.480 MTE/RJ

**ALEX MANSUR MATTOS**

Diretor Financeiro  
CPF: 662.135.506-82

**DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO**

Diretor-Presidente  
CPF: 271.433.088-62

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**  
(Em milhares de Reais)

	Patrimônio Social	Reservas de Retenção de Superávits	Superávits / Déficits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>1.434.188</b>	<b>821.130</b>	<b>-</b>	<b>2.255.318</b>
Resultado Líquido			(27.508)	(27.508)
Proposta da Destinação dos superávit : Incorporação ao Patrimônio Social	(27.508)		27.508	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>	<b>1.406.680</b>	<b>821.130</b>	<b>-</b>	<b>2.227.810</b>
Resultado Líquido			69.437	69.437
Proposta da Destinação dos superávit : Transferência para Reserva de Riscos		69.437	(69.437)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025</b>	<b>1.406.680</b>	<b>890.567</b>	<b>-</b>	<b>2.297.247</b>

**ERIVAN MAIA**  
Gerente de Contabilidade e Tributação - Interino  
CRC: SP-190248/O-4

**TAMSIN MARIELLE BONIFACIO**  
Atuária  
MIBA: 1.480 MTE/RJ

**ALEX MANSUR MATTOS**  
Diretor Financeiro  
CPF: 662.135.506-82

**DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO**  
Diretor-Presidente  
CPF: 271.433.088-62

**DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA DIRETO**
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Recebimento de Plano Saúde		5.181.037	4.390.445
Resgate de Aplicações Financeiras		7.093.630	4.883.595
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras		51.596	173.852
Outros Recebimentos Operacionais		40.449	275.880
Pagamentos a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde		(5.165.032)	(4.245.744)
Pagamentos de Pessoal		(251.739)	(236.006)
Pagamentos de Serviços terceiros		(88.037)	(74.786)
Pagamentos de Tributos		(350.585)	(287.789)
Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(22.585)	(60.428)
Pagamentos de aluguel		(12.419)	(10.127)
Pagamentos de Promoção/Publicidade		(8.290)	(8.010)
Aplicações Financeiras		(7.194.631)	(4.235.975)
Outros Pagamentos Operacionais		(84.920)	(67.435)
<b>Caixa líquido das Atividades Operacionais</b>	12	<b>(811.526)</b>	<b>497.472</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
Recebimento de venda de ativo imobilizado		-	32
Recebimento de Dividendos		45	43
Pagamentos de aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(2.992)	(3.170)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b>(2.947)</b>	<b>(3.095)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>(814.473)</b>	<b>494.377</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>(814.473)</b>	<b>494.377</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>		840.566	346.189
<b>Caixa - Saldo Final</b>		26.093	840.566
<b>Ativos Livres no Início do Exercício</b>		1.463.077	346.652
<b>Ativos Livres no Final do Exercício</b>		484.066	1.463.077
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. RECURSOS LIVRES</b>		<b>(979.011)</b>	<b>1.116.425</b>

**ERIVAN MAIA**

 Gerente de Contabilidade e Tributação - Interino  
 CRC: SP-190248/O-4

**TAMSIN MARIELLE BONIFACIO**

 Atuária  
 MIBA: 1.480 MTE/RJ

**ALEX MANSUR MATTOS**

 Diretor Financeiro  
 CPF: 662.135.506-82

**DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO**

 Diretor-Presidente  
 CPF: 271.433.088-62

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**  
(Em milhares de Reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Receitas</b>	<b>5.195.474</b>	<b>4.171.784</b>
Contraprestação Pecuniária	5.119.704	4.287.088
Provisão para Perdas	(136.781)	(124.516)
Outras Receitas Operacionais	212.551	9.190
Receitas Patrimoniais	-	22
<b>Despesas</b>	<b>5.177.332</b>	<b>4.078.967</b>
Eventos Indenizáveis Líquidos	4.765.121	3.752.366
Demais Despesas Operacionais	412.150	326.536
Despesas Patrimoniais	61	65
<b>Retenções</b>	<b>16.212</b>	<b>14.734</b>
Depreciação/Amortização	16.212	14.734
<b>Valor Adicionado Líquido</b>	<b>1.930</b>	<b>78.084</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>	<b>530.964</b>	<b>352.462</b>
Receitas Financeiras	530.964	352.462
<b>Valor Adicionado a distribuir</b>	<b>532.894</b>	<b>430.546</b>
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>	<b>532.894</b>	<b>430.546</b>
Pessoal e Encargos	374.509	351.247
Impostos, Taxas e Contribuições	3.741	4.531
Despesas Financeiras	84.834	102.195
Juros e Aluguéis	373	81
<b>Superávit / (Déficit) do Resultado Líquido</b>	<b>69.437</b>	<b>(27.508)</b>

**ERIVAN MAIA**Gerente de Contabilidade e Tributação - Interino  
CRC: SP-190248/O-4**TAMSIN MARIELLE BONIFACIO**Atuária  
MIBA: 1.480 MTE/RJ**ALEX MANSUR MATTOS**Diretor Financeiro  
CPF: 662.135.506-82**DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO**Diretor-Presidente  
CPF: 271.433.088-62

# ASSINATURA(S) ELETRÔNICA(S)



A autenticidade do documento pode ser conferida no site:  
<https://sped.geap.com.br/>  
informando o código CRC: 683764676B614F4E7173633D / Página 7 de 7



Assinado eletronicamente por: ERIVAN MAIA, GERENTE INTERINO, como gestor interino, GCT - GERÊNCIA DE CONTABILIDADE E TRIBUTAÇÃO, Data da Assinatura: 27/02/2026 15:37:21  
Pontos de autenticação: login: erivan.maia; Senha de Acesso; IP: 10.10.203.142



Assinado eletronicamente por: ALEX MANSUR MATTOS, DIRETOR FINANCEIRO, como gestor, DIFIN - DIRETORIA FINANCEIRA, Data da Assinatura: 27/02/2026 15:41:17  
Pontos de autenticação: login: alex.mattos; Senha de Acesso; IP: 10.10.203.142



Assinado eletronicamente por: TAMSIN MARIELLE BONIFACIO, ATUARIO, como responsável técnico, GCT - GERÊNCIA DE CONTABILIDADE E TRIBUTAÇÃO, Data da Assinatura: 27/02/2026 15:43:03  
Pontos de autenticação: login: tamsin.bonifacio; Senha de Acesso; IP: 10.10.203.69



Assinado eletronicamente por: DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO, DIRETOR - PRESIDENTE, como gestor, DIREX - DIRETORIA EXECUTIVA, Data da Assinatura: 27/02/2026 15:48:57  
Pontos de autenticação: login: douglas.figueredo; Senha de Acesso; IP: 10.10.103.52