

SAUDE BRASIL ASSISTENCIA MEDICA LTDA
 CNPJ 28.633.372/0001-74
 Barueri - SP

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

ATIVO	(Em R\$)	
	2025	2024
<u>ATIVO CIRCULANTE</u>	13.540.282,59	8.880.983,46
Disponível	1.233,96	28,91
Realizável	13.539.048,63	8.880.954,55
Aplicações Financeiras	964.949,87	1.660.879,52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	964.949,87	1.660.879,52
Aplicações Livres	-	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.127.710,03	2.063.463,48
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.127.710,03	2.063.463,48
Despesas Diferidas	10.410.129,02	5.149.730,15
Créditos Tributários e Previdenciários	6.881,40	6.881,40
Bens e Títulos a Receber	29.378,31	-
 <u>ATIVO NÃO CIRCULANTE</u>	 29.797.186,48	 28.246.715,14
Realizável a Longo Prazo	4.706.246,85	895.877,26
Aplicações Financeiras	-	-
Aplicações Livres	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.706.246,85	895.877,26
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
Investimentos	9.996.241,78	12.247.033,78
Participações Societárias Pelo Método De Equivalência Patrimonial	9.996.241,78	12.247.033,78
Imobilizado	15.094.697,85	15.103.804,10
Imóveis de Uso Próprio	15.000.000,00	15.000.000,00
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos	15.000.000,00	15.000.000,00
Imobilizado de Uso Próprio	94.697,85	103.804,10
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	90.543,45	98.905,65
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos	4.154,40	4.898,45
Outras Imobilizações	-	-
 TOTAL DO ATIVO	 43.337.469,07	 37.127.698,60

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA SILVA:01483851508
 Assinado de forma digital por
 JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508
 Dados: 2026.02.28 20:49:07
 -03'00'

JANAINA ARAUJO MASCARENHAS DA SILVA
 SOCIA ADMINISTRADORA
 CPF: 014.838.515-08

RONALDO DE CAMPOS:45757305568
 305568
 Assinado de forma digital
 por RONALDO DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2026.02.28 20:48:37
 -03'00'

RONALDO DE CAMPOS
 Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/OO
 CPF: 457.573.055-68

SAUDE BRASIL ASSISTENCIA MEDICA LTDA

CNPJ 28.633.372/0001-74

Barueri - SP

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

PASSIVO	(Em R\$)	
	2025	2024
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>	21.761.222,28	7.769.580,21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	18.700.728,52	5.739.436,27
Provisão de Prêmios / Contraprestações	971.159,85	570.329,67
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	971.159,85	570.329,67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	8.420.184,80	3.523.359,49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	689.783,73	596.261,83
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	8.619.600,14	1.049.485,28
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	26.051,65	133.415,00
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26.051,65	133.415,00
Comercialização sobre Operações	-	-
Débitos c/Oper.Assistência a Saúde Não Rel.c/ Plano Saúde	-	-
Provisões	126.889,34	126.889,34
Provisão para IR e CSLL	126.889,34	126.889,34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.892.841,21	1.769.839,60
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Débitos Diversos	14.711,56	-
<u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>	18.322.124,42	13.337.399,60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	7.451.712,90	6.891.435,87
Provisões	2.822.670,36	-
Provisões para Ações Judiciais	2.822.670,36	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.047.741,16	6.445.963,73
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.047.741,16	6.445.963,73
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	3.254.122,37	16.020.718,79
Capital Social	16.150.000,00	15.850.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados	(12.895.877,63)	170.718,79
TOTAL DO PASSIVO	43.337.469,07	37.127.698,60

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

 JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508

 Assinado de forma digital por
 JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508
 Dados: 2026.02.28 20:48:57
 -03'00'

 JANAINA ARAUJO MASCARENHAS DA SILVA
 SOCIA ADMINISTRADORA
 CPF: 014.838.515-08

 RONALDO DE
 CAMPOS:457573
 05568

 Assinado de forma digital
 por RONALDO DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2026.02.28 20:48:49
 -03'00'

 RONALDO DE CAMPOS
 Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/OO
 CPF: 457.573.055-68

Empresa: SAUDE BRASIL ASSISTENCIA MEDICA LTDA
C.N.P.J.: 28.633.372/0001-74

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO EM
 31 DE DEZEMBRO DE**

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2025	2024
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	76.020.221,21	47.179.170,14
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	6.782.083,53	3.951.135,88
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	151,58	42,06
(+) Outros Recebimentos Operacionais	371.382,27	738.809,14
(-) Pagamentos a Fornecedores / Prestadores	(37.527.304,12)	(24.825.648,35)
(-) Pagamentos de Comissões	(13.385.550,32)	(7.294.789,52)
(-) Pagamentos de Pessoal	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Pró-Labore	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(14.534.066,06)	(6.607.886,12)
(-) Pagamentos de Tributos	(2.356.561,72)	(2.543.052,18)
(-) Pagamentos de Contingências	(2.127.822,28)	(203.362,20)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.881.533,08)	(2.058.473,80)
(-) Pagamentos de Promoção / Publicidade	(190.689,28)	(136.040,67)
(-) Aplicações Financeiras	(5.975.248,55)	(4.694.675,81)
(-) Outros pagamentos Operacionais	(5.241.276,33)	(2.008.014,68)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(46.213,15)	1.497.213,89
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	0,00	0,00
(+) Recebimento de Dividendos	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.581,80)	0,00
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	0,00	0,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(2.581,80)	0,00
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	50.000,00	0,00
(+) Recebimentos de Empréstimos e Financiamentos	0,00	0,00
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos de Atividade de Financiamento	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
(-) Pagamentos de Participação no Resultado	0,00	(1.500.000,00)
(-) Outros pagamentos de Atividades de Financiamento	0,00	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	50.000,00	(1.500.000,00)
Aumento nas Disponibilidades	1.205,05	(2.786,11)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	28,91	2.815,02
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.233,96	28,91

Barueri/SP, 31 de Dezembro de 2025

JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508

Assinado de forma digital por
 JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508
 Dados: 2026.02.28 20:52:49
 -03'00'

RONALDO DE
 CAMPOS:457
 57305568

Assinado de forma
 digital por RONALDO DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2026.02.28
 20:53:04 -03'00'

JANAINA ARAUJO MASCARENHAS DA SILVA
 SOCIA ADMINISTRADORA
 CPF: 014.838.515-08

RONALDO DE CAMPOS
 Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/OO
 CPF: 457.573.055-68

Empresa: SAUDE BRASIL ASSISTENCIA MEDICA LTDA
 C.N.P.J. 28.633.372/0001-74
 Período: 01/01/2025 - 31/12/2025

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 (Em Reais)

	Capital / Patrimônio Social	Adiant p Fut Aum de Capital	Reservas de Capital / Patrimon	Reserv de Sobras/ Rete	Reserva de Reavaliacão	Ajustes de Avaliacão Patrimoni	Lucros / Prejuizos Acumulados	Total
Saldo em 31/12/2024	15.850.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170.718,79	16.020.718,79
Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00							0,00
Efeitos da mudança de critérios contáb	0,00							0,00
Retif. de erros de exercicios anterior	0,00							0,00
Aumento de Capital / Patrimônio Social c	0,00							0,00
Reversões de Reservas			0,00					0,00
Reservas de Capital/Patrimo (detalhar)			0,00					0,00
Reserva de Reavaliacão:					0,00			0,00
Realizacão					0,00			0,00
Baixa					0,00			0,00
Ajustes de Avaliacão Patrimonial						0,00		0,00
Lucro/Superávil/Prejuizo Líquido do Exer	300.000,00						(13.066.596,42)	(12.766.596,42)
Proposta da destinaçãõ do Lucro/Superávi				0,00				0,00
Reserva Legal				0,00				0,00
Reservas Estatutárias				0,00				0,00
Outras Reservas de Lucros (detalhar)				0,00				0,00
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros:							0,00	0,00
Adiant. para Futuro Aumento de Capital		0,00						0,00
Reserva de Retençãõ de Lucros				0,00				0,00
Saldo em 31/12/2025	16.150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(12.895.877,63)	3.254.122,37

Barueri/SP, 31 de Dezembro de 2025

JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508

Assinado de forma digital por
 JANAINA ARAUJO MASCARENHAS
 DA SILVA:01483851508
 Dados: 2026.02.28 20:51:20 -03'00'

JANAINA ARAUJO MASCARENHAS DA SILVA
 SOCIA ADMINISTRADORA
 CPF: 014.838.515-08

RONALDO DE
 CAMPOS:4575
 7305568

Assinado de forma digital
 por RONALDO DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2026.02.28
 20:51:34 -03'00'

RONALDO DE CAMPOS
 Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/00
 CPF: 457.573.055-68

SAUDE BRASIL ASSISTENCIA MEDICA LTDA
CNPJ 28.633.372/0001-74
Barueri - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2025	2024
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	74.592.401,89	53.714.737,69
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.500.001,98	55.478.059,40
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.500.001,98	55.478.059,40
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(1.907.600,09)	(1.763.321,71)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(51.892.019,95)	(30.886.318,07)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(44.321.905,09)	(30.474.481,80)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(7.570.114,86)	(411.836,27)
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	22.700.381,94	22.828.419,62
Outras Receitas Operacionais de Planos de Ass. a Saúde	-	-
Receitas Ass. a Saúde Não Rel.c/Planos de Saúde da OPS	-	-
Outras Despesas Operacionais Planos de Assist. à Saúde	(5.200.981,82)	(501.115,56)
Outras Despesas Operações Planos de Assist. à Saúde	(4.649.503,18)	(501.115,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(551.478,64)	-
Outras Desp.Op.Ass.Saúde Não Rel.c/Plano de Saúde da OPS	-	-
(=) RESULTADO BRUTO	17.499.400,12	22.327.304,06
Despesas de Comercialização	(8.643.186,03)	(6.142.853,91)
Despesas Administrativas	(18.325.120,36)	(16.026.353,47)
Resultado Financeiro Líquido	(405.993,85)	(784.232,99)
Receitas Financeiras	111.860,10	38.899,33
Despesas Financeiras	(517.853,95)	(823.132,32)
Resultado Patrimonial	(2.250.792,00)	(1.822.619,46)
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	(2.250.792,00)	(1.822.619,46)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(12.125.692,12)	(2.448.755,77)
Imposto de Renda	(504.841,40)	(91.080,84)
Contribuição social	(186.062,90)	(35.808,50)
Impostos Diferidos	-	-
Participações Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(12.816.596,42)	(2.575.645,11)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508
 Dados: 2026.02.28
 20:49:36 -03'00'

Assinado de forma digital
 por JANAINA ARAUJO
 MASCARENHAS DA
 SILVA:01483851508
 Dados: 2026.02.28
 20:49:36 -03'00'

RONALDO DE
 CAMPOS:457
 57305568
 Dados: 2026.02.28
 20:49:49 -03'00'

Assinado de forma
 digital por RONALDO
 DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2026.02.28
 20:49:49 -03'00'

JANAINA ARAUJO MASCARENHAS DA SILVA
 SOCIA ADMINISTRADORA
 CPF: 014.838.515-08

RONALDO DE CAMPOS
 Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/O0
 CPF: 457.573.055-68

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

C.N.P.J.: 28.633.372/0001-74

BARUERI/SP

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31.12.2025 E 31.12.2024

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA (“OPERADORA” OU “ENTIDADE”) É UMA SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA, CONSTITUÍDA EM 13 DE SETEMBRO DE 2017, COM SEDE E FORO NA AVENIDA AL MAMORÉ, Nº 535, CONJUNTO 1110 – 11º ANDAR – BAIRRO: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E EMPRESARIAL - BARUERI/SP. A OPERADORA TEM POR OBJETO SOCIAL EXCLUSIVO A OPERAÇÃO DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, COM COBERTURA MÉDICO-HOSPITALAR E AMBULATORIAL, ESTANDO REGISTRADA NA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS SOB O Nº 42.115-4**. A OPERADORA ESTÁ SUJEITA À REGULAÇÃO DA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS** E ÀS EXIGÊNCIAS LEGAIS E NORMATIVAS APLICÁVEIS ÀS OPERADORAS DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE (“OPS”), INCLUINDO REGRAS ESPECÍFICAS DE CONTABILIZAÇÃO, CONSTITUIÇÃO DE PROVISÕES TÉCNICAS, MANUTENÇÃO DE ATIVOS GARANTIDORES, ENVIO DE INFORMAÇÕES PERIÓDICAS (DIOPS) E DEMAIS REQUISITOS PRUDENCIAIS.

NOTA 01.1. REGIME ESPECIAL DE DIREÇÃO FISCAL

NO PRIMEIRO TRIMESTRE DE 2025, A **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS** INSTAUROU REGIME ESPECIAL DE DIREÇÃO FISCAL NA OPERADORA, POR MEIO DA **RESOLUÇÃO OPERACIONAL ANS Nº 2.984, DE 10 DE MARÇO DE 2025**, COM VIGÊNCIA A PARTIR DA DATA DE SUA PUBLICAÇÃO. O REGIME DE DIREÇÃO FISCAL É INSTRUMENTO REGULATÓRIO APLICÁVEL A SITUAÇÕES DE ANORMALIDADES ECONÔMICO-FINANCEIRAS E/OU ADMINISTRATIVAS CAPAZES DE COLOCAR EM RISCO A CONTINUIDADE ASSISTENCIAL E A SOLVÊNCIA DA OPERADORA, IMPLICANDO ACOMPANHAMENTO PRESENCIAL E EMISSÃO DE RECOMENDAÇÕES POR **DIRETOR FISCAL NOMEADO PELA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS**, ALÉM DE MONITORAMENTO REFORÇADO DAS MEDIDAS SANEADORAS.

NA DATA-BASE DESTAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, A OPERADORA PERMANECE SUBMETIDA AO REFERIDO REGIME. A ADMINISTRAÇÃO INFORMA QUE VEM ADOTANDO AÇÕES DE ADEQUAÇÃO E SANEAMENTO, COM ACOMPANHAMENTO DA DIRETORA FISCAL E DA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS**. AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FORAM ELABORADAS CONSIDERANDO OS EFEITOS CONTÁBEIS RECONHECIDOS ATÉ 31 DE DEZEMBRO DE 2025, SEM PREJUÍZO DE EVENTUAIS DETERMINAÇÕES REGULATÓRIAS FUTURAS.

NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FORAM ELABORADAS E ESTÃO SENDO APRESENTADAS EM CONFORMIDADE COM AS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NO BRASIL, OBSERVANDO AS NORMAS BRASILEIRAS DE CONTABILIDADE APLICÁVEIS E O PLANO DE CONTAS PADRÃO DA **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS** (RN Nº 528/2022), BEM COMO DEMAIS REGULAMENTAÇÕES PERTINENTES ÀS OPS. AS DEMONSTRAÇÕES SÃO APRESENTADAS EM REAIS (R\$) E OS VALORES ESTÃO EXPRESSOS EM MOEDA CORRENTE NACIONAL.

A PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REQUER O USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS POR PARTE DA ADMINISTRAÇÃO, ESPECIALMENTE NA MENSURAÇÃO DE PROVISÕES TÉCNICAS (PPCNG, PEL, PEONA E PROVISÕES RELACIONADAS AO RESSARCIMENTO AO SUS), PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS, PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS, BEM COMO NA DETERMINAÇÃO DE VIDAS ÚTEIS E TAXAS DE DEPRECIAÇÃO DO IMOBILIZADO. OS RESULTADOS EFETIVOS PODEM DIVERGIR DESSAS ESTIMATIVAS.

A ADMINISTRAÇÃO AVALIOU A CAPACIDADE DE CONTINUIDADE OPERACIONAL (“GOING CONCERN”), CONSIDERANDO, DENTRE OUTROS FATORES, O RESULTADO DO EXERCÍCIO, O CENÁRIO REGULATÓRIO (INCLUINDO O REGIME ESPECIAL DE DIREÇÃO FISCAL) E O PLANEJAMENTO DE AÇÕES SANEADORAS E DE CAPITALIZAÇÃO. AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FORAM ELABORADAS COM BASE NO PRESSUPOSTO DE CONTINUIDADE DAS OPERAÇÕES, NÃO CONTEMPLANDO AJUSTES DECORRENTES DE EVENTUAL DESCONTINUIDADE OU LIQUIDAÇÃO.

A ADMINISTRAÇÃO AUTORIZOU A EMISSÃO DESTAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 27 DE FEVEREIRO DE 2026. A DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA FOI ELABORADA PELO MÉTODO DIRETO, SENDO APRESENTADA, ADICIONALMENTE, A CONCILIAÇÃO PELO MÉTODO INDIRETO, CONFORME CPC 03 (R2) – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.

NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

AS PRINCIPAIS POLÍTICAS E PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NA ELABORAÇÃO DESTAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INCLUEM, ENTRE OUTRAS:

- A) **REGIME DE COMPETÊNCIA:** AS RECEITAS E DESPESAS SÃO RECONHECIDAS NO RESULTADO DO PERÍODO EM QUE SÃO AUFERIDAS OU INCORRIDAS, INDEPENDENTEMENTE DO RECEBIMENTO OU PAGAMENTO.

B) **AJUSTE A VALOR PRESENTE:** ATIVOS E PASSIVOS DE CURTO E LONGO PRAZOS SÃO AJUSTADOS A VALOR PRESENTE QUANDO O EFEITO É RELEVANTE, UTILIZANDO TAXAS QUE REFLITAM AS CONDIÇÕES ORIGINAIS DAS TRANSAÇÕES.

C) **DISPONIBILIDADES:** COMPREENDEM CAIXA E SALDOS EM BANCOS CONTA MOVIMENTO DISPONÍVEIS PARA USO IMEDIATO.

D) **APLICAÇÕES FINANCEIRAS:** SÃO REGISTRADAS PELO VALOR APLICADO ACRESCIDO DE RENDIMENTOS APROPRIADOS ATÉ A DATA-BASE E, QUANDO APLICÁVEL, AJUSTADAS AO VALOR DE RESGATE/VALOR JUSTO. A CLASSIFICAÇÃO E MENSURAÇÃO OBSERVAM AS NORMAS VIGENTES PARA INSTRUMENTOS FINANCEIROS.

E) **CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE E PPSC:** OS CRÉDITOS SÃO REGISTRADOS PELO VALOR FATURADO DE CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER E AJUSTADOS POR PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC), RECONHECIDA COM BASE EM AVALIAÇÃO DE RISCO DE CRÉDITO, HISTÓRICO DE INADIMPLÊNCIA, ENVELHECIMENTO DOS SALDOS E OUTROS FATORES RELEVANTES, EM CONSONÂNCIA COM AS NORMAS APLICÁVEIS ÀS OPS.

F) **DESPESAS ANTECIPADAS/COMISSÕES DIFERIDAS:** AS COMISSÕES E DEMAIS CUSTOS DE AQUISIÇÃO RELACIONADOS ÀS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE SÃO DIFERIDOS E APROPRIADOS AO RESULTADO AO LONGO DO PERÍODO DE COBERTURA DOS CONTRATOS, CONFORME O REGIME DE COMPETÊNCIA.

G) **DEPÓSITOS JUDICIAIS:** SÃO REGISTRADOS NO ATIVO NÃO CIRCULANTE E CORRESPONDEM A VALORES DEPOSITADOS EM JUÍZO VINCULADOS A PROCESSOS JUDICIAIS E FISCAIS, ATUALIZADOS CONFORME A NATUREZA DO DEPÓSITO E SUJEITOS AO DESFECHO DAS DEMANDAS.

H) **INVESTIMENTOS (MEP):** OS INVESTIMENTOS EM CONTROLADAS E/OU COLIGADAS SÃO MENSURADOS PELO MÉTODO DE EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL, CONFORME CPC 18 (R2) – INVESTIMENTO EM COLIGADA, EM CONTROLADA E EM EMPREENDIMENTO CONTROLADO EM CONJUNTO, SENDO RECONHECIDA NO RESULTADO A PARTICIPAÇÃO DA OPERADORA NOS RESULTADOS DAS INVESTIDAS.

I) **IMOBILIZADO:** REGISTRADO AO CUSTO DE AQUISIÇÃO, DEDUZIDO DA DEPRECIÇÃO ACUMULADA. A DEPRECIÇÃO É CALCULADA PELO MÉTODO LINEAR, COM BASE NA VIDA ÚTIL ECONÔMICA ESTIMADA DOS BENS. TERRENOS NÃO SÃO DEPRECIADOS.

J) **REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL (IMPAIRMENT):** OS ATIVOS NÃO FINANCEIROS ESTÃO SUJEITOS A TESTES DE RECUPERABILIDADE QUANDO HÁ INDICAÇÃO DE PERDA, CONFORME CPC 01 (R1) – REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.

K) **PROVISÕES TÉCNICAS:** CONSTITUÍDAS EM CONFORMIDADE COM A REGULAMENTAÇÃO DA ANS APLICÁVEL ÀS OPS, ESPECIALMENTE A RN Nº 574/2023 (E ALTERAÇÕES), ABRANGENDO, DENTRE OUTRAS, PPCNG, PEL, PEONA E PROVISÕES RELATIVAS AO RESSARCIMENTO AO SUS, OBSERVADOS OS CRITÉRIOS DE MENSURAÇÃO E CONTABILIZAÇÃO DEFINIDOS PELA REGULAÇÃO.

L) **TRIBUTOS:** OS TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES SÃO RECONHECIDOS PELO REGIME DE COMPETÊNCIA. OS TRIBUTOS DIRETOS INCIDENTES SOBRE AS RECEITAS (TAIS COMO ISS E PIS/COFINS, CONFORME APLICÁVEL) SÃO REGISTRADOS COMO DEDUÇÃO DA RECEITA E/OU COMO DESPESAS CONFORME SUA NATUREZA. O IMPOSTO DE RENDA E A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SÃO CALCULADOS COM BASE NO REGIME TRIBUTÁRIO ADOTADO E NA LEGISLAÇÃO FISCAL VIGENTE.

M) **PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS:** PROVISÕES PARA OBRIGAÇÕES PRESENTES, LEGAIS OU CONSTRUTIVAS, SÃO RECONHECIDAS QUANDO É PROVÁVEL A SAÍDA DE RECURSOS E QUANDO O VALOR PODE SER ESTIMADO COM CONFIABILIDADE, EM CONFORMIDADE COM CPC 25 – PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES.

N) **PARTES RELACIONADAS:** AS DIVULGAÇÕES DE TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS OBSERVAM CPC 05 (R1) – DIVULGAÇÃO SOBRE PARTES RELACIONADAS.

NOTA 04. DISPONÍVEL

OS SALDOS DE DISPONIBILIDADES (CAIXA E BANCOS CONTA MOVIMENTO) REPRESENTAM RECURSOS IMEDIATAMENTE DISPONÍVEIS PARA UTILIZAÇÃO NAS OPERAÇÕES. A COMPOSIÇÃO POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA ESTÁ DEMONSTRADA A SEGUIR:

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
BANCO BRADESCO	R\$ 0,00	R\$ 0,00
BANCO SAFRA	R\$ 53,08	R\$ 25,27
BANCO ITAÚ	R\$ 1.172,05	R\$ 0,00
MÉNTORE BANK	R\$ 8,83	R\$ 3,64
TOTAL	R\$ 1.233,96	R\$ 28,91

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

AS APLICAÇÕES FINANCEIRAS COMPREENDEM, PREDOMINANTEMENTE, INSTRUMENTOS DE RENDA FIXA E/OU FUNDOS DE INVESTIMENTO, MANTIDOS COM O OBJETIVO DE GESTÃO DE LIQUIDEZ E, QUANDO APLICÁVEL, PARA ATENDIMENTO ÀS EXIGÊNCIAS REGULATÓRIAS DE ATIVOS GARANTIDORES. AS APLICAÇÕES SÃO REGISTRADAS PELO VALOR DE RESGATE, CORRESPONDENTE AO VALOR APLICADO ACRESCIDO DOS RENDIMENTOS APROPRIADOS ATÉ A DATA-BASE E, QUANDO APLICÁVEL, AJUSTES A VALOR JUSTO.

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025, O SALDO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS TOTALIZAVA R\$ 964.949,87 (EM 31/12/2024: R\$ 1.660.879,52).

NOTA 05.1. APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

AS APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS CORRESPONDEM A ATIVOS VINCULADOS, NOS TERMOS DA REGULAMENTAÇÃO DA ANS, DESTINADOS A GARANTIR O CUMPRIMENTO DAS OBRIGAÇÕES DECORRENTES DAS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTITUÍDAS PELA OPERADORA. A COMPOSIÇÃO, CUSTÓDIA E MANUTENÇÃO DESSES ATIVOS OBSERVAM OS CRITÉRIOS PRUDENCIAIS E DE ELEGIBILIDADE ESTABELECIDOS PELA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	R\$ 964.949,87	R\$ 1.660.879,52
TOTAL	R\$ 964.949,87	R\$ 1.660.879,52

NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

OS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE CORRESPONDEM, SUBSTANCIALMENTE, ÀS CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS FATURADAS E NÃO RECEBIDAS ATÉ A DATA DO BALANÇO. TAIS CRÉDITOS SÃO REGISTRADOS PELO VALOR DE REALIZAÇÃO E APRESENTADOS LÍQUIDOS, QUANDO APLICÁVEL, DA PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC), CONSTITUÍDA COM BASE EM AVALIAÇÃO DE RECUPERABILIDADE DOS SALDOS E CRITÉRIOS DE RISCO DE CRÉDITO.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
PLANOS COLETIVOS POR ADESÃO/EMPRESARIAIS	R\$ 2.843.626,37	R\$ 1.699.255,90
PLANOS INDIVIDUAIS	R\$ 1.149,54	R\$ 550.056,24
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)	(R\$ 717.065,88)	(R\$ 185.848,66)
TOTAL	R\$ 2.127.710,03	R\$ 2.063.463,48

NOTA 07. DESPESAS ANTECIPADAS (COMISSÕES E CUSTOS DE AQUISIÇÃO DIFERIDOS)

AS DESPESAS ANTECIPADAS/DIFERIDAS REFEREM-SE, PRINCIPALMENTE, ÀS COMISSÕES E DEMAIS CUSTOS DE AQUISIÇÃO RELACIONADOS ÀS OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE. ESSES VALORES SÃO APROPRIADOS AO RESULTADO AO LONGO DO PERÍODO DE COBERTURA DOS CONTRATOS A QUE SE REFEREM, EM CONFORMIDADE COM O REGIME DE COMPETÊNCIA E COM AS ORIENTAÇÕES CONTÁBEIS APLICÁVEIS ÀS OPS.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
COMISSÕES E CUSTOS DE AQUISIÇÃO DIFERIDOS	R\$ 10.410.129,02	R\$ 5.149.730,15
TOTAL	R\$ 10.410.129,02	R\$ 5.149.730,15

NOTA 08. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

OS CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS REFEREM-SE A TRIBUTOS A RECUPERAR E/OU COMPENSAR, RECONHECIDOS COM BASE EM VALORES JÁ RECOLHIDOS OU RETIDOS E CONSIDERADOS PASSÍVEIS DE COMPENSAÇÃO, CONFORME LEGISLAÇÃO TRIBUTÁRIA APLICÁVEL.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	R\$ 6.881,40	R\$ 6.881,40
TOTAL	R\$ 6.881,40	R\$ 6.881,40

NOTA 09. BENS E TÍTULOS A RECEBER

OS BENS E TÍTULOS A RECEBER COMPREENDEM, PRINCIPALMENTE, VALORES A RECEBER DIVERSOS REGISTRADOS PELO VALOR DE REALIZAÇÃO. EM 31/12/2025, O SALDO TOTALIZAVA R\$ 29.378,31 (EM 31/12/2024: R\$ 0,00). CONFORME REGISTROS CONTÁBEIS, ESSE SALDO INCLUI, SUBSTANCIALMENTE, VALORES A RECEBER DA EMPRESA SAÚDE BRASIL GESTÃO.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER	R\$ 29.378,31	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 29.378,31	R\$ 0,00

NOTA 10. DEPÓSITOS JUDICIAIS

OS DEPÓSITOS JUDICIAIS REFEREM-SE A VALORES DEPOSITADOS EM JUÍZO, VINCULADOS A PROCESSOS FISCAIS, TRABALHISTAS E/OU CÍVEIS. TAIS DEPÓSITOS SÃO CLASSIFICADOS NO ATIVO NÃO CIRCULANTE E PODEM SER LEVANTADOS OU CONVERTIDOS EM PAGAMENTO CONFORME O DESFECHO DAS DEMANDAS A QUE SE REFEREM. A EXISTÊNCIA DE DEPÓSITOS JUDICIAIS NÃO IMPLICA, POR SI SÓ, RECONHECIMENTO DE PROVISÃO PARA PERDA, A QUAL É TRATADA NA NOTA 19, QUANDO APLICÁVEL.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS (NÃO CIRCULANTE)	R\$ 4.706.246,85	R\$ 895.877,26
TOTAL	R\$ 4.706.246,85	R\$ 895.877,26

NOTA 11. INVESTIMENTOS AVALIADOS PELO MÉTODO DE EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL

OS INVESTIMENTOS PERMANENTES SÃO MENSURADOS PELO MÉTODO DE EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL (MEP), QUANDO APLICÁVEL, E CORRESPONDEM ÀS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS MANTIDAS PELA OPERADORA. A VARIAÇÃO DO SALDO DOS INVESTIMENTOS REFLETE, PRINCIPALMENTE, O RECONHECIMENTO DA PARTICIPAÇÃO NOS RESULTADOS DAS INVESTIDAS (RECEITAS/DESPESAS PATRIMONIAIS) E OUTROS EFEITOS PATRIMONIAIS.

NO EXERCÍCIO DE 2025, A OPERADORA RECONHECEU DESPESA PATRIMONIAL LÍQUIDA DE (R\$ 2.250.792,00) (EM 2024: (R\$ 1.822.619,46)), REGISTRADA NA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
INVESTIMENTOS AVALIADOS PELO MEP	R\$ 9.996.241,78	R\$ 12.247.033,78
TOTAL	R\$ 9.996.241,78	R\$ 12.247.033,78

NOTA 12. IMOBILIZADO

O IMOBILIZADO ESTÁ DEMONSTRADO AO CUSTO DE AQUISIÇÃO, DEDUZIDO DA DEPRECIÇÃO ACUMULADA, QUANDO APLICÁVEL. A DEPRECIÇÃO É CALCULADA PELO MÉTODO LINEAR, COM BASE NA VIDA ÚTIL ECONÔMICA ESTIMADA DOS BENS. A COMPOSIÇÃO DO IMOBILIZADO É DEMONSTRADA A SEGUIR:

BENS	CUSTO (31/12/2025)	DEPRECIACÃO ACUMULADA (31/12/2025)	TAXA ANUAL	VALOR LÍQUIDO (31/12/2025)	VALOR LÍQUIDO (31/12/2024)
TERRENOS	R\$ 15.000.000,00	R\$ 0,00	0%	R\$ 15.000.000,00	R\$ 15.000.000,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 122.886,84	(R\$ 32.343,39)	10%	R\$ 90.543,45	R\$ 98.905,65
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 7.440,50	(R\$ 3.286,10)	10%	R\$ 4.154,40	R\$ 4.898,45
TOTAL IMOBILIZADO	R\$ 15.130.327,34	(R\$ 35.629,49)		R\$ 15.094.697,85	R\$ 15.103.804,10

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

AS PROVISÕES TÉCNICAS SÃO CONSTITUÍDAS EM CONFORMIDADE COM AS NORMAS E CRITÉRIOS REGULAMENTARES APLICÁVEIS ÀS OPS, DESTINANDO-SE A REFLETIR, DE FORMA APROPRIADA, AS OBRIGAÇÕES ASSISTENCIAIS ASSUMIDAS PELA OPERADORA, INCLUSIVE AQUELAS DECORRENTES DE EVENTOS JÁ OCORRIDOS E AINDA NÃO PAGOS, EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (IBNR/PEONA), CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS (PPCNG) E OBRIGAÇÕES RELACIONADAS AO RESSARCIMENTO AO SUS. AS PROVISÕES TÉCNICAS REQUEREM O USO DE ESTIMATIVAS ATUARIAIS E TÉCNICAS, ESTANDO SUJEITAS A REVISÕES PERIÓDICAS.

A COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS RECONHECIDAS NO PASSIVO CIRCULANTE ESTÁ APRESENTADA A SEGUIR:

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
PROVISÃO PARA CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS – PPCNG	R\$ 971.159,85	R\$ 570.329,67
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS – GRU	R\$ 2.598.760,54	R\$ 0,00
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS – PARCELAMENTO (CURTO PRAZO)	R\$ 4.263.594,27	R\$ 2.238.722,14
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS (%HC x ABI)	R\$ 1.557.829,99	R\$ 1.284.637,35
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – PEL	R\$ 689.783,73	R\$ 596.261,83
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA	R\$ 8.619.600,14	R\$ 1.049.485,28
TOTAL (PASSIVO CIRCULANTE)	R\$ 18.700.728,52	R\$ 5.739.436,27

NOTA 13.1. PROVISÃO PARA CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS – PPCNG

A PPCNG CORRESPONDE AO VALOR DAS CONTRAPRESTAÇÕES JÁ FATURADAS E/OU RECEBIDAS ANTECIPADAMENTE, REFERENTE AO PERÍODO DE COBERTURA AINDA NÃO DECORRIDO NA DATA DO BALANÇO, SENDO RECONHECIDA NO PASSIVO E APROPRIADA AO RESULTADO AO LONGO DO PERÍODO DE VIGÊNCIA/RISCO DOS CONTRATOS, CONFORME CRITÉRIOS REGULATÓRIOS APLICÁVEIS ÀS OPS. **EM 31/12/2025, O SALDO DA PPCNG TOTALIZAVA R\$ 971.159,85 (EM 31/12/2024:R\$ 570.329,67).**

NOTA 13.2. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS – GRU

A PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS (GRU) REFERE-SE ÀS OBRIGAÇÕES DA OPERADORA RELATIVAS AO RESSARCIMENTO AO SUS, QUANDO IDENTIFICADOS ATENDIMENTOS A BENEFICIÁRIOS EM ESTABELECIMENTOS DA REDE PÚBLICA, EM CONFORMIDADE COM OS CRITÉRIOS E PROCEDIMENTOS DEFINIDOS PELA ANS. A PROVISÃO É RECONHECIDA COM BASE NAS NOTIFICAÇÕES E DEMONSTRATIVOS DISPONIBILIZADOS PELA ANS. **EM 31/12/2025, O SALDO DESTA PROVISÃO TOTALIZAVA R\$ 2.598.760,54 (EM 31/12/2024: R\$ 0,00).**

NOTA 13.3. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS – PARCELAMENTO (CURTO PRAZO)

ESTA RUBRICA EVIDENCIA A PARCELA DE CURTO PRAZO DAS OBRIGAÇÕES DE RESSARCIMENTO AO SUS FORMALIZADAS EM PARCELAMENTOS, MENSURADAS PELO VALOR PRESENTE DAS PARCELAS VINCENDAS, QUANDO APLICÁVEL, E CLASSIFICADAS CONFORME O CRONOGRAMA DE VENCIMENTO. **EM 31/12/2025, O SALDO TOTALIZAVA R\$ 4.263.594,27 (EM 31/12/2024: R\$ 2.238.722,14).**

NOTA 13.4. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS (%HC x ABI)

A PROVISÃO DENOMINADA “%HC x ABI” DECORRE DE ESTIMATIVAS E CRITÉRIOS DE CÁLCULO PREVISTOS NA REGULAMENTAÇÃO DA ANS PARA MENSURAÇÃO DE OBRIGAÇÕES RELACIONADAS AO RESSARCIMENTO AO SUS, CONSIDERANDO, ENTRE OUTROS PARÂMETROS, O HISTÓRICO DE COBRANÇA E BASES DE IDENTIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS. A MENSURAÇÃO ESTÁ SUJEITA A REVISÕES CONFORME EVOLUÇÃO DOS PROCESSOS DE COBRANÇA E INFORMAÇÕES DISPONIBILIZADAS PELA ANS. **EM 31/12/2025, O SALDO TOTALIZAVA R\$ 1.557.829,99 (EM 31/12/2024: R\$ 1.284.637,35).**

NOTA 13.5. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – PEL

A PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR (PEL) CORRESPONDE AOS EVENTOS ASSISTENCIAIS CONHECIDOS/AVISADOS (SINISTROS) OCORRIDOS ATÉ A DATA-BASE E AINDA NÃO PAGOS, ABRANGENDO VALORES REFERENTES A PRESTADORES E SERVIÇOS DE SAÚDE, MENSURADOS COM BASE EM DOCUMENTAÇÃO E/OU ESTIMATIVAS TÉCNICAS, CONFORME APLICÁVEL. **EM 31/12/2025, O SALDO TOTALIZAVA R\$ 689.783,73 (EM 31/12/2024: R\$ 596.261,83).**

NOTA 13.6. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

A PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA) CORRESPONDE À ESTIMATIVA DE EVENTOS ASSISTENCIAIS JÁ OCORRIDOS ATÉ A DATA DO BALANÇO, PORÉM AINDA NÃO COMUNICADOS/AVISADOS À OPERADORA. A MENSURAÇÃO É REALIZADA MEDIANTE METODOLOGIA TÉCNICA ATUARIAL, USUALMENTE BASEADA EM TRIÂNGULOS DE DESENVOLVIMENTO DE SINISTROS, HISTÓRICO DE ATRASOS DE AVISO E PADRÕES DE UTILIZAÇÃO, EM CONSONÂNCIA COM A REGULAMENTAÇÃO APLICÁVEL ÀS OPS. A PROVISÃO É REVISADA PERIODICAMENTE, PODENDO SOFRER VARIAÇÕES EM FUNÇÃO DO COMPORTAMENTO DA SINISTRALIDADE E DO NÍVEL DE AVISOS DOS EVENTOS. **EM 31/12/2025, O SALDO TOTALIZAVA R\$ 8.619.600,14 (EM 31/12/2024: R\$ 1.049.485,28).**

NOTA 14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE (RECEITAS ANTECIPADAS)

OS DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE REFEREM-SE, PRINCIPALMENTE, A CONTRAPRESTAÇÕES RECEBIDAS ANTECIPADAMENTE EM RELAÇÃO AO PERÍODO DE COBERTURA DOS PLANOS, SENDO APROPRIADAS AO RESULTADO À MEDIDA QUE O RISCO ASSISTENCIAL É INCORRIDO. A COMPOSIÇÃO DOS SALDOS É DEMONSTRADA A SEGUIR:

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES	R\$ 26.051,65	R\$ 133.415,00
TOTAL	R\$ 26.051,65	R\$ 133.415,00

NOTA 15. PROVISÕES (IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)

AS PROVISÕES REGISTRADAS NESTA RUBRICA REFEREM-SE, PRINCIPALMENTE, AO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL APURADOS E REGISTRADOS POR COMPETÊNCIA, A RECOLHER, CONFORME LEGISLAÇÃO TRIBUTÁRIA VIGENTE E REGIME DE APURAÇÃO ADOTADO PELA OPERADORA.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	R\$ 91.080,84	R\$ 91.080,84
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	R\$ 35.808,50	R\$ 35.808,50
TOTAL	R\$ 126.889,34	R\$ 126.889,34

NOTA 16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

OS TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER ESTÃO COMPOSTOS CONFORME DEMONSTRADO A SEGUIR. A CLASSIFICAÇÃO ENTRE CURTO E LONGO PRAZOS CONSIDERA A EXPECTATIVA DE LIQUIDAÇÃO COM BASE NOS VENCIMENTOS E PARCELAMENTOS FORMALIZADOS.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
ISS A RECOLHER	R\$ 384.911,62	R\$ 55.641,86
COFINS/PIS A RECOLHER	R\$ 124.142,82	R\$ 120.310,68
DCTFWEB	R\$ 13.260,78	R\$ 0,00
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	R\$ 114.003,72	R\$ 40.112,64
PARCELAMENTOS (CURTO PRAZO)	R\$ 2.256.522,27	R\$ 1.553.774,42
PARCELAMENTOS (LONGO PRAZO)	R\$ 8.047.741,16	R\$ 6.445.963,73
TOTAL	R\$ 10.940.582,37	R\$ 8.215.803,33

NOTA 17. FORNECEDORES

OS SALDOS DE FORNECEDORES REFEREM-SE A OBRIGAÇÕES COM PRESTADORES E DEMAIS FORNECEDORES DE BENS E SERVIÇOS, REGISTRADAS PELO VALOR DE AQUISIÇÃO E APROPRIADAS POR COMPETÊNCIA.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
FORNECEDORES	R\$ 14.711,56	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 14.711,56	R\$ 0,00

NOTA 18. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS – PARCELAMENTO (LONGO PRAZO)

REFERE-SE À PARCELA DE LONGO PRAZO DAS OBRIGAÇÕES DE RESSARCIMENTO AO SUS FORMALIZADAS EM PARCELAMENTOS, CLASSIFICADA NO PASSIVO NÃO CIRCULANTE DE ACORDO COM O CRONOGRAMA DE VENCIMENTO DAS PARCELAS.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
PEL SUS – PARCELAMENTO (LONGO PRAZO)	R\$ 7.451.712,90	R\$ 6.891.435,87
TOTAL	R\$ 7.451.712,90	R\$ 6.891.435,87

NOTA 19. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS (CONTINGÊNCIAS)

A PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS É RECONHECIDA PARA OBRIGAÇÕES PRESENTES DECORRENTES DE PROCESSOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS PARA OS QUAIS É PROVÁVEL A SAÍDA DE RECURSOS E CUJO VALOR PODE SER ESTIMADO COM CONFIABILIDADE, CONFORME CPC 25. A MENSURAÇÃO CONSIDERA AVALIAÇÕES E ESTIMATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO, COM SUPORTE DE ASSESSORES JURÍDICOS, E É REVISADA PERIODICAMENTE, PODENDO SER AJUSTADA EM FUNÇÃO DO ANDAMENTO PROCESSUAL.

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS	R\$ 2.822.670,36	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 2.822.670,36	R\$ 0,00

NOTA 20. CAPITAL SOCIAL

O CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO EM 31/12/2025 TOTALIZA R\$ 16.150.000,00 (EM 31/12/2024: R\$ 15.850.000,00). NO EXERCÍCIO DE 2025, HOVE AUMENTO DE CAPITAL NO MONTANTE DE R\$ 300.000,00.

PARA FINS DE CONCILIAÇÃO COM OS FLUXOS DE CAIXA, DESTACA-SE QUE A DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EVIDENCIA INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL EM DINHEIRO NO MONTANTE DE R\$ 50.000,00 EM 2025. A DIFERENÇA ENTRE O AUMENTO DE CAPITAL E A INTEGRALIZAÇÃO EM DINHEIRO É COMPATÍVEL COM MOVIMENTAÇÕES PATRIMONIAIS SEM EFEITO CAIXA (POR EXEMPLO, RECLASSIFICAÇÕES DENTRO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E/OU CAPITALIZAÇÕES DELIBERADAS), CONFORME DELIBERAÇÃO SOCIETÁRIA.

NOTA 21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O PATRIMÔNIO LÍQUIDO ESTÁ COMPOSTO CONFORME DEMONSTRADO A SEGUIR:

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
CAPITAL SOCIAL	R\$ 16.150.000,00	R\$ 15.850.000,00
LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	(R\$ 12.895.877,63)	R\$ 170.718,79
TOTAL	R\$ 3.254.122,37	R\$ 16.020.718,79

NO EXERCÍCIO DE 2025, A OPERADORA APUROU PREJUÍZO LÍQUIDO DE (R\$ 12.816.596,42) (EM 2024: (R\$ 2.575.645,11), IMPACTANDO DIRETAMENTE A RUBRICA DE LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS.

NOTA 22. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – CONCILIAÇÃO PELO MÉTODO INDIRETO

A CONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO DO EXERCÍCIO E O CAIXA LÍQUIDO GERADO (CONSUMIDO) PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS, APRESENTADA A SEGUIR, FOI ELABORADA CONFORME CPC 03 (R2) – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA:

DESCRIÇÃO	2025	2024
RESULTADO DO EXERCÍCIO	(R\$ 12.816.596,42)	(R\$ 2.575.645,11)
(+) DEPRECIAÇÃO/AMORTIZAÇÃO	R\$ 12.978,95	R\$ 12.645,45
PROVISÕES TÉCNICAS - PEONA	R\$ 0,00	R\$ 0,00
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	R\$ 0,00	R\$ 4.902.245,30
AJUSTES EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00
PREJUÍZO AJUSTADO	(R\$ 12.803.617,47)	R\$ 2.339.245,64
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NOS ATIVOS CIRCULANTES	(R\$ 3.208.064,80)	(R\$ 3.031.901,42)
APLICAÇÕES	R\$ 695.929,65	R\$ 318.785,15
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDES SAÚDE DA OPS	(R\$ 64.246,55)	(R\$ 386.721,38)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00
BENS E TÍTULOS A RECEBER	(R\$ 29.378,31)	R\$ 0,00
OUTRAS DO ATIVO CIRCULANTE	(R\$ 3.810.369,59)	(R\$ 2.963.965,19)
OUTRAS DO ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 0,00	R\$ 0,00
AJUSTE INVESTIMENTOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00

AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NOS PASSIVOS CIRCULANTES	R\$ 15.965.469,12	R\$ 2.189.869,67
PROVISÕES TÉCNICAS (OPS. ASSIST. À SAÚDE) A SAÚDE	R\$ 12.961.289,25	R\$ 1.532.545,05
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	(R\$ 107.363,35)	R\$ 98.035,90
PROVISÕES	R\$ 0,00	R\$ 126.889,34
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	R\$ 1.123.001,61	R\$ 306.578,84
DÉBITOS DIVERSOS	R\$ 14.711,56	R\$ 0,00
OUTRAS DO PASSIVO CIRCULANTE	R\$ 0,00	R\$ 0,00
OUTRAS DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 1.973.830,05	R\$ 125.820,54
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(R\$ 46.213,15)	R\$ 1.497.213,89

NOTA 23. EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

OS EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES (CUSTOS ASSISTENCIAIS) CORRESPONDEM ÀS DESPESAS INCORRIDAS COM A UTILIZAÇÃO DOS SERVIÇOS ASSISTENCIAIS PELOS BENEFICIÁRIOS, ABRANGENDO REDE PRÓPRIA E REDE CONTRATADA. A SEGUIR É APRESENTADA A COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS ASSISTENCIAIS DO EXERCÍCIO DE 2025, CONFORME MODELO REQUERIDO PARA ENVIO AO DIOPS/ANS:

DESPESAS	CONSULTAS MÉDICAS	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	OUTROS ATENDIMENTOS	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
REDE PRÓPRIA	R\$ 133.418,87	R\$ 613.505,23	R\$ 2.011.882,00	R\$ 2.759.848,75	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5.518.654,85
REDE CONTRATADA	R\$ 806.175,67	R\$ 3.707.069,36	R\$ 12.156.678,84	R\$ 16.676.224,03	R\$ 5.457.102,34	R\$ 0,00	R\$ 38.803.250,24
REEMBOLSO	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
INTERCÂMBIO	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
INTERCÂMBIO EVENTUAL	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL	R\$ 939.594,54	R\$ 4.320.574,59	R\$ 14.168.560,84	R\$ 19.436.072,78	R\$ 5.457.102,34	R\$ 0,00	R\$ 44.321.905,09

NO EXERCÍCIO DE 2025, OS EVENTOS CONHECIDOS TOTALIZARAM R\$ 44.321.905,09, REPRESENTANDO APROXIMADAMENTE 59,4% DAS CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS/PRÊMIOS GANHOS DO PERÍODO. CONSIDERANDO A VARIAÇÃO DA PEONA, OS EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS TOTALIZARAM R\$ 51.892.019,95, EQUIVALENTES A APROXIMADAMENTE 69,6% DAS CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS/PRÊMIOS GANHOS.

NOTA 24. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

AS TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS COMPREENDEM OPERAÇÕES REALIZADAS COM ENTIDADES E/OU PESSOAS QUE, DIRETA OU INDIRETAMENTE, EXERCEM CONTROLE, CONTROLE CONJUNTO, INFLUÊNCIA SIGNIFICATIVA OU QUE ESTEJAM SOB CONTROLE COMUM, CONFORME DEFINIÇÃO DO CPC 05 (R1) – DIVULGAÇÃO SOBRE PARTES RELACIONADAS. AS TRANSAÇÕES SÃO REGISTRADAS PELO REGIME DE COMPETÊNCIA E, QUANDO APLICÁVEL, POR VALORES COMPATÍVEIS COM AS CONDIÇÕES USUAIS DE MERCADO E/OU CONTRATOS FORMALIZADOS.

NO CONTEXTO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS APRESENTADAS, DESTACAM-SE OS SEGUINