

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

DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS - 2025
E RELATÓRIO DOS
AUDITORES
INDEPENDENTES

SUMÁRIO:

- **Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras.....03**

- **Demonstrações Financeiras**
 - Relatório da Administração.....06
 - Balanço Patrimonial.....10
 - Demonstração do Resultado.....12
 - Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.....13
 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.....14
 - Notas Explicativas.....15

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta 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 **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para a 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 ao Plano Hospital Samaritano Ltda., 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.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2024 incluídas para fins de comparação foram auditadas por AuditBrasil Auditores Independentes S/S, com parecer sem modificação emitido em 26 de fevereiro de 2025.

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

A administração do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, 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 este 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.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração da **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), 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.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Plano Hospital Samaritano Ltda. de continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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 relevantes, 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 financeiras.

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 financeiras 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 manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e 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 administração 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, 25 de fevereiro de 2026.

Assinado de forma digital por **Alberto Francisco**
Alberto Francisco
Costa:06746346838 **Costa:0674634683**
Dados: 2026.02.27 02:55:29
'-03'00 **8**

ALBERTO FRANCISCO COSTA
CONTADOR CRC 1SP 164.292/O-O
CVM 10.600

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Conselheiros, Beneficiários, Prestadores, Colaboradores e Órgãos Reguladores,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, bem como às normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), submetemos à apreciação o Relatório da Diretoria e as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2025, acompanhado do Relatório dos Auditores Independentes.

Perfil Corporativo

O PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA., pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ/MF sob nº 03.011.072/0001-22, é operadora de planos privados de assistência à saúde, atuante nos segmentos individual/familiar e coletivo empresarial, regulada pelas Leis nº 9.656/1998 e nº 9.961/2000, sob supervisão da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), registro nº 41.125-6. A sede administrativa está localizada no município de Campinas, Estado de São Paulo.

A Operadora está classificada na modalidade medicina de grupo, na categoria de grande porte, mantendo carteira superior a 142.000 (cento e quarenta e duas mil) beneficiários ativos no exercício.

A Administração reafirma seu compromisso com o cumprimento integral das obrigações assistenciais, regulatórias, econômico-financeiras, fiscais, sociais e ambientais, observando rigorosamente a legislação aplicável e as normas emanadas pelos órgãos competentes.

Ambiente Interno e Conformidade Regulatória

No exercício, a Operadora manteve plena conformidade com as normas vigentes da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com destaque para:

Constituição e adequação das Provisões Técnicas;

Vinculação e suficiência dos Ativos Garantidores;

Envio tempestivo e consistente das informações econômico-financeiras por meio do DIOPS;

Atendimento às exigências de Capital Regulatório.

A estrutura interna de controles e acompanhamento regulatório permaneceu ativa e alinhada às melhores práticas de governança, assegurando a integridade das informações prestadas ao órgão regulador e aos demais públicos de interesse.

Cenário de 2025 do mercado de saúde

O exercício de 2025 foi marcado por um cenário ainda desafiador para o setor de saúde suplementar. As operadoras enfrentaram pressão assistencial persistente, elevação dos custos médico-hospitalares acima da inflação geral e aumento da frequência de utilização dos serviços. Observou-se também maior concentração de eventos de alto custo e crescimento da judicialização.

No campo regulatório, manteve-se o rigor no acompanhamento econômico-financeiro por parte da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com atenção especial à manutenção de suficiência de provisões técnicas, ativos garantidores e capital regulatório.

Esse ambiente tem exigido das operadoras maior disciplina na gestão da sinistralidade, controle de despesas administrativas e fortalecimento dos mecanismos de governança e compliance.

Governança Corporativa e Controles Internos 2025

Durante o exercício de 2025, a Operadora deu continuidade ao aprimoramento de sua estrutura de Governança Corporativa e ao fortalecimento dos mecanismos de controles internos, com foco na mitigação de riscos, na sustentabilidade econômico-financeira e na conformidade regulatória.

Foram fortalecidos, no período:

Os processos de controles internos, com revisão de fluxos e definição de responsabilidades;

O monitoramento sistemático do fluxo de caixa, com acompanhamento periódico de indicadores financeiros;

A política de provisionamento técnico e contábil, em consonância com as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS);

Os procedimentos de conciliação contábil e assistencial, visando maior aderência, rastreabilidade e integridade das informações;

As práticas de auditoria interna e compliance regulatório, com ênfase na observância das normas vigentes e na prevenção de inconformidades.

A Diretoria reafirma seu compromisso com a transparência na gestão, a sustentabilidade do negócio e o pleno atendimento às disposições normativas da ANS.

Capital Humano

A estrutura operacional da operadora é sustentada por aproximadamente 3.500 profissionais, abrangendo equipe própria e prestadores de serviços especializados, organizados sob modelo de gestão que privilegia eficiência, controle e conformidade regulatória.

Desempenho Operacional – exercício 2025

Carteira de Beneficiários

Consolidado todos os produtos	2025	2024	Var. %
Nº de Beneficiários	142.763	142.734	0,02

Perfil predominante: Coletivo empresarial/ Individual e Coletivo por adesão.

Receita de Contraprestações

Valores em R\$ mil - Consolidado	2025	2024	Var. %
Receita Operacional Bruta	613.371.499,58	533.096.660,49	15,06

A receita apresentou crescimento em função de reajustes autorizado pela ANS para planos de pessoas físicas e negociações direta com empresas e novos contratos.

Sinistralidade e Medidas de Gestão Assistencial

Valores em R\$ mil - Consolidado	2025	2024
Despesas Assistenciais	489.460.550,14	425.106.166,64
Índice de Sinistralidade	81,5%	79,7%

No exercício, a sinistralidade foi impactada, principalmente, pelo aumento na utilização de procedimentos de alta complexidade, pela concentração de eventos assistenciais de elevado custo e pela ocorrência de internações prolongadas, fatores que pressionaram as despesas assistenciais no período.

Diante desse cenário, a Diretoria adotou medidas estruturadas voltadas ao aprimoramento da gestão assistencial e ao controle de custos, dentre as quais destacam-se o reforço da auditoria médica, a implementação e atualização de protocolos assistenciais, a intensificação das negociações com a rede prestadora e o monitoramento sistemático de casos de alto custo.

Tais iniciativas visam promover maior eficiência na utilização dos recursos, assegurar a qualidade da assistência prestada aos beneficiários e contribuir para o equilíbrio econômico-financeiro da Operadora.

Resultado Econômico-Financeiro

Valores em R\$ mil - Consolidado	2025	2024
Resultado Líquido do Exercício	5.806.703,96	18.526.558,30
Patrimônio Líquido	74.460.609,44	69.244.841,88
Ativos Garantidores vinculados às Prov. Técnicas	26.329.726,84	23.312.398,54

Provisões Técnicas e Garantias Financeiras

A operadora manteve devidamente constituídas as provisões exigidas pela ANS, incluindo:

- Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PESL);
- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA);
- Outras provisões técnicas requeridas (PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS).

Os ativos garantidores encontram-se devidamente vinculados, observando os critérios de liquidez, diversificação e suficiência.

Perspectivas para 2026

Para o exercício de 2026, a Administração direcionará seus esforços à consolidação do equilíbrio econômico-financeiro e ao fortalecimento da sustentabilidade operacional da Operadora.

As principais frentes de atuação contemplam a manutenção do controle da sinistralidade, por meio do aprimoramento da gestão assistencial e do monitoramento contínuo dos custos; a readequação de contratos com desempenho deficitário, com foco na recomposição da margem de contribuição e na sustentabilidade da carteira; e a otimização da rede credenciada, buscando maior eficiência operacional, qualidade assistencial e racionalização de despesas.

A Diretoria permanece comprometida com a disciplina financeira, a melhoria contínua dos processos e a geração de valor aos beneficiários, prestadores e demais partes interessadas.

Declaração da Diretoria

A Diretoria declara que as Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas da ANS;

Refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira da operadora;

As informações prestadas à ANS são fidedignas e tempestivas.

Campinas, 26 de Fevereiro de 2026.

RICARDO DE CAPRIO:06643719810
3719810

Assinado de forma digital por RICARDO DE CAPRIO:06643719810
Dados: 2026.02.27 15:44:57 -03'00'

RICARDO DE CAPRIO
Diretor Presidente

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO 2025 E 2024
(EXPRESSO EM REAIS)

