

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
CNPJ-MF nº. 03.011.072/0001-22
CAMPINAS – SP

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2025
RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA

SUMÁRIO:

▪ Relatório de Revisão dos Auditores Independentes	03
▪ Demonstrações Contábeis	
▪ Balanço Patrimonial (Ativo)	05
▪ Balanço Patrimonial (Passivo)	06
▪ Demonstração do Resultado.....	07
▪ Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.....	08
▪ Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	09
▪ Notas Explicativas.....	10



**RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA
DOS AUDITORES INDEPENDENTES
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos
Diretores, Administradores e Quotistas do
Plano Hospital Samaritano Ltda.
Campinas – SP

Relatório sobre as demonstrações contábeis

Revisamos o balanço patrimonial do **Plano Hospital Samaritano Ltda** em 30 de junho de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração do **Plano Hospital Samaritano Ltda** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis supramencionadas 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre as demonstrações contábeis acima referidas, em linha com os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/22 de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações contábeis (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

RENATO
DA SILVA
ARAUJO: 6681601
6681601
7820
Assinado de
forma digital
por RENATO
DA SILVA
ARAUJO:66816
017820
Data: 2025.09.25
16:03:53 -03'00'



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

Uma revisão de demonstrações contábeis de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguração limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas. Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras encerradas em 30 de junho de 2024, incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas, cujo parecer de auditoria foi emitido em 23 de setembro de 2024.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações contábeis não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Plano Hospital Samaritano Ltda** em 30 de junho de 2025, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325

São Paulo, 25 de setembro de 2025.

RENATO DA SILVA
ARAUJO:66816017
820

RENATO DA SILVA ARAÚJO
CONTADOR CRC 1SP 118.508/0
RESPONSÁVEL TÉCNICO

Assinado de forma digital por
RENATO DA SILVA
ARAUJO:66816017820
Dados: 2025.09.25 16:03:40
-03'00'

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 2024
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

ATIVO	Nota Explicativa	30/06/2025	30/06/2024
ATIVO CIRCULANTE		87.199.100,57	65.435.766,52
Disponível	(04)	193.270,42	207.389,07
Realizável		87.005.830,15	65.228.377,45
Aplicações Financeiras	(05)	51.587.765,52	38.661.354,15
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas		24.770.463,03	22.224.974,73
Aplicações Livres		26.817.302,49	16.436.379,42
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(06)	29.002.614,50	24.440.640,92
Contraprestação a Receber		28.311.111,68	23.563.819,94
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		691.502,82	876.820,98
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. Planos Saúde Operadora	(07)	4.016,74	4.805,07
Créditos Tributários e Previdenciários	(08)	363.243,84	563.482,96
Bens e Títulos a Receber	(09)	6.048.189,55	1.558.094,35
ATIVO NÃO CIRCULANTE		45.121.656,87	71.614.359,81
Realizável a Longo Prazo	(10)	43.173.503,38	69.415.283,10
Titulos e Créditos a Receber		5.949.669,64	2.502.824,46
Ativo Fiscal Diferido		-	13.636.715,66
Depósitos Judiciais e Fiscais		14.141.435,64	11.850.643,78
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		23.082.398,10	41.425.099,20
Investimentos	(11)	4.320,00	4.320,00
Outros Investimentos		4.320,00	4.320,00
Imobilizado	(12)	1.924.540,46	2.129.813,16
Uso Próprio - Não Hospitalares		1.849.742,62	1.975.022,01
Outras Imobilizações		74.797,84	154.791,15
Intangível	(13)	19.293,03	64.943,55
TOTAL DO ATIVO		132.320.757,44	137.050.126,33

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2025.09.29 11:34:02
-03'00"

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 2024
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

