

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2026
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 2026 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.

Uma revisão de demonstrações contábeis de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguuração 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 2025, incluídas para fins de comparação foram revisadas por AuditBrasil Auditores Independentes S/S, cujo parecer de auditoria foi emitido em 25 de setembro de 2025.

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 2026, 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

São Paulo, 26 de agosto de 2026.

Assinado de forma digital por
Alberto Francisco
Costa:06746346838
'Dados: 2026.09.04 09:28:02 -03'00

Alberto Francisco
Costa:06746346838

ALBERTO FRANCISCO COSTA
CONTADOR CRC 1SP 164.292/O-0
CVM 10.600

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 2025
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

ATIVO	Nota Explicativa	30/06/2026	30/06/2025
ATIVO CIRCULANTE		98.857.069,38	87.199.100,57
Disponível	(04)	169.456,08	193.270,42
Realizável		98.687.613,30	87.005.830,15
Aplicações Financeiras	(05)	56.606.452,87	51.587.765,52
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas		28.004.317,46	24.770.463,03
Aplicações Livres		28.602.135,41	26.817.302,49
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(06)	32.299.533,94	29.002.614,50
Contraprestação a Receber		31.353.394,19	28.311.111,68
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		946.139,75	691.502,82
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. Planos Saúde Operadora	(07)	27.337,65	4.016,74
Créditos Tributários e Previdenciários	(08)	854.642,50	363.243,84
Bens e Títulos a Receber	(09)	8.899.646,34	6.048.189,55
ATIVO NÃO CIRCULANTE		46.352.618,42	45.121.656,87
Realizável a Longo Prazo	(10)	44.322.548,10	43.173.503,38
Titulos e Créditos a Receber		9.168.085,79	5.949.669,64
Depósitos Judiciais e Fiscais		16.880.896,96	14.141.435,64
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		18.273.565,35	23.082.398,10
Investimentos	(11)	364.858,48	4.320,00
Outros Investimentos		364.858,48	4.320,00
Imobilizado	(12)	1.664.951,84	1.924.540,46
Uso Próprio - Não Hospitalares		1.541.750,40	1.849.742,62
Outras Imobilizações		123.201,44	74.797,84
Intangível	(13)	260,00	19.293,03
TOTAL DO ATIVO		145.209.687,80	132.320.757,44

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.09.04 09:51:19
+03'00'

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 2025
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

PASSIVO	Nota Explicativa	30/06/2026	30/06/2025
PASSIVO CIRCULANTE		49.671.032,35	45.512.225,85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(14)	39.062.008,31	35.365.270,48
Provisão de Contraprestação		10.502.858,11	9.518.220,91
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(14.A)	10.502.858,11	9.518.220,91
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(14.B)	18.801.356,52	19.552.487,60
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest Serv Assist.	(14.C)	8.622.448,66	4.779.261,59
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(14.D)	1.135.345,02	1.515.300,38
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(15)	177.527,25	33.086,34
Contraprestações/Prêmios A Restituir		2.289,02	-
Contraprestações Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.		-	4.556,34
Operadoras De Planos De Assist. À Saúde		175.238,23	-
Outros débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	28.530,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	4.311.502,49	4.843.335,49
Débitos Diversos	(17)	6.119.994,30	5.270.533,54
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.068.437,64	14.477.917,33
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(14.B)	17.038.437,64	14.284.414,53
Provisões	(18)	30.000,00	193.502,80
Provisões para Ações Judiciais		30.000,00	193.502,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		78.470.217,81	72.330.614,26
Capital Social	(19)	71.000.000,00	71.000.000,00
Lucros Acumulados		7.470.217,81	1.330.614,26
TOTAL DO PASSIVO		145.209.687,80	132.320.757,44

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:669176118
91

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.09.04
09:51:39 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 2025
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	30/06/2026	30/06/2025
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	318.645.194,92	290.637.069,49
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	325.307.187,62	296.122.749,33
Contraprestações Líquidas	325.307.187,62	296.122.749,33
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(6.661.992,70)	(5.485.679,84)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(264.275.130,00)	(236.001.438,97)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(264.088.244,50)	(235.970.997,91)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(186.885,50)	(30.441,06)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.370.064,92	54.635.630,52
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	2.013,53	1.207,17
Receitas de Assist a Saude Não Relacion. Planos de Saude Operadora	86.608,09	66.187,96
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	86.608,09	66.187,96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência a Saude	(13.112.055,44)	(10.839.091,40)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	(1.754.598,73)	(541.732,31)
RESULTADO BRUTO	39.592.032,37	43.322.201,94
Despesas de Comercialização	(5.016.628,68)	(5.562.125,14)
Despesas Administrativas	(30.387.606,91)	(30.507.025,43)
Resultado Financeiro Líquido	6.186.580,35	(2.079.890,12)
Receitas Financeiras	7.478.108,48	4.539.676,39
(-) Despesas Financeiras	(1.291.528,13)	(6.619.566,51)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.374.377,13	5.173.161,25
Imposto de Renda	(2.525.572,64)	(1.250.251,40)
Contribuição Social	(933.693,94)	(465.584,54)
RESULTADO LÍQUIDO	6.915.110,55	3.457.325,31

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.09.04 09:52:00
-03'00'

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 2025
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 30 de junho de 2025	71.000.000,00	1.330.614,26	72.330.614,26
Ajuste de acertos de Saldos (Nota X)		328.816,53	328.816,53
Distribuição de lucros		(548.200,00)	(548.200,00)
Lucro Líquido do Exercício		2.349.378,65	2.349.378,65
Saldos em 31 de dezembro 2025	71.000.000,00	3.460.609,44	74.460.609,44
Ajuste de acertos de Saldos (Nota X)		(2.714.675,41)	(2.714.675,41)
Distribuição de lucros		(190.826,77)	(190.826,77)
Lucro Líquido do Exercício		6.915.110,55	6.915.110,55
Saldos em 30 de junho de 2026	71.000.000,00	7.470.217,81	78.470.217,81

Nota X: Ajustes referentes aos juros pela aplicação da taxa Selic, correspondentes ao período de 12 meses, sobre o acordo firmado entre a Operadora e a Prefeitura Municipal de Campinas.

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.09.04
09:52:19 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 2025
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	30/06/2026	30/06/2025
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	318.742.690,91	270.995.978,76
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.209.279,11	5.201.653,45
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	189.984.574,23	169.915.506,70
(+) Recebimento de Juros s/ Aplicação Financeira	2.797.626,14	2.663.026,14
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(253.310.725,74)	(225.645.722,33)
(-) Pagamentos de Comissões	(5.016.628,68)	(4.402.743,99)
(-) Pagamentos de Pessoal	(7.963.333,11)	(7.762.322,60)
(-) Pagamentos de Pró-labore	(27.130,76)	(31.934,40)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(15.325.611,10)	(12.463.916,32)
(-) Pagamentos de Tributos	(19.228.480,37)	(14.573.895,84)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.788.663,06)	(1.939.496,22)
(-) Pagamento de Aluguel	(329.616,13)	(234.330,14)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(380.067,74)	(176.941,21)
(-) Aplicações Financeiras	(196.669.786,35)	(174.243.482,31)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.420.623,34)	(7.213.656,89)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	273.504,01	87.722,80
Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(24.303,36)	(132.633,67)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(24.303,36)	(132.633,67)
Atividades de Financiamentos		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(190.826,77)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(190.826,77)	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	58.373,88	(44.910,87)
CAIXA - Saldo Inicial (1)	111.082,20	238.181,29
CAIXA - Saldo Final (1)	169.456,08	193.270,42
Ativos Livres no Início do Período (2)	21.654.986,82	21.874.854,10
Ativos Livres no Final do Período (2)	28.771.591,49	27.010.572,91
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras – RECURSOS LIVRES	7.116.604,67	5.135.718,81

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.09.04 09:52:55
-03'00'

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 2025
(Valores Expressos em Reais – R\$)**

Nota 01. Contexto Operacional

A Entidade foi constituída em 28 de agosto de 1998, sob a forma jurídica constante de seus atos constitutivos e registros societários, tendo por objeto a operação de planos privados de assistência à saúde, mediante a comercialização de planos destinados a pessoas físicas e jurídicas, conforme as características, modalidades e condições autorizadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Entidade possui fins lucrativos e desenvolve suas atividades no território nacional, observadas as condições de registro, autorização de funcionamento e demais requisitos estabelecidos pela legislação e regulamentação aplicáveis ao setor de saúde suplementar.

As receitas decorrentes das operações de assistência à saúde são provenientes, principalmente, das contraprestações pecuniárias dos contratos de planos privados de assistência à saúde, reconhecidas de acordo com o período de cobertura dos contratos e em conformidade com o regime de competência e com os critérios estabelecidos no Plano de Contas Padrão da ANS.

a) Balanço Patrimonial

O Balanço Patrimonial foi elaborado de acordo com as normas contábeis aplicáveis à Entidade e com as disposições específicas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo o Plano de Contas Padrão instituído pela Resolução Normativa ANS nº 528, de 29 de abril de 2022, e suas alterações posteriores.

Os ativos são classificados no ativo circulante quando realizáveis no curso normal do ciclo operacional da Entidade ou até doze meses após a data-base das demonstrações financeiras, observados os critérios específicos aplicáveis às operações de saúde suplementar. Os demais ativos são classificados no ativo não circulante.

Os passivos são classificados no passivo circulante quando exigíveis no curso normal do ciclo operacional da Entidade ou até doze meses após a data-base das demonstrações financeiras. Os demais passivos são classificados no passivo não circulante.

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

A Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração dos Fluxos de Caixa foram elaboradas de acordo com as normas contábeis aplicáveis à Entidade e com os critérios de apresentação estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, observando-se o Plano de Contas Padrão previsto na Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e suas alterações posteriores.

Nota 02. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações Financeiras Intermediárias da Entidade, referentes ao período findo em 30 de junho de 2026, foram elaboradas de acordo com as disposições da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, e suas alterações posteriores, observando, quando aplicáveis, os Pronunciamentos Técnicos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, bem como as normas e regulamentações específicas aplicáveis às operadoras de planos privados de assistência à saúde emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A escrituração contábil e as Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS, instituído pela Resolução Normativa ANS nº 528, de 29 de abril de 2022, e suas alterações posteriores, que estabelece normas, critérios, procedimentos, codificação contábil, modelos de demonstrações financeiras e manual de contabilização aplicáveis às operadoras de planos de assistência à saúde e administradoras de benefícios.

Foram observadas, adicionalmente, as disposições da Lei nº 9.656, de 3 de junho de 1998, e demais atos normativos expedidos pela ANS aplicáveis às operações da Entidade.

As Demonstrações Financeiras Intermediárias foram elaboradas com base no regime de competência e consideram os fatos econômicos e financeiros identificados nos registros contábeis, bem como as informações, documentos e declarações fornecidos pela Administração da Entidade.

As informações contábeis referentes ao período findo em 30 de junho de 2026 foram elaboradas para fins de atendimento às obrigações econômico-financeiras perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, observando os critérios e modelos estabelecidos na regulamentação aplicável e no Plano de Contas Padrão da ANS.

Nota 03. Sumário das Principais Práticas Contábeis

3.1 Classificações de itens Circulantes e Não Circulantes

Os ativos são classificados como circulantes quando sua realização ocorrer no curso normal do ciclo operacional da Entidade ou até doze meses após a data-base das Demonstrações Financeiras, quando mantidos principalmente com a finalidade de negociação ou quando se tratar de caixa ou equivalente de caixa, observadas as disposições específicas aplicáveis às operadoras de planos privados de assistência à saúde. Os demais ativos são classificados como não circulantes.

Os passivos são classificados como circulantes quando sua liquidação ocorrer no curso normal do ciclo operacional da Entidade ou até doze meses após a data-base das Demonstrações Financeiras. Os demais passivos são classificados como não circulantes.

3.2 Direitos e Obrigações

Os direitos e as obrigações são reconhecidos e apresentados pelos valores conhecidos ou estimáveis, observando-se o regime de competência.

Quando aplicável, os direitos e obrigações são acrescidos dos encargos, rendimentos, atualizações monetárias e demais valores incorridos ou auferidos até a data-base das Demonstrações Financeiras, sendo deduzidos, quando aplicável, os valores referentes a perdas estimadas, provisões e demais ajustes necessários à adequada apresentação dos saldos contábeis.

3.3 Apurações do Resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, de acordo com as normas contábeis aplicáveis e com a regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As contraprestações/prêmios dos planos privados de assistência à saúde são reconhecidos no resultado de acordo com o período de cobertura dos contratos, observando-se, quando aplicável, a constituição e a movimentação das provisões técnicas relacionadas às operações de assistência à saúde.

As demais receitas e despesas são reconhecidas no período em que são auferidas ou incorridas, independentemente de seu recebimento ou pagamento.

3.4 Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas

As aplicações financeiras destinadas ao lastro das provisões técnicas são classificadas contabilmente de acordo com sua natureza e finalidade e observam os critérios estabelecidos pela regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Os ativos garantidores destinados ao lastro das provisões técnicas observam os critérios de aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação, diversificação e concentração estabelecidos na Resolução Normativa ANS nº 521, de 29 de abril de 2022, e suas alterações posteriores.

As aplicações financeiras são mensuradas de acordo com a natureza e as características dos respectivos instrumentos financeiros e com as normas contábeis aplicáveis, sendo reconhecidos no resultado os rendimentos auferidos até a data-base das Demonstrações Financeiras.

Os ativos garantidores são utilizados para o lastro das provisões técnicas na forma estabelecida pela regulamentação da ANS.

3.5 Aplicações financeiras livres

As aplicações financeiras não destinadas ao lastro das provisões técnicas são classificadas como aplicações financeiras livres e são mensuradas de acordo com a natureza e as características dos respectivos instrumentos financeiros, observando-se as normas contábeis aplicáveis.

Os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado de acordo com o regime de competência até a data-base das Demonstrações Financeiras.

3.6 Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de assistência à saúde compreendem, principalmente, valores referentes às contraprestações/prêmios decorrentes dos contratos de planos privados de assistência à saúde, incluindo contratos individuais/familiares e contratos coletivos, conforme aplicável.

Os créditos são reconhecidos pelos valores devidos pelos contratantes e beneficiários, de acordo com os contratos e documentos que suportam as operações, observando-se os critérios estabelecidos no Plano de Contas Padrão da ANS.

Os saldos são apresentados líquidos das respectivas perdas estimadas, quando aplicável.

3.7 Provisões para Perdas sobre Créditos

A Entidade constitui provisão para perdas sobre créditos decorrentes de operações com planos de assistência à saúde, observando os critérios estabelecidos no Plano de Contas Padrão da ANS e demais regulamentações aplicáveis.

Para fins de constituição da provisão, são considerados, entre outros critérios, os créditos de contraprestações pecuniárias vencidos há mais de:

I – 60 (sessenta) dias, para créditos relativos a operações com planos individuais com preço preestabelecido; e

II – 90 (noventa) dias, para os demais créditos decorrentes de operações de assistência à saúde, conforme os critérios estabelecidos pela regulamentação da ANS.

Quando aplicável, a Entidade poderá considerar metodologia ou estudo técnico de recuperabilidade dos créditos, observados os critérios e requisitos previstos na regulamentação vigente.

A Administração avalia periodicamente a recuperabilidade dos créditos e, quando identificadas perdas esperadas adicionais, reconhece os ajustes necessários.

3.8 Créditos Tributários e Previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários são reconhecidos quando decorrentes de valores efetivamente retidos, recolhidos ou pagos antecipadamente e que possam ser compensados ou recuperados pela Entidade, observadas as disposições da legislação tributária aplicável.

Os créditos decorrentes de retenções sobre rendimentos de aplicações financeiras e demais valores passíveis de compensação ou restituição são registrados pelo valor a recuperar, observando-se, quando aplicável, a atualização monetária e os demais critérios previstos na legislação específica.

A realização dos créditos tributários e previdenciários é avaliada periodicamente pela Administração.

3.9 Imobilizados

Os bens classificados no ativo imobilizado são registrados pelo custo de aquisição ou construção, acrescido, quando aplicável, dos gastos diretamente atribuíveis à sua aquisição ou construção e deduzido da depreciação acumulada e de eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

A depreciação é calculada pelo método linear, considerando a vida útil econômica estimada dos bens e o seu valor residual, quando aplicável.

A Administração revisa periodicamente as estimativas relacionadas à vida útil e ao valor residual dos bens, efetuando os ajustes necessários quando identificadas alterações relevantes nas estimativas ou nas condições de utilização dos ativos.

Os bens sujeitos à redução ao valor recuperável são avaliados de acordo com os critérios contábeis aplicáveis.

3.10 Provisões Técnicas

As provisões técnicas são constituídas de acordo com os critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, especialmente aqueles previstos na Resolução Normativa ANS nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, e suas alterações posteriores.

As provisões técnicas refletem as obrigações esperadas decorrentes das operações de planos privados de assistência à saúde e são constituídas mensalmente, observando-se os critérios regulamentares e, quando exigido, metodologias atuariais formalizadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

Entre as provisões técnicas aplicáveis às operações da Entidade encontram-se, conforme sua natureza e características operacionais:

- a) Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL;
- b) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA;
- c) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados no SUS – PEONA SUS;
- d) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas – PPCNG;
- e) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, quando aplicável;
- f) Provisão para Remissão, quando houver obrigações decorrentes de cláusulas contratuais dessa natureza; e
- g) outras provisões técnicas, quando constituídas nos termos da regulamentação vigente.

A PEONA e as demais provisões para as quais a regulamentação determine metodologia atuarial são constituídas de acordo com a metodologia aplicável e sob responsabilidade técnica de atuário legalmente habilitado.

3.11 Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL

A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL corresponde aos eventos/sinistros já ocorridos e avisados à Entidade, mas ainda não pagos.

A PESL é constituída pelo valor integral dos eventos/sinistros avisados, observando-se os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e suas alterações posteriores.

A provisão contempla, quando aplicável, valores a serem pagos aos prestadores de serviços de saúde, valores devidos em razão de reembolsos aos beneficiários e valores relacionados ao ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS, observada a regulamentação específica.

3.12 Provisões para Contingências

As provisões para contingências são reconhecidas quando, com base na avaliação da Administração e de seus assessores jurídicos, existir obrigação presente decorrente de eventos passados, for provável a saída de recursos para sua liquidação e puder ser realizada estimativa confiável do valor da obrigação.

A avaliação das contingências considera a natureza dos processos, a posição dos assessores jurídicos, o histórico de perdas, a jurisprudência aplicável e demais elementos disponíveis na data-base das Demonstrações Financeiras.

Quando a probabilidade de perda for possível, mas não provável, e quando aplicável, os processos são divulgados nas Notas Explicativas como passivos contingentes, sem constituição de provisão.

3.13 Julgamentos e Uso de Estimativas Adotadas

A preparação das Demonstrações Financeiras de acordo com as normas contábeis e regulatórias aplicáveis requer que a Administração utilize julgamentos, estimativas e premissas que afetam

os valores apresentados de ativos, passivos, receitas e despesas, bem como os valores divulgados nas Notas Explicativas.

As principais estimativas e julgamentos utilizados pela Administração referem-se, entre outros, à determinação de perdas esperadas sobre créditos, à mensuração e constituição de provisões técnicas, incluindo PEONA, PEONA SUS, PESL, PIC e demais provisões aplicáveis, à avaliação de contingências, à determinação da vida útil e do valor residual dos ativos imobilizados, à avaliação da recuperabilidade dos ativos e à realização de créditos tributários.

As estimativas são revisadas periodicamente pela Administração, considerando as informações disponíveis na data de elaboração das Demonstrações Financeiras.

Os resultados efetivamente realizados podem diferir das estimativas e premissas utilizadas, podendo tais diferenças afetar os valores reconhecidos em períodos futuros.

Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponibilidades	30/06/2026	30/06/2025
Caixa	1.640,96	41.289,89
Bancos	167.815,12	151.980,53
Total	169.456,08	193.270,42

Nota 05. Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 30 de junho de 2026, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Aplicações	30/06/2026	30/06/2025
Garantidoras	28.004.317,46	24.770.463,03
Banco BTG - Vinculado ANS	28.004.317,46	24.770.463,03
Livres	28.602.135,41	26.817.302,49
Banco Bradesco - Aplicações	141.883,07	129.134,37
Banco Bradesco - CDB Hiperfácil	15.529.476,09	4.623.095,27
Banco Santander - Aplicações	217.530,86	84.319,74
Banco Santander - FI	10.447,72	324.126,27
Banco Unicred - Aplicações	11.953.863,30	14.419.707,05
Banco Bradesco - Poupança	41.514,99	3.713,39
CEF Caução	16.430,85	16.104,32
Banco do Brasil Renda Fixa	388.601,89	349.750,34
Banco do Brasil Rende Fácil	243.326,35	795.182,13
BB RF LP Corp	14.613,71	12.976,91
Banco Bradesco - CDB DI	44.446,58	6.059.192,70
Total	56.606.452,87	51.587.765,52

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	30/06/2026	30/06/2025
Contraprestações Pecuniárias	55.404.318,59	47.395.234,72
Individual	18.794.820,34	16.670.011,42
Coletivo	36.609.498,25	30.725.223,30
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(24.050.924,40)	(19.084.123,04)
Individual	(11.542.948,59)	(8.994.324,62)
Coletivo	(12.507.975,81)	(10.089.798,42)
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	946.139,75	691.502,82
Total	32.299.533,94	29.002.614,50

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

Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos de Ass. à Saúde	30/06/2026	30/06/2025
Contas a Receber	27.139,32	3.869,74
Taxa de Administração	-	16.322,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	(16.322,00)
Outros Cred.Op. de Prest.Serv.Med-Hosp.	198,33	147,00
Total	27.337,65	4.016,74

Nota 08. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	30/06/2026	30/06/2025
Créditos Tributários	854.642,50	363.243,84
Total	854.642,50	363.243,84

Nota 09. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	30/06/2026	30/06/2025
Adiantamentos a Funcionários	198.423,15	136.719,77
Adiantamento a Prest Serv Assistenciais	31.343,16	-
Adiantamentos fornecedores	2.545.374,38	2.054.554,67
Seguro Fiança	11.258,25	9.848,91
Outros Títulos a Receber	6.113.247,40	3.847.066,20
Total	8.899.646,34	6.048.189,55

Nota 10. Realizável a Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	30/06/2026	30/06/2025
Títulos e créditos a receber	9.168.085,79	5.949.669,64
Outros Títulos a Receber	8.980.545,11	3.860.279,09
Outros valores e bens	187.540,68	2.089.390,55
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.880.896,96	14.141.435,64
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	-	4.881,91
Depósitos Judiciais - Cíveis	30.000,00	188.620,89
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	16.850.896,96	13.947.932,84
Outros Créditos a Receber	18.273.565,35	23.082.398,10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.273.565,35	23.082.398,10
Total	44.322.548,10	43.173.503,38

Nota 11. Investimentos

Investimentos	30/06/2026	30/06/2025
Títulos Patrimoniais	364.858,48	4.320,00
Total	364.858,48	4.320,00

Nota 12. Imobilizado

Imobilizado	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual Líquido	
			30/06/2026	30/06/2025
Uso Próprio - Hospitalares	517.836,40	(517.836,40)	-	-
Máquinas e Equipamentos	517.836,40	(517.836,40)	-	-
Uso Próprio - Não Hospitalares	4.342.063,47	(2.800.313,07)	1.541.750,40	1.849.742,62
Instalações	161.078,77	(94.033,17)	67.045,60	82.918,84
Máquinas e Equipamentos	826.577,87	(538.833,50)	287.744,37	331.166,33
Equips. Proc. Dados	1.453.883,43	(1.095.255,64)	358.627,79	422.593,55
Móveis e Utensílios	1.344.565,40	(696.447,72)	648.117,68	764.055,94
Veículos	555.958,00	(375.743,04)	180.214,96	249.007,96
Outras Imobilizações	123.201,44	-	123.201,44	74.797,84
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143307	38.157,40	-	38.157,40	23.365,85
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143314	38.157,40	-	38.157,40	23.365,85
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143923	23.443,32	-	23.443,32	14.033,07
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143940	23.443,32	-	23.443,32	14.033,07
TOTAL	4.983.101,31	(3.318.149,47)	1.664.951,84	1.924.540,46

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo	Amortização	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	30/06/2026	30/06/2025
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)	-	19.033,03
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	19.293,03

Nota 14. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

As provisões técnicas da Entidade são constituídas em conformidade com os critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, especialmente aqueles previstos na Resolução Normativa ANS nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, e suas alterações posteriores, observando-se as características e os critérios aplicáveis às operações da Entidade.

As provisões técnicas representam obrigações decorrentes das operações de planos privados de assistência à saúde e são constituídas de acordo com os critérios regulamentares e, quando aplicável, com base em metodologia atuarial formalizada e aprovada nos termos da regulamentação vigente.

Em 30 de junho de 2026, a Entidade apresentava os seguintes saldos de provisões técnicas:

a) Provisões de Contraprestações Não Ganhas

A Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG é constituída para registrar a parcela das contraprestações/prêmios referente ao período de cobertura de risco ainda não decorrido, sendo apropriada ao resultado de acordo com o período de cobertura dos contratos, em observância ao regime de competência e aos critérios estabelecidos pela regulamentação da ANS.

Provisão de Prêmio/ Contraprestação Não Ganha	30/06/2026	30/06/2025
PPCNG	10.502.858,11	9.518.220,91
Total	10.502.858,11	9.518.220,91

b) Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS

A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS corresponde aos valores relacionados ao ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS, reconhecidos contabilmente de acordo com os critérios estabelecidos pela regulamentação da ANS, considerando os avisos e demais informações disponibilizadas pela Agência, bem como a situação de cobrança, parcelamento, suspensão ou demais condições aplicáveis a cada obrigação.

CIRCULANTE

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	30/06/2026	30/06/2025
Ressarcimento ao SUS	18.801.356,52	19.552.487,60
Total no Passivo Circulante	18.801.356,52	19.552.487,60

NÃO CIRCULANTE

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS - Não Circulante	30/06/2026	30/06/2025
Ressarcimento ao SUS	17.038.437,64	14.284.414,53
Total no Passivo Não Circulante	17.038.437,64	14.284.414,53

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

A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL é constituída para fazer face aos eventos/sinistros de assistência à saúde já ocorridos e avisados à Entidade, ainda não liquidados até a data-base das Demonstrações Financeiras, sendo registrada de acordo com os critérios estabelecidos pela regulamentação vigente da ANS.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prest Serv Assistenciais	30/06/2026	30/06/2025
Rede Contratada/Credenciada	8.622.448,66	4.779.261,59
Total no Passivo Circulante	8.622.448,66	4.779.261,59

d) Provisões de Eventos Ocorridos e não avisados

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA é constituída para fazer face aos eventos/sinistros de assistência à saúde já ocorridos até a data-base, mas ainda não avisados ou registrados contabilmente.

A provisão é calculada de acordo com a metodologia estabelecida pela Entidade, definida por atuário legalmente habilitado e formalizada em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, observados os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e suas alterações posteriores.

Em 30 de junho de 2026, a provisão encontra-se contabilizada pelo montante apurado de acordo com a metodologia vigente.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30/06/2026	30/06/2025
PEONA	1.135.345,02	1.515.300,38
Total	1.135.345,02	1.515.300,38

e) Ativos Garantidores

Os ativos garantidores correspondem aos ativos destinados ao lastro das provisões técnicas da Entidade, observados os critérios de aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação, diversificação e limites de alocação e concentração estabelecidos pela Agência Nacional de

Saúde Suplementar – ANS, especialmente aqueles previstos na Resolução Normativa ANS nº 521/2022 e suas alterações posteriores.

Em 30 de junho de 2026, considerando as provisões técnicas sujeitas a lastro e os ativos garantidores computáveis de acordo com a regulamentação vigente, a Entidade apresentava suficiência de lastro no montante de R\$ 4.337.440,82 (quatro milhões, trezentos e trinta e sete mil, quatrocentos e quarenta reais e oitenta e dois centavos).

A suficiência de lastro foi apurada considerando os critérios de necessidade de ativos garantidores e as hipóteses de dispensa de constituição de lastro previstas na regulamentação da ANS.

Suficiência de Ativos Garantidores	30/06/2026	30/06/2025
a) Garantidoras a Provisão Técnica		
PEONA	423.093,96	421.693,80
PEONA SUS	712.251,06	1.093.606,58
PESL SUS	35.652.253,48	33.500.420,44
Seguro Fiança	187.540,68	336.481,69
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	5.079.814,24	4.290.190,41
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	16.850.896,96	13.947.932,84
Total de Necessidade de Vínculo	15.044.427,98	17.114.079,26
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	28.004.317,46	24.770.463,03
Suficiência de Ativos Vinculados a Provisão Técnica	12.959.889,48	7.656.383,77
b) Ativos Financeiros Lastreados		
PEONA	423.093,96	421.693,80
PEONA SUS	712.251,06	1.093.606,58
PESL Outros Prestadores	8.622.448,66	4.779.261,59
PESL SUS	35.652.253,48	33.500.420,44
Seguro Fiança	187.540,68	336.481,69
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	5.079.814,24	4.290.190,41
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	16.850.896,96	13.947.932,84
Total de Necessidade de Lastro	23.666.876,64	21.893.340,85
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	28.004.317,46	24.770.463,03
Total das Aplicações Financeiras	28.004.317,46	24.770.463,03
Suficiência de Ativos Financeiros Livres	4.337.440,82	2.877.122,18

Nota 15. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30/06/2026	30/06/2025
Contraprestações/Prêmios a Restituir	2.289,02	-
Contraprestações Pecuniárias/ Prêmios Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.	-	33.086,34
Operadoras De Planos De Assist. À Saúde	175.238,23	-
Total	177.527,25	33.086,34

Nota 16. Tributos e Contribuições a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30/06/2026	30/06/2025
Circulante	4.311.502,49	4.843.335,49
IRPJ a Pagar	189.679,38	107.214,93
CSLL a Pagar	316.781,67	248.146,73
ISS	1.481.633,24	2.234.020,86
Contribuições Previdenciárias	573.898,73	500.757,70
FGTS a Recolher	184.483,66	103.116,00
COFINS e PIS / PASEP	470.225,80	392.382,30
IRRF - Funcionários	33.933,34	61.336,03
IRRF - Terceiros	208.779,82	192.705,45
ISS Retido na Fonte	284.578,88	502.093,55
CSRF Retido na Fonte	567.507,97	501.561,94
Total	4.311.502,49	4.843.335,49

Nota 17. Débitos Diversos

Débitos Diversos	30/06/2026	30/06/2025
Obrigações com Pessoal	4.274.723,43	3.401.376,31
Fornecedores	1.845.270,87	1.869.157,23
Total	6.119.994,30	5.270.533,54

Nota 18. Provisões

Provisões	30/06/2026	30/06/2025
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	30.000,00	193.502,80
Total	30.000,00	193.502,80

Nota 19. Capital Social

O capital social em 30 de junho de 2026, 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: 2026.09.04 09:56:00 -03'00'

Ricardo de Caprio
Sócio Administrador

Márcia Garcia de Caprio
Sócia Diretora

Wallisson Martins de Paulos – MIBA nº. 1.769
RESPONSÁVEL ATUARIAL



JESUINO
BONIFACIO

NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2026.09.04 09:55:24
-03'00'

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