ATIVO	Nota Explicativa	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		82.635.610,75	78.836.939,89
Disponível	(04)	111.082,20	238.181,29
Realizável		82.524.528,55	78.598.758,60
Aplicações Financeiras	(05)	47.873.631,46	44.949.071,35
Aplicações Garantidoras Prov. Técnicas		26.329.726,84	23.312.398,54
Aplicações Livres		21.543.904,62	21.636.672,81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(06)	27.414.535,57	28.238.804,85
Contraprestação a Receber		26.625.167,66	27.570.192,08
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		789.367,91	668.612,77
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. Planos Saúde Operadora	(07)	22.445,28	10.398,90
Créditos Tributários e Previdenciários	(08)	704.067,73	550.446,00
Bens e Títulos a Receber	(09)	6.509.848,51	4.850.037,50
ATIVO NÃO CIRCULANTE		49.621.800,66	43.359.545,08
Realizável a Longo Prazo	(10)	47.460.566,56	41.183.130,70
Títulos e Créditos a Receber		10.765.440,71	2.706.514,88
Depósitos Judiciais e Fiscais		15.536.260,85	13.150.095,77
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		21.158.865,00	25.326.520,05
Investimentos	(11)	364.858,48	4.320,00
Outros Investimentos		364.858,48	4.320,00
Imobilizado	(12)	1.796.115,62	2.129.976,09
Uso Próprio - Não Hospitalares		1.697.217,54	1.950.215,43
Outras Imobilizações		98.898,08	179.760,66
Intangível	(13)	260,00	42.118,29
TOTAL DO ATIVO		132.257.411,41	122.196.484,97

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:6691761
 1891

Assinado de forma
 digital por JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2026.02.27
 15:45:20 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
(EXPRESSO EM REAIS)

PASSIVO	Nota Explicativa	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		41.890.496,06	39.465.065,63
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		33.113.937,97	32.211.763,80
Provisão de Contraprestação		9.577.316,98	8.997.705,96
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(14.A)	9.577.316,98	8.997.705,96
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(14.B)	19.621.819,57	19.046.020,74
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest Serv Assist.	(14.C)	2.966.341,90	2.682.322,23
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(14.D)	948.459,52	1.484.859,32
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(15)	-	855,55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	4.134.499,94	3.881.607,12
Débitos Diversos	(17)	4.635.961,10	3.371.694,71
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		15.906.305,91	13.486.577,46
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		15.567.603,49	13.293.074,66
Provisões		338.702,42	193.502,80
Provisões para Tributos Diferidos			-
Provisões para Ações Judiciais	(18)	338.702,42	193.502,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		74.460.609,44	69.244.841,88
Capital Social	(21)	71.000.000,00	71.000.000,00
Lucros Acumulados		3.460.609,44	(1.755.158,12)
TOTAL DO PASSIVO		132.257.411,41	122.196.484,97

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:6691
7611891

Assinado de forma digital por JESUINO BONIFACIO NETO:66917611891
Dados: 2026.02.27 15:45:42 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	Nota Explicativa	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		596.427.008,94	526.759.091,47
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		607.650.255,53	532.975.371,08
Contraprestações Líquidas		607.650.255,53	532.975.371,08
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(11.223.246,59)	(6.216.279,61)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(488.924.150,34)	(423.793.650,20)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(19)	(489.460.550,14)	(425.106.166,64)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		536.399,80	1.312.516,44
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		107.502.858,60	102.965.441,27
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		3.507,08	2.054,33
Receitas de Assist a Saude Não Relacion. Planos de Saude Operadora		197.309,58	119.235,08
Outras Receitas Operacionais			42.003,22
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência a Saude		(23.909.638,84)	(13.693.042,34)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência a Saúde		(20.410.917,96)	(4.848.447,31)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.498.720,88)	(8.844.595,03)
Outras Despesas Oper. Assist Saude Não Relac Planos de Saude da Operadora		(884.752,75)	(1.561.283,58)
RESULTADO BRUTO		82.909.283,67	87.874.407,98
Despesas de Comercialização		(11.302.467,65)	(10.964.983,28)
Despesas Administrativas		(65.614.254,62)	(44.472.605,50)
Resultado Financeiro Líquido		2.690.177,41	(8.067.766,66)
Receitas Financeiras		10.513.833,64	5.639.133,36
(-) Despesas Financeiras		(7.823.656,23)	(13.706.900,02)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		8.682.738,81	24.369.052,54
Imposto de Renda		(2.094.588,33)	(4.276.967,89)
Contribuição Social		(781.446,52)	(1.565.526,34)
RESULTADO LÍQUIDO		5.806.703,96	18.526.558,31

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:66917
 611891

Assinado de forma digital por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2026.02.27 15:46:02 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	71.000.000,00	7.417.197,25	78.417.197,25
Prejuízos Acumulados		903.520,61	903.520,61
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota X)		(227.251,04)	(227.251,04)
Distribuição de lucros		(10.199.150,00)	(10.199.150,00)
Resultado Líquido do Período		6.556.306,67	6.556.306,67
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	71.000.000,00	4.450.623,49	75.450.623,49
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota X)		(14.684.039,92)	(14.684.039,92)
Distribuição de lucros		(10.048.300,00)	(10.048.300,00)
Resultado Líquido do Período		18.526.558,31	18.526.558,31
Saldos em 31 de Dezembro de 2024	71.000.000,00	(1.755.158,12)	69.244.841,88
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota X)		(42.736,40)	(42.736,40)
Distribuição de lucros		(548.200,00)	(548.200,00)
Resultado Líquido do Período		5.806.703,96	5.806.703,96
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	71.000.000,00	3.460.609,44	74.460.609,44

Nota x:

Nota x: Em atendimento aos princípios contábeis aplicáveis, a empresa reconheceu, no exercício corrente, ajustes de exercícios anteriores decorrentes da revisão de saldos contábeis.

Os referidos ajustes são decorrentes de:

Aplicações financeiras (- R\$ 290.575,18): reclassificação e/ou baixa de valores registrados indevidamente em exercícios anteriores.

Consórcios R\$ 129.168,94: adequação de saldos conforme posição atualizada das cotas.

Depreciação R\$ 7.625,00: reconhecimento complementar de encargos não apropriados em períodos anteriores.

Fornecedores (- R\$ 489,32): regularização de obrigações registradas a maior.

PER/DCOMP R\$ 197.006,96: adequação de saldos registrados erroneamente em exercícios anteriores.

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:66917
 611891

Assinado de forma digital por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2026.02.27 15:46:22 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	2025	2024
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	577.927.708,04	513.149.893,51
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.573.803,98	9.396.417,23
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	357.988.494,70	292.351.825,67
(+) Recebimento de Juros s/ Aplicação Financeira	5.821.570,03	3.694.225,57
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(492.756.442,55)	(418.264.314,21)
(-) Pagamentos de Comissões	(10.047.647,89)	(10.518.918,50)
(-) Pagamentos de Pessoal	(15.839.769,95)	(14.810.068,93)
(-) Pagamentos de Pró-labore	(63.974,40)	(63.708,00)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(18.458.886,53)	(3.889.287,36)
(-) Pagamentos de Tributos	(32.445.229,42)	(26.135.033,72)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.096.310,59)	(4.027.135,12)
(-) Pagamento de Aluguel	(463.946,95)	(599.364,71)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(533.557,93)	(456.991,98)
(-) Aplicações Financeiras	(355.773.003,53)	(313.369.090,68)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(22.760.575,19)	(16.166.983,00)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	72.231,82	10.291.465,77
Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(158.130,91)	(186.384,14)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(158.130,91)	(186.384,14)
Atividades de Financiamentos		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(41.200,00)	(10.048.300,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(41.200,00)	(10.048.300,00)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(127.099,09)	56.781,63
CAIXA - Saldo Inicial (1)	238.181,29	181.399,66
CAIXA - Saldo Final (1)	111.082,20	238.181,29

Ativos Livres no Início do Período (2)	21.636.672,81	10.455.163,60
Ativos Livres no Final do Período (2)	21.543.904,62	21.636.672,81
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras – RECURSOS LIVRE	(92.768,19)	11.181.509,21

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

RN 528 - 2022/2023 (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

RN 528 - 2022/2023 (2) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

RN 528 - 2022/2023 (2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:669176
 11891

Assinado de forma digital por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2026.02.27 15:46:52 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS
PERÍODOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 31 DE DEZEMBRO DE 2024

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 31-12-2026 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	2025	2024
Caixa	335,16	32.943,27
Bancos	110.747,04	205.238,02
Total	111.082,20	238.181,29

Nota 05. Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2025, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Aplicações	2025	2024
Garantidoras	26.329.726,84	23.312.398,54
Banco Santander - Vinculado ANS	-	-
Banco BTG Pactual Ag 0001- Vinculado ANS	26.329.726,84	23.312.398,54
Livres	21.543.904,62	21.636.672,81
Banco Bradesco - Aplicações	132.791,85	46.596,32
Banco Bradesco - CDB Hiperfacil	6.383.683,48	6.108.256,36
Banco Bradesco - Invest Plus	-	-
Banco Santander - Aplicações	571.116,26	194.875,84
Banco Santander - FI	9.275,15	306.393,07
Banco Bradesco - DI Special	-	-
Banco Unicred - Aplicações	11.187.919,32	12.112.900,27
Ourocap	-	-
Banco Bradesco - Poupança	21.263,80	38.828,93
CEF Caução	16.271,82	15.957,66
Banco do Brasil Renda Fixa	369.515,68	369.925,79
Banco do Brasil Rende Facil	2.289.625,68	1.257.800,98
BB RF LP Corp Bancos	13.804,30	1.184.804,94
Banco BTG Pactual - CDB	-	332,65
Banco Bradesco - CDB DI	548.637,28	-
Total	47.873.631,46	44.949.071,35

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	2025	2024
Contraprestações Pecuniárias	48.353.446,02	47.886.770,94
Individual	16.850.191,37	17.000.773,65
Coletivo	31.503.254,65	30.885.997,29
Administradora de Benefícios-Contratos Estipulados	-	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(21.728.278,36)	(20.316.578,86)
Individual	(9.910.898,35)	(13.134.007,54)
Coletivo	(11.817.380,01)	(7.182.571,32)
Outros Créditos	789.367,91	668.612,77
Total	27.414.535,57	28.238.804,85

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

Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos de Assistência à Saúde	2025	2024
Contas a Receber	22.205,28	10.266,90
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	-
Taxa de Administração	16.322,00	16.322,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(16.322,00)	(16.322,00)
Outros Créditos	240,00	132,00
Total	22.445,28	10.398,90

Nota 08. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	2025	2024
Créditos Tributários	704.067,73	550.446,00
Total	704.067,73	550.446,00

Nota 09. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2025	2024
Estoques	-	-
Adiantamentos a Funcionários	170.012,12	154.989,82
Adiantamentos Diversos	2.482.536,05	1.168.570,33
Outros Títulos a Receber	3.847.066,20	3.526.477,35
Seguro Fiança	10.234,14	-
Total	6.509.848,51	4.850.037,50

Nota 10. Realizável a Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	2025	2024
Ativo Fiscal Diferido	-	-
Imposto de Renda IRPJ	-	-
Contribuição Social CSLL	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.536.260,85	13.150.095,77
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistro	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	4.881,91	4.881,91
Depósitos Judiciais - Cíveis	333.820,51	188.620,89
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	15.197.558,43	12.956.592,97
Outros Créditos a Receber	21.158.865,00	25.326.520,05
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.158.865,00	25.326.520,05
Títulos e créditos a receber	10.765.440,71	2.706.514,88
Outros valores e bens	2.122.953,92	2.089.390,55
Outros Títulos	8.642.486,79	617.124,33
Total	47.460.566,56	41.183.130,70

Nota 11. Investimentos

Investimentos	2025	2024
Títulos Patrimoniais	364.858,48	4.320,00
Outros Investimentos - Consórcio	-	-
Total	364.858,48	4.320,00

Nota 12. Imobilizado

Imobilizado	Custo	Depreciação	Residual	
	Aquisição	Acumulada	2025	2024
Uso Próprio - Hospitalares	517.836,40	(517.836,40)	-	-
Máquinas e Equipamentos	517.836,40	(517.836,40)	-	-
Uso Próprio - Não Hospitalares	4.274.583,86	(2.577.366,32)	1.697.217,54	1.950.215,43
Instalações	161.078,77	(86.096,55)	74.982,22	90.855,46
Máquinas e Equipamentos	826.577,87	(504.494,42)	322.083,45	363.131,81
Informática	1.386.403,82	(1.010.327,28)	376.076,54	390.036,72
Móveis e Utensílios	1.344.565,40	(635.101,53)	709.463,87	822.786,98
Veículos	555.958,00	(341.346,54)	214.611,46	283.404,46
Outras Imobilizações	98.898,08	-	98.898,08	-
Consórcio polo 1.0 Flwx - Prop.2084137	-	-	-	-
Consórcio 70% KA 4P - Prop.2731672	-	-	-	25.335,80
Consórcio 70% KA 4P- Prop.2731686	-	-	-	25.324,11
Consórcio 70% KA 4P-Prop.2799685	-	-	-	24.787,55
Consórcio 70% KA 4P-Prop 2801757	-	-	-	27.981,98
Consórcio 70% KA 4P- Prop.2804331	-	-	-	25.739,50
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143307	30.755,23	-	30.755,23	15.811,27
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143314	30.755,23	-	30.755,23	15.811,27
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143923	18.693,81	-	18.693,81	9.484,59
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143940	18.693,81	-	18.693,81	9.484,59
Total	4.891.318,34	(3.095.202,72)	1.796.115,62	2.129.976,09

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo	Amortização	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	2025	2024
Aquisição de Carteira de Plano Assistência à Saúde	1.800.000,00	(1.800.000,00)	-	-
Sistemas de Computação	427.339,05	(427.339,05)	-	41.858,29
Outros ativos intangíveis	4.020.000,00	(4.020.000,00)	-	-
Marcas Comerciais	260,00	-	260,00	260,00
Total	6.247.599,05	(6.247.339,05)	260,00	42.118,29

Nota 14. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a RN 209, alterada pelas RNs 227/10, 243/10, 247/11, 313/12, 322/13 e Instrução Normativa (IN) 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 de 2013 a empresa conforme RN 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	2025	2024
PPCNG	9.577.316,98	8.997.705,96
Total	9.577.316,98	8.997.705,96

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.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	2025	2024
Ressarcimento ao SUS	19.621.819,57	19.046.020,74
Total no Passivo Circulante	19.621.819,57	19.046.020,74

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	2025	2024
Rede Contratada/Credenciada	2.966.341,90	2.682.322,23
Total no Passivo Circulante	2.966.341,90	2.682.322,23

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). Quando a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados Relacionado ao SUS é extraído o valor através da website da ANS.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2025	2024
PEONA	409.693,74	596.867,03
PEONA - SUS	538.765,78	887.992,29
Total	948.459,52	1.484.859,32

e) Ativos Garantidores

As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações financeiras garantidoras do fundo de saúde suplementar - ANS, em 31 de dezembro de 2025, apresenta suficiência de lastro no valor de R\$ 7.050.126,20 (Sete milhões, cinquenta mil, cento e vinte e seis reais e vinte centavos.).

DEMONSTRATIVO DOS ATIVOS GARANTIDORES

Suficiência de Ativos Garantidores	31/12/2025	31/12/2024
a) Garantidoras a Provisão Técnica		
PEONA	409.693,74	596.867,03
PEONA SUS	538.765,78	887.992,29
PIC	-	
PESL SUS	34.819.378,00	32.002.613,71
Seguro Fiança	370.045,06	336.481,69
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	4.627.065,41	3.871.586,51
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	15.197.558,43	12.956.592,97
Total de Necessidade de Vínculo	16.313.258,74	16.995.775,24
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	26.329.726,84	23.312.398,54
Suficiência de Ativos Vinculados a Provisão Técnica	10.016.468,10	6.316.623,30
b) Ativos Financeiros Lastreados		
PEONA	409.693,74	596.867,03
PEONA SUS	538.765,78	887.992,29
PIC	-	
PESL Outros Prestadores	2.966.341,90	2.682.322,23
PESL SUS	34.819.378,00	32.002.613,71
Seguro Fiança	370.045,06	336.481,69
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	4.627.065,41	3.871.586,51
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	15.197.558,43	12.956.592,97
Total de Necessidade de Lastro	19.279.600,64	19.678.097,47
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	26.329.726,84	23.312.398,54
Total das Aplicações Financeiras	26.329.726,84	23.312.398,54
Suficiência de Ativos Financeiros Lastreados	7.050.126,20	3.634.301,07

f) Capital Base – C.B

O Capital Base – C.B trata-se de uma regra prudencial a ser observada pelas operadoras de planos de saúde, com referência para o patrimônio mínimo a ser mantido; quanto ao seu cálculo leva em consideração, o capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários.

Considerando o disposto no artigo 3º da Resolução Normativa – RN nº 209, de 22 de dezembro de 2009, a ANS divulga os parâmetros para a atualização do capital-base a ser considerado no cálculo do Capital Base (C.B) a ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O cálculo da operadora demonstra suficiência na data do encerramento do balanço patrimonial, estando superior ao exigido pela regulamentação em R\$ 72.233.897,82 (Setenta e dois milhões, duzentos e trinta e três mil, oitocentos e noventa e sete reais e oitenta e dois centavos).

CAPITAL BASE AJUSTADO (CB)		
Descrição	2025	2024
Capital Social	12.328.082,05	11.701.894,34
Fator K	18,06%	18,06%
C.B Exigido	2.226.451,62	2.113.362,12
Patrimônio Líquido Ajustado	74.460.349,44	69.202.723,59
Suficiência de Capital Base - C.B.	72.233.897,82	67.089.361,47

Nota 15. Débitos de Operações de Assistência á Saúde

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2025	2024
Contraprestações Pecuniárias/ Prêmios Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.	-	855,55
Total	-	855,55

Nota 16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2025	2024
Circulante	4.134.499,94	3.881.607,12
IRPJ a Pagar	-	114.612,85
CSLL a Pagar	262.657,32	195.942,58
ISS	1.593.310,47	1.773.659,87
Contribuições Previdenciárias	563.121,10	474.260,59
FGTS a Recolher	189.345,03	124.740,11
COFINS e PIS / PASEP	406.139,78	217.657,99
IRRF - Funcionários	96.694,43	89.710,80
IRRF - Terceiros	201.724,39	184.413,05
ISS Retido na Fonte	292.544,04	260.568,29
CSRF Retido na Fonte	528.963,38	446.040,99
Não Circulante	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	-
Total	4.134.499,94	3.881.607,12

Nota 17. Débitos Diversos

Débitos Diversos	2025	2024
Obrigações com Pessoal	3.353.748,08	2.539.142,78
Fornecedores	1.282.213,02	832.551,93
Total	4.635.961,10	3.371.694,71

Nota 18. Passivos Contingentes

Provisão para Riscos Trabalhistas, Cíveis e Tributário

A Sociedade é parte de processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. Avaliação da probabilidade de perda inclui a validação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os prognósticos classificados como prováveis foram registrados contabilmente:

PROGNÓSTICO	PROVÁVEL	
	2025	2024
SUMÁRIO GERAL		
PROCESSOS TRABALHISTAS	-	-
PROCESSOS TRIBUTÁRIOS	4.881,91	4.881,91
PROCESSOS CIVEIS	333.820,51	188.620,89
TOTAL	338.702,42	193.502,80

A sociedade possui ações de natureza trabalhista e cível que não estão provisionadas, pois envolvem risco de perda classificada pela administração e por seus assessores legais como possível.

PROGNÓSTICO	POSSÍVEL	
	2025	2024
SUMÁRIO GERAL		
PROCESSOS TRIBUTÁRIOS		
PROCESSOS CIVEIS	1.036.221,61	393.812,32
PROCESSOS TRABALHISTAS	-	31.434,20
TOTAL	1.036.221,61	425.246,52

Nota 19. Abertura de Eventos Indenizáveis por Plano e Rede Credenciada

QUADRO DE EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES E ODONTOLÓGICO ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas:							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2025	2024
Rede Contratada	30.889,25	36.325,50	10.325,98	202.041,12	34.541,64	314.123,49	494.163,31
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102 - reduzida 2463/2465/2467							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2025	2024
Rede Contratada	22.088.450,83	18.587.047,87	9.659.424,44	66.536.146,60	15.635.496,84	132.506.566,58	92.216.833,52
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104 - reduzida 2481/2483							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2025	2024
Rede Contratada	6.846.107,31	5.058.305,76	1.446.891,72	16.451.888,09	3.087.311,06	32.890.503,94	29.514.935,12
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106 - reduzida 2499/2501/2503							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2025	2024
Rede Contratada	72.196.614,75	55.239.701,18	16.110.053,65	145.534.454,15	31.851.768,11	320.932.591,84	301.031.890,88
TOTAL GERAL PRÉ	101.162.062,14	78.921.380,31	27.226.695,79	228.724.529,96	50.609.117,65	486.643.785,85	423.257.822,83
SUS	-	-	-	-	-	2.816.764,29	1.848.343,81
TOTAL GERAL	101.162.062,14	78.921.380,31	27.226.695,79	228.724.529,96	50.609.117,65	489.460.550,14	425.106.166,64

Nota 20. Teste de Adequação de Passivo - TAP

Teste de adequação dos passivos (TAP): De acordo com Resolução Normativa nº 528/2022, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, deverão elaborar por ocasião dos trabalhos de auditoria independente, o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. Nos termos da RN/ANS nº 528/2022, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade média, cancelamentos, reajustes por faixa etária e Probabilidade de Sobrevivência (tábua BR-EMS vigente), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA. Os testes foram realizados por segmentação considerando os tipos de contratação individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão. Na projeção para os Planos Individuais foi feito para o período de 8 anos e nos Planos Coletivos, foi feito a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato. O resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência, sendo emitido por Wallison Martins de Paula, registro atuário nº. MIBA 1769.



Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	Não	5,8%	2%	8,00%
Coletivo por adesão	Não	3,3%	2%	
Coletivo empresarial	Não	3,8%	2%	
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	XXX	XXX	XXX	XXX

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 563/2022 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		Não	Não Aplicado	44.097.931,06
Coletivo por adesão	15,0%	Não	Não Aplicado	1.397.637,53
Coletivo empresarial	15,0%	Não	Não Aplicado	28.125.291,96
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	XXX	XXX		0,00

Nota 21. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2025 é 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 22. Reconciliação do Fluxo de Caixa Operacional

Em conformidade com o comitê de pronunciamento contábil – CPC 03 – item 22, entre o resultado líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2025	2024
Resultado Líquido	5.806.703,96	18.526.558,31
<u>Ajuste ao resultado</u>		
(+) Depreciação	443.069,62	404.798,07
(+) Amortização	34.233,29	45.650,52
(+) Ajuste Exercícios Anteriores	42.736,40	14.684.039,92
(-) Apuração de Créditos sobre Prejuízos Fiscais	-	-
(+) Aumento do Capital Social	-	-
(-) Juros de aplicações financeiras	(5.821.570,03)	(3.694.225,57)
Saldo Ajustado	505.173,24	29.966.821,25
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo	(2.858.371,85)	(19.390.364,58)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	923.104,92	(15.596.484,02)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	824.269,28	1.453.230,85
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(12.046,38)	(3.970,59)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(153.621,73)	705.253,72
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.659.811,01)	(3.565.108,43)
(-) Aumento (+) Redução de Ativos Diferidos	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	(2.386.165,08)	(1.938.085,71)
(-) Aumento (+) Redução de Outros Créditos a Receber	(33.563,37)	(214.933,16)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Investimentos/Imobilizado	(360.538,48)	(230.267,24)
Passivo	2.425.430,43	(284.990,90)
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	903.029,72	(1.893.795,45)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(855,55)	855,55
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	2.826,54
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	252.892,82	1.517.051,13
(+) Aumento (-) Redução de Empréstimos e Financiamentos	6.097,05	-
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	1.264.266,39	88.071,33
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	72.231,82	10.291.465,77

Nota 23. Capital Baseado em Riscos

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 569 de 19 de dezembro de 2022, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, foi calculado baseado com os seguintes parâmetros:

- Capital baseado em risco de subscrição = Estimativa de valores de cálculo, simulação de risco de subscrição com valores aproximados, pois não tivemos acesso a informação da soma dos valores identificados (ABI) e ainda sem emissão de GRU, irem importante para o cálculo do CRS-SUS, que compõe o cálculo deste risco.
- Capital baseado em risco de crédito = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital de risco operacional = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22

- Capital de risco operacional/legal = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital de risco de Mercado = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital baseado em risco (de subscrição, de crédito, operacional/Legal e Risco de mercado = Conforme RN nº. 569/22

2024	Capital Baseado em Risco de Subscrição	Capital Baseado em Risco de Crédito	Capital Baseado em Risco Operacional Legal	Capital Baseado em Risco de mercado	Capital Baseado em Risco- CBR
		34.546.552,34	7.170.001,53	12.256.370,26	6.432.547,92
2025	Capital Baseado em Risco de Subscrição	Capital Baseado em Risco de Crédito	Capital Baseado em Risco Operacional Legal	Capital Baseado em Risco de mercado	Capital Baseado em Risco- CBR
		39.868.481,08	7.839.116,58	14.076.310,46	7.518.603,89

Com a regulamentação estabelecida com a extinção da Margem de Solvência e passando a vigorar o CBR – Capital Baseado em Risco, demonstra suficiência neste exercício em R\$ 13.486.726,98 (Treze milhões, quatrocentos e oitenta e seis mil, setecentos e vinte e seis reais e noventa e oito centavos).

CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR	2025	2024
Patrimônio Líquido Ajustado	74.460.349,44	69.202.723,59
(-) CBR - Capital Baseado em Risco	60.973.622,46	53.099.014,31
Suficiência/Excesso do CBR	13.486.726,98	16.103.709,28

Nota 24. 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:06643719
810

Assinado de forma digital por
RICARDO DE
CAPRIO:06643719810
Dados: 2026.02.27 15:47:57
-03'00'

Ricardo de Caprio
Sócio Administrador

Márcia Garcia de Caprio
Sócia Diretora

RESPONSÁVEL CONTÁBIL

JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.02.27 15:48:17 -03'00'

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

RESPONSÁVEL ATUARIAL



Wallison Martins de Paula
Atuário - MIBA nº 1.769

Assinado de forma
digital por WALLISON
MARTINS DE
PAULA:93937520600

Wallison Martins de Paula
MIBA nº 1.769