

BALANÇO PATRIMONIAL

DOS EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2024	2023	PASSIVO	Nota	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		3.562.649	3.343.622	PASSIVO CIRCULANTE		1.270.323	1.177.807
Disponível	5.1	840.566	346.189	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saude	6.1	1.065.535	982.777
				Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		21.736	17.914
Realizável		2.722.083	2.997.433	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		295.618	502.667
Aplicações Financeiras	5.2	1.890.892	2.427.102	Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		748.181	462.196
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.268.840	2.427.102	Débitos de Operações de Assistência à Saude		5.499	5.234
Aplicações Livres		622.052	-	Receita Antecipada de Contraprestações		163	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saude	5.3	366.706	395.503	Comercialização sobre Operações		2.189	-
Contraprestação Pecuniária a Receber		293.339	325.439	Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		323	2.958
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		73.367	70.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saude		2.824	2.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	33	Débitos com Operações Assistência a Saúde Não Relacionado c/Planos Saúde da Operadora		209	221
				Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.2	40.470	29.967
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		924	268	Débitos Diversos	6.3	158.610	159.608
Despesas Diferidas	5.4	3.244	-				
Créditos Tributários e Previdenciários	5.5	14.926	152.004	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		268.653	203.148
Bens e Títulos a Receber	5.6	442.167	19.088	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saude	6.1	31.709	32.298
Despesas Antecipadas		3.224	3.468	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		18.317	19.499
ATIVO NÃO CIRCULANTE		204.137	292.651	Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		13.392	12.799
Realizável a Longo prazo		168.218	262.031	Provisões		215.913	150.819
Aplicações Financeiras		459	463	Provisão para Ações Judiciais	6.4	215.913	150.819
Aplicações Livres		459	463				
				Débitos Diversos	6.3	21.031	20.031
Créditos Tributários e Previdenciários	5.5	-	65.318				
Títulos e Créditos a Receber	5.6	28.976	72.223	PATRIMÔNIO SOCIAL	7	2.227.810	2.255.318
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.7	138.783	124.027	Patrimônio Social		1.406.680	1.434.188
Imobilizado	5.8	35.919	30.620	Reservas		821.130	821.130
				Reservas de Retenção de Superávits		821.130	821.130
Imóveis de Uso Próprio		7.325	7.470				
Imóveis - Não Hospitalares /Odontológicos		7.325	7.470				
Bens Móveis - Não Hospitalares /Odontológicos		12.628	13.571				
Não Hospitalares /Odontológicos		12.628	13.571				
Imobilizações em Curso		60	51				
Não Hospitalares /Odontológicos		60	51				
Direito de Uso de Arrendamentos		15.906	9.528				
Não Hospitalares /Odontológicos		15.906	9.528				
TOTAL DO ATIVO		3.766.786	3.636.273	TOTAL DO PASSIVO		3.766.786	3.636.273

RENATA QUADROS GONÇALVES DOS SANTOS
Gerente de Contabilidade e Tributação
CRC: 010.541-O/MS

GULLIVER AUGUSTO SAMPAIO QUARA DE SOUZA
Atuário
MIBA: 3.336 MTE/RJ

SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN
Diretora Financeira Interina
CPF: 505.930.051-04

DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO
Diretor-Presidente
CPF: 271.433.088-62

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		4.283.901	4.040.448
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		4.287.088	3.905.077
Contraprestações Líquidas	8.1	4.287.088	3.905.077
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.187)	135.371
Eventos Indenizáveis Líquidos	8.2	(3.752.366)	(3.526.254)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(3.466.380)	(3.495.281)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(285.986)	(30.973)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		531.535	514.194
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.439	2.115
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		5.751	102.800
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		5.751	102.800
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.3	(337.673)	(187.103)
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		(145.600)	(50.779)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(74.127)	(76.415)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		6.570	4.259
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(124.516)	(64.168)
Outras Despesas Oper. de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	8.3	(4.012)	(1.646)
RESULTADO BRUTO		199.040	430.360
Despesas de Comercialização		(927)	-
Despesas Administrativas	8.4	(475.845)	(472.601)
Resultado Financeiro Líquido	8.5	250.267	321.299
Receitas Financeiras		352.462	405.903
Despesas Financeiras		(102.195)	(84.604)
Resultado Patrimonial		(43)	(35)
Receitas Patrimoniais		22	23
Despesas Patrimoniais		(65)	(58)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(27.508)	279.023
RESULTADO LÍQUIDO		(27.508)	279.023

RENATA QUADROS GONÇALVES DOS SANTOS
Gerente de Contabilidade e Tributação
CRC: 010.541-O/MS

GULLIVER AUGUSTO SAMPAIO QUARA DE SOUZA
Atuário
MIBA: 3.336 MTE/RJ

SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN
Diretora Financeira Interina
CPF: 505.930.051-04

DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO
Diretor-Presidente
CPF: 271.433.088-62

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023**
(Em milhares de Reais)

	Patrimônio Social	Reservas de Retenção de Superávits	Superávits / Déficit Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	1.225.677	750.618	-	1.976.295
Resultado Líquido			279.023	279.023
Proposta da Destinação dos superávits :				
Transferência para Reserva de Riscos		70.512	(70.512)	-
Incorporação ao Patrimônio Social	208.511		(208.511)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	1.434.188	821.130	-	2.255.318
Resultado Líquido			(27.508)	(27.508)
Proposta da Destinação do Déficit				
Incorporação ao Patrimônio Social	(27.508)		27.508	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	1.406.680	821.130	-	2.227.810

RENATA QUADROS GONÇALVES DOS SANTOS
Gerente de Contabilidade e Tributação
CRC: 010.541-O/MS