PASSIVO	Nota Explicativa	30/06/2025	30/06/2024
PASSIVO CIRCULANTE		45.512.225,85	37.144.595,57
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(14)	35.365.270,48	31.422.894,73
Provisão de Contraprestação		9.518.220,91	8.690.540,24
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(14.A)	9.518.220,91	8.690.540,24
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(14.B)	19.552.487,60	19.806.106,65
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest Serv Assist.	(14.C)	4.779.261,59	1.557.285,77
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(14.D)	1.515.300,38	1.368.962,07
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(15)	33.086,34	-
Contraprestações Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.		4.556,34	-
Outros débitos de Operações de Assistência à Saúde		28.530,00	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	4.843.335,49	2.872.964,96
Débitos Diversos	(17)	5.270.533,54	2.848.735,88
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		14.477.917,33	25.994.092,36
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(14.B)	14.284.414,53	11.966.332,53
Provisões	(18)	193.502,80	13.827.391,92
Provisões para Tributos Diferidos		-	13.636.715,66
Provisões para Ações Judiciais		193.502,80	190.676,26
Débitos Diversos		-	200.367,91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		72.330.614,26	73.911.438,40
Capital Social	(19)	71.000.000,00	71.000.000,00
Lucros Acumulados		1.330.614,26	2.911.438,40
TOTAL DO PASSIVO		132.320.757,44	137.050.126,33

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2025.09.29 11:34:27
-03'00'

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 2024
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	30/06/2025	30/06/2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	290.637.069,49	250.872.631,59
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	296.122.749,33	253.607.447,83
Contraprestações Líquidas	296.122.749,33	253.607.447,83
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.485.679,84)	(2.734.816,24)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(236.001.438,97)	(199.783.867,22)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(235.970.997,91)	(201.212.280,91)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(30.441,06)	1.428.413,69
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.635.630,52	51.088.764,37
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.207,17	1.181,00
Receitas de Assist a Saude Não Relacion. Planos de Saude Operadora	66.187,96	46.251,40
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	66.187,96	46.251,40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistencia a Saude	(10.839.091,40)	(7.144.198,26)
Outras Despesas Oper. Assist. á Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	(541.732,31)	(708.363,36)
RESULTADO BRUTO	43.322.201,94	43.283.635,15
Despesas de Comercialização	(5.562.125,14)	(5.293.720,99)
Despesas Administrativas	(30.507.025,43)	(19.163.592,46)
Resultado Financeiro Líquido	(2.079.890,12)	(3.541.352,94)
Receitas Financeiras	4.539.676,39	2.727.661,07
(-) Despesas Financeiras	(6.619.566,51)	(6.269.014,01)
Resultado Patrimonial	-	199.592.654,49
Receitas Patrimoniais	-	199.592.654,49
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.173.161,25	15.284.968,76
Imposto de Renda	(1.250.251,40)	(2.628.215,98)
Contribuição Social	(465.584,54)	(962.953,03)
RESULTADO LÍQUIDO	3.457.325,31	11.693.799,75

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2025.09.29 11:34:50
+03'00'

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 2024
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)**

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 30 de junho de 2024	71.000.000,00	2.911.438,40	73.911.438,40
Ajuste de acertos de Saldos (Nota X)		(11.499.355,08)	(11.499.355,08)
Distribuição de lucros		-	-
Lucro Líquido do Exercício		6.832.758,56	6.832.758,56
Saldos em 31 de dezembro de 2024	71.000.000,00	(1.755.158,12)	69.244.841,88
Ajuste de acertos de Saldos (Nota X)		(371.552,93)	(371.552,93)
Distribuição de lucros		-	-
Lucro Líquido do Exercício		3.457.325,31	3.457.325,31
Saldos em 30 de junho de 2025	71.000.000,00	1.330.614,26	72.330.614,26

Nota X: Ajustes de acertos de Saldos e compensação de IRPJ e CSLL ref. ao prejuízo fiscal

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2025.09.29
11:35:15 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DAS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 2024
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	30/06/2025	30/06/2024
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	270.995.978,76	245.687.462,72
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.201.653,45	4.224.451,37
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	169.915.506,70	145.143.728,00
(+) Recebimento de Juros s/ Aplicação Financeira	2.663.026,14	1.980.378,61
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(225.645.722,33)	(192.125.934,38)
(-) Pagamentos de Comissões	(4.402.743,99)	(5.226.866,24)
(-) Pagamentos de Pessoal	(7.762.322,60)	(6.846.815,14)
(-) Pagamentos de Pró-labore	(31.934,40)	(31.826,40)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(12.463.916,32)	(933.126,89)
(-) Pagamentos de Tributos	(14.573.895,84)	(11.268.898,99)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.939.496,22)	(1.454.635,00)
(-) Pagamento de Aluguel	(234.330,14)	(323.223,36)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(176.941,21)	(178.910,21)
(-) Aplicações Financeiras	(174.243.482,31)	(161.411.898,58)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.213.656,89)	(7.097.274,38)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	87.722,80	10.136.611,13
Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(132.633,67)	(62.321,72)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(132.633,67)	(62.321,72)
Atividades de Financiamentos		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(10.048.300,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	(10.048.300,00)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(44.910,87)	25.989,41
CAIXA - Saldo Inicial (1)	238.181,29	181.399,66
CAIXA - Saldo Final (1)	193.270,42	207.389,07
Ativos Livres no Início do Período (2)		
Ativos Livres no Início do Período (2)	21.874.854,10	10.636.563,26
Ativos Livres no Final do Período (2)		
Ativos Livres no Final do Período (2)	27.010.572,91	16.643.768,49
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras – RECURSOS LIVRES	5.135.718,81	6.007.205,23

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2025.09.29 11:35:28
+03'00'

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 2024
(Valores Expressos em Reais – R\$)**

Nota 01. Contexto Operacional

A Empresa foi constituída sob a forma de sociedade civil de responsabilidade limitada, fundada em 28 de agosto de 1998, com fins lucrativos, tem em seu objetivo social a prestação de serviços na operacionalização de planos privados de assistência saúde.

As receitas provêm da prestação de serviços de assistência saúde com a comercialização de planos privados de assistência à saúde, representadas por pessoas de natureza jurídica e física vinculadas a contraprestações pecuniárias pré-estabelecidas, a região de atuação está segmentada em todo território nacional brasileiro.

a) Balanço Patrimonial

Apresentado e elaborado de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Anônimas em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais de Contabilidade, instituída pela Lei n.º 11.638/07 e alterada pela Lei n.º 11.941/09. Os Ativos e Passivos vencíveis até 30-06-2026 foram classificados no Circulante enquanto os vencíveis após essa data no Não Circulante;

b) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa

Estruturadas em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Anônimas em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais de Contabilidade, instituída pela Lei n.º 11.638/07 e alterada pela Lei n.º 11.941/09.

Nota 02. Apresentação das Demonstrações Financeiras

A escrituração e as Demonstrações Financeiras foram elaboradas com observância dos critérios contábeis constantes na Lei das S/A, com a nova redação dada pelas Leis n.º 11.638/07 e 11.941/09 (artigos n.º 37 e 38), atendem plenamente os Pronunciamentos Técnicos CPC (CPC 26, item 16), aplicáveis à empresa, com observância das normas de operadoras de planos de saúde, emanadas pela ANS/MS - Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério da Saúde, especificamente à Lei n.º 9656/98 de 03 de junho de 1998, basearam-se nos fatos econômicos identificados na documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

A edição da Resolução Normativa RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS instituiu plano de contas com aplicação a partir do exercício de 2022.

Nota 03. Sumário das Principais Práticas Contábeis

3.1 Classificações de itens Circulantes e Não Circulantes

No balanço patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 (doze) meses, a título de itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 (doze) meses são classificados como itens não circulantes.

3.2 Direitos e Obrigações

Estão apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis e quando aplicável, são acrescidos dos encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço.

3.3 Apurações do Resultado

O resultado é apurado com base no regime contábil de competência de exercícios de conformidade com a legislação aplicável. As receitas de planos de assistência à saúde são reconhecidas no resultado do exercício de acordo com as datas de cobertura dos contratos.

3.4 Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados representado exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados e Ressarcimento ao SUS. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado. As garantias financeiras de provisões técnicas até a data do balanço obedecem a critério previsto na Resolução Normativa RN nº 392/2015, independente da constituição total ou acima da proporcionalidade das provisões técnicas.

3.5 Aplicações financeiras livres

As aplicações financeiras não lastreadas ao fundo garantidor ANS, são de livre movimentação financeira, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

3.6 Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas nos contratos individuais ou familiares e nota fiscal faturas dos contratos com pessoas jurídicas são reconhecidos pelo valor nominal.

3.7 Provisões para Perdas sobre Créditos

Em relação aos créditos foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais e coletivos que apresentaram parcelas vencidas. A Entidade adotou o critério da constituição da provisão para possíveis perdas em seus créditos de contraprestações pecuniárias a receber, considerando:

I – O montante dos créditos cuja inadimplência supere 60 (sessenta) dias, para os casos que correspondem a operações com planos individuais de assistência à saúde;

II – O montante dos créditos, cuja inadimplência supere 90 (noventa) dias, para os casos que correspondem a operações de planos coletivos de assistência à saúde.

3.8 Créditos Tributários e Previdenciários

As receitas operacionais da sociedade não estão sujeitas à retenção na fonte pagadora de impostos e contribuições federais e municipais como antecipação dos valores devidos na apuração mensal ou anual.

Os créditos tributários computados nas demonstrações são referentes aos impostos retidos sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

Referidos créditos enquanto não compensados ou restituídos são mantidos como a recuperar e são demonstrados ao custo dos valores retidos e atualizados monetariamente pela variação dos índices quando aplicáveis para cada espécie de tributo.

3.9 Imobilizados

Os bens do ativo imobilizado, não hospitalares estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição, as depreciações são calculadas pelo método linear às taxas Fiscais.

3.10 Provisões Técnicas

Constituídas em conformidade com o dispositivo legal contemplado pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, editado pela Resolução Normativa RN nº 160/07, a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, foi integralmente constituído.

3.11 Eventos a Liquidar de Operação de Assistência à Saúde

Referem-se a obrigações conhecidas com a utilização de prestadores de serviços na rede credenciada, das despesas assistenciais de planos de saúde e ainda de valores de notificações para ressarcimento ao Sistema Único de Saúde por atendimentos realizados junto aos beneficiários dos planos de saúde da operadora.

3.12 Provisões para Contingências

As provisões foram registradas com base em estimativas apontadas em relatório dos consultores jurídicos sobre processos de ações cíveis e trabalhistas.

3.13 Julgamentos e Uso de Estimativas Adotadas

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam ativos e passivos, receitas e despesas, tais como a provisão para perdas sobre créditos, avaliação dos investimentos relevantes, a provisão para contingências, bem como a divulgação de informações sobre dados de suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem eventualmente diferir dessas estimativas.

Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponibilidades	30/06/2025	30/06/2024
Caixa	41.289,89	3.883,03
Bancos	151.980,53	203.506,04
Total	193.270,42	207.389,07

Nota 05. Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 30 de junho de 2025, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Aplicações	30/06/2025	30/06/2024
Garantidoras	24.770.463,03	22.224.974,73
Banco BTG - Vinculado ANS	24.770.463,03	22.224.974,73
Livres	26.817.302,49	16.436.379,42
Banco Bradesco - Aplicações	129.134,37	98.066,30
Banco Bradesco - CDB Hiperfacil	4.623.095,27	6.038.867,74
Banco Santander - Aplicações	84.319,74	2.278.067,39
Banco Santander - FI	324.126,27	293.078,60
Banco Unicred - Aplicações	14.419.707,05	1.000.000,00
Banco Bradesco - Poupança	3.713,39	273,04
CEF Caução	16.104,32	15.885,07
Banco do Brasil Renda Fixa	349.750,34	361.076,91
Banco do Brasil Rende Fácil	795.182,13	2.318.411,53
BB RF LP Corp	12.976,91	4.020.093,15
Banco BTG Pactual - CDB	-	12.559,69
Banco Bradesco - CDB DI	6.059.192,70	-
Total	51.587.765,52	38.661.354,15

Nota 06. Créditos Operações de Planos Assistência à Saúde / Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30/06/2025	30/06/2024
Contraprestações Pecuniárias	47.395.234,72	39.218.612,72
Individual	16.670.011,42	17.541.219,02
Coletivo	30.725.223,30	21.677.393,70
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(19.084.123,04)	(15.654.792,78)
Individual	(8.994.324,62)	(12.305.006,82)
Coletivo	(10.089.798,42)	(3.349.785,96)
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	691.502,82	876.820,98
Total	29.002.614,50	24.440.640,92

Nota 07. Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos Assistência à Saúde

Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos de Ass. à Saúde	30/06/2025	30/06/2024
Contas a Receber	3.869,74	4.805,07
Taxa de Administração	16.322,00	16.322,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(16.322,00)	(16.322,00)
Outros Cred.Op. de Prest.Serv.Med-Hosp.	147,00	-
Total	4.016,74	4.805,07

Nota 08. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	30/06/2025	30/06/2024
Créditos Tributários	363.243,84	563.482,96
Total	363.243,84	563.482,96

Nota 09. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	30/06/2025	30/06/2024
Adiantamentos a Funcionários	136.719,77	177.205,68
Adiantamentos fornecedores	2.054.554,67	1.180.520,76
Outros Títulos a Receber	3.847.066,20	-
Seguro Fiança	9.848,91	200.367,91
Total	6.048.189,55	1.558.094,35

Nota 10. Realizável a Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	30/06/2025	30/06/2024
Ativo s/ Dif temporario	-	13.636.715,66
Imposto de Renda IRPJ	-	10.020.643,87
Contribuicao Social CSLL	-	3.616.071,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.141.435,64	11.850.643,78
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	4.881,91	4.881,91
Depósitos Judiciais - Cíveis	188.620,89	185.794,35
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	13.947.932,84	11.659.967,52
Outros Créditos a Receber	23.082.398,10	41.425.099,20
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23.082.398,10	41.425.099,20
Títulos e créditos a receber	5.949.669,64	2.502.824,46
Outros Títulos a Receber	3.860.279,09	-
Outros valores e bens	2.089.390,55	2.502.824,46
Total	43.173.503,38	69.415.283,10

Nota 11. Investimentos

Investimentos	30/06/2025	30/06/2024
Títulos Patrimoniais	4.320,00	4.320,00
Total	4.320,00	4.320,00

Nota 12. Imobilizado

Imobilizado	Custo	Depreciação	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	30/06/2025	30/06/2024
Uso Próprio - Hospitalares	517.836,40	(517.836,40)	-	-
Máquinas e Equipamentos	517.836,40	(517.836,40)	-	-
Uso Próprio - Não Hospitalares	4.201.699,63	(2.351.957,01)	1.849.742,62	1.975.022,01
Instalações	161.078,77	(78.159,93)	82.918,84	98.792,08
Máquinas e Equipamentos	802.087,31	(470.920,98)	331.166,33	383.724,48
Equips. Proc. Dados	1.346.007,84	(923.414,29)	422.593,55	428.068,05
Móveis e Utensílios	1.336.567,71	(572.511,77)	764.055,94	813.136,44
Veículos	555.958,00	(306.950,04)	249.007,96	251.300,96
Outras Imobilizações	74.797,84	-	74.797,84	154.791,15
Consórcio 70% KA 4P - Prop.2731672	-	-	-	25.866,95
Consórcio 70% KA 4P- Prop.2731686	-	-	-	25.855,26
Consórcio 70% KA 4P-Prop.2799685	-	-	-	21.797,38
Consórcio 70% KA 4P-Prop 2801757	-	-	-	28.310,64
Consórcio 70% KA 4P- Prop.2804331	-	-	-	26.068,16
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143307	23.365,85	-	23.365,85	8.398,01
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143314	23.365,85	-	23.365,85	8.398,01
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143923	14.033,07	-	14.033,07	5.048,37
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143940	14.033,07	-	14.033,07	5.048,37
TOTAL	4.794.333,87	(2.869.793,41)	1.924.540,46	2.129.813,16

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo	Amortização	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	30/06/2025	30/06/2024
Aquisição de Carteira de Plano Assistência à Saúde	1.800.000,00	(1.800.000,00)	-	-
Sistemas de Computação	427.339,05	(408.306,02)	19.033,03	64.683,55
Outros ativos intangíveis	4.020.000,00	(4.020.000,00)	-	-
Marcas Comerciais	260,00	-	260,00	260,00
Total	6.247.599,05	(6.228.306,02)	19.293,03	64.943,55

Nota 14. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a RN 209, alterada pelas RNs nº.s 227/10, 243/10, 247/11, 313/12, 322/13 e Instrução Normativa (IN) nº. 50/12, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de Patrimônio Líquido Mínimo. Obedecendo a legislação a Operadora apresentou os seguintes saldos de provisão técnicas:

a) Provisões de Contraprestações Não Ganhas

A partir do exercício de 2013, a operadora conforme exigência da Resolução Normativa RN nº. 322/13, passou a constituir no Passivo Circulante a PPCNG – Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas, para registrar mensalmente a obrigação assumida pela operadora dos contratos que ainda não decorreram a cobertura de risco.

Provisão de Prêmio/ Contraprestação Não Ganha	30/06/2025	30/06/2024
PPCNG	9.518.220,91	8.690.540,24
Total	9.518.220,91	8.690.540,24

b) Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS

As Provisões do ressarcimento ao SUS foram constituídas no momento do recebimento do aviso, observando os critérios definidos pela regulamentação específica em vigor.

CIRCULANTE

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	30/06/2025	30/06/2024
Ressarcimento ao SUS	19.552.487,60	19.806.106,65
Total no Passivo Circulante	19.552.487,60	19.806.106,65

NÃO CIRCULANTE

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS - Não Circulante	30/06/2025	30/06/2024
Ressarcimento ao SUS	14.284.414,53	11.966.332,53
Total no Passivo Não Circulante	14.284.414,53	11.966.332,53

c) Provisões de Eventos a Liquidar para outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Os Eventos a Liquidar com operações de assistência médica são classificadas como Provisão de Eventos a Liquidar (PESL), no grupo Provisões Técnica de Operações de Assistência Médica de acordo com a RN 290/12, alterada pela RN 322/13 e dispositivos complementares.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prest Serv Assistenciais	30/06/2025	30/06/2024
Rede Contratada/Credenciada	4.779.261,59	1.557.285,77
Total no Passivo Circulante	4.779.261,59	1.557.285,77

d) Provisões de Eventos Ocorridos e não avisados

As Provisões Técnicas foram constituídas conforme parâmetro estabelecido pela Resolução Normativo RN nº 160/07, editada pelo órgão regulamentador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, onde a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), ocorre de forma gradual, no prazo de 6 (seis) anos, contados a partir de janeiro de 2008, neste exercício foi constituída integralmente.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30/06/2025	30/06/2024
PEONA	1.515.300,38	1.368.962,07
Total	1.515.300,38	1.368.962,07

e) Ativos Garantidores

As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações financeiras garantidoras do fundo de saúde suplementar - ANS, em 30 de junho de 2025, apresenta suficiência de lastro no valor de R\$ 2.877.122,18 (Dois milhões, oitocentos e setenta e sete mil, cento e vinte e dois reais e dezoito centavos).

Suficiência de Ativos Garantidores	30/06/2025	30/06/2024
a) Garantidoras a Provisão Técnica		
PEONA	421.693,80	457.620,66
PEONA SUS	1.093.606,58	911.341,41
PESL SUS	33.500.420,44	31.466.074,17
Seguro Fiança	336.481,69	306.365,01
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	4.290.190,41	2.175.438,81
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	13.947.932,84	11.659.967,52
Total de Necessidade de Vínculo	17.114.079,26	19.305.994,92
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	24.770.463,03	22.224.974,73
Suficiência de Ativos Vinculados a Provisão Técnica	7.656.383,77	2.918.979,81
b) Ativos Financeiros Lastreados		
PEONA	421.693,80	457.620,66
PEONA SUS	1.093.606,58	911.341,41
PESL Outros Prestadores	4.779.261,59	1.557.285,77
PESL SUS	33.500.420,44	31.466.074,17
Seguro Fiança	336.481,69	306.365,01
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	4.290.190,41	2.175.438,81
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	13.947.932,84	11.659.967,52
Total de Necessidade de Lastro	21.893.340,85	20.863.280,69
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	24.770.463,03	22.224.974,73
Total das Aplicações Financeiras	24.770.463,03	22.224.974,73
Suficiência de Ativos Financeiros Livres	2.877.122,18	1.361.694,04

Nota 15. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30/06/2025	30/06/2024
Contraprestações Pecuniárias/ Prêmios Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.	33.086,34	-
Total	33.086,34	-

Nota 16. Tributos e Contribuições a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30/06/2025	30/06/2024
Circulante	4.843.335,49	2.872.964,96
IRPJ a Pagar	107.214,93	558.893,46
CSLL a Pagar	248.146,73	519.803,41
ISS	2.234.020,86	200.850,13
Contribuições Previdenciárias	500.757,70	412.649,43
FGTS a Recolher	103.116,00	76.947,27
COFINS e PIS / PASEP	392.382,30	186.801,46
IRRF - Funcionários	61.336,03	41.898,85
IRRF - Terceiros	192.705,45	176.184,10
ISS Retido na Fonte	502.093,55	254.182,89
CSRF Retido na Fonte	501.561,94	444.753,96
Total	4.843.335,49	2.872.964,96

Nota 17. Débitos Diversos

Débitos Diversos	30/06/2025	30/06/2024
Obrigações com Pessoal	3.401.376,31	2.386.044,58
Fornecedores	1.869.157,23	462.691,30
Total	5.270.533,54	2.848.735,88

Nota 18. Provisões

Provisões	30/06/2025	30/06/2024
Provisões para Tributos Diferidos	-	13.636.715,66
Provisões para Ações Judiciais	193.502,80	190.676,26
Total	193.502,80	13.827.391,92

Nota 19. Capital Social

O capital social em 30 de junho de 2025, está representado pelo valor de R\$ 71.000.000,00 (setenta e um milhões de reais), divididos em 71.000.000 (setenta e um milhões) quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (Um real), cada uma, totalmente subscritas e integralizadas pertencentes a pessoas físicas, brasileiras, residentes e domiciliadas nos pais.

Nota 20. Eventos subsequentes

Não é de nosso conhecimento até a presente data, qualquer outro evento subsequente, que possa afetar de forma relevante à posição patrimonial e financeira da entidade.

DIRETORIA EXECUTIVA

RICARDO DE
CAPRIO:06643719810

Assinado de forma digital por RICARDO DE CAPRIO:06643719810
Dados: 2025.09.29 11:36:15 -03'00'

Ricardo de Caprio
Sócio Administrador

Márcia Garcia de Caprio
Sócia Diretora



Assinado de forma
digital por WALLISON
MARTINS DE
PAULA:93937520600

Wallisson Martins de Paulos – MIBA nº. 1.769
RESPONSÁVEL ATUARIAL



JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2025.09.29 11:35:46
-03'00'

Jesuino Bonifácio Neto
TC CRC 1SP 100.367/O-2
RESPONSÁVEL CONTÁBIL