GULLIVER AUGUSTO SAMPAIO QUARA DE SOUZA
Atuário
MIBA: 3.336 MTE/RJ

SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN
Diretora Financeira Interina
CPF: 505.930.051-04

DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO
Diretor-Presidente
CPF: 271.433.088-62

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

	2024	2023
Receitas	4.171.784	3.945.847
Contraprestação Pecuniária	4.287.088	3.905.077
Provisão para Perdas	(124.516)	(64.168)
Outras Receitas Operacionais	9.190	104.915
Receita Patrimoniais	22	23
Despesas	4.078.966	3.761.244
Eventos Indenizáveis Líquidos	3.752.366	3.526.254
Demais Despesas Operacionais	326.535	234.932
Despesas Patrimoniais	65	58
Retenções	14.734	12.044
Depreciação/Amortização	14.734	12.044
Valor Adicionado Líquido	78.084	172.559
Valor Adicionado Recebido em Transferência	352.462	405.903
Receitas Financeiras	352.462	405.903
Valor Adicionado a distribuir	430.546	578.462
Distribuição do Valor Adicionado	430.546	578.462
Pessoal e Encargos	351.247	347.715
Impostos, Taxas e Contribuições	4.531	(134.242)
Despesas Financeiras	102.195	84.604
Juros e Aluguéis	81	1.362
Superávit /Déficit do Exercício	(27.508)	279.023

RENATA QUADROS GONÇALVES DOS SANTOS
Gerente de Contabilidade e Tributação
CRC: 010.541-O/MS

GULLIVER AUGUSTO SAMPAIO QUARA DE SOUZA
Atuário
MIBA: 3.336 MTE/RJ

SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN
Diretora Financeira Interina
CPF: 505.930.051-04

DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO
Diretor-Presidente
CPF: 271.433.088-62

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	2024	2023
ATIVIDADE OPERACIONAIS			
Recebimento de Plano Saúde		4.390.445	4.031.003
Resgate de Aplicações Financeiras		4.883.595	3.481.760
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras		173.852	342.749
Outros Recebimentos Operacionais		275.880	38.414
Pagamentos a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde		(4.245.744)	(3.584.747)
Pagamentos de Pessoal		(236.006)	(265.762)
Pagamentos de Serviços terceiros		(74.786)	(42.493)
Pagamentos de Tributos		(287.789)	(261.706)
Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(60.428)	(47.819)
Pagamentos de aluguel		(10.127)	(8.335)
Pagamentos de Promoção/Publicidade		(8.010)	(7.123)
Aplicações Financeiras		(4.235.975)	(3.567.592)
Outros Pagamentos Operacionais		(67.435)	(75.702)
Caixa líquido das Atividades Operacionais	12	497.472	32.647
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Recebimento de venda de ativo imobilizado		32	26
Recebimento de Dividendos		43	208
Pagamentos de aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(3.170)	(1.435)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(3.095)	(1.201)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		494.377	31.446
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		494.377	31.446
Caixa - Saldo Inicial		346.189	314.743
Caixa - Saldo Final		840.566	346.189
Ativos Livres no Início do Exercício		346.652	315.231
Ativos Livres no Final do Exercício		1.463.077	346.652
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. RECURSOS LIVRES		1.116.425	31.421

RENATA QUADROS GONÇALVES DOS SANTOS
Gerente de Contabilidade e Tributação
CRC: 010.541-O/MS

GULLIVER AUGUSTO SAMPAIO QUARA DE SOUZA
Atuário
MIBA: 3.336 MTE/RJ

SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN
Diretora Financeira Interina
CPF: 505.930.051-04

DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO
Diretor-Presidente
CPF: 271.433.088-62

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

	2024	2023
Superávit/Déficit Líquido do Exercício	(27.508)	279.023
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(27.508)	279.023

RENATA QUADROS GONÇALVES DA SILVA
Gerente de Contabilidade e Tributação
CRC: 010.541-O/MS

GULLIVER AUGUSTO SAMPAIO QUARA DE SOUZA
Atuário
MIBA: 1480 MTE/RJ

SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN
Diretora Financeira interina
CPF: 505.930.051-04

DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO
Diretor Executivo
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: 686847534E694A6B5355413D / Página 7 de 7



Assinado eletronicamente por: RENATA QUADROS GONCALVES DOS SANTOS, GERENTE, como gestor, GCT - GERÊNCIA DE CONTABILIDADE E TRIBUTAÇÃO, Data da Assinatura: 27/02/2025 13:28:33
Pontos de autenticação: login: renata.dos; Senha de Acesso; IP: 10.10.13.5



Assinado eletronicamente por: Gulliver Augusto Sampaio Quara de Souza, ATUARIO, GCT - GERÊNCIA DE CONTABILIDADE E TRIBUTAÇÃO, Data da Assinatura: 27/02/2025 13:29:05
Pontos de autenticação: login: gulliver.souza; Senha de Acesso; IP: 10.10.13.5



Assinado eletronicamente por: SILVIA ALMEIDA ALBERNAZ BOTTIN, DIRETORA FINANCEIRA INTERINA, DIFIN - DIRETORIA FINANCEIRA, Data da Assinatura: 27/02/2025 13:37:47
Pontos de autenticação: login: silviaa; Senha de Acesso; IP: 10.10.125.1; GeoLocalização: Latitude: -15.80358 Longitude: -47.94109



Assinado eletronicamente por: DOUGLAS VICENTE FIGUEREDO, DIRETOR - PRESIDENTE, DIREX - DIRETORIA EXECUTIVA, Data da Assinatura: 27/02/2025 15:29:39
Pontos de autenticação: login: douglas.figueredo; Senha de Acesso; IP: 10.10.13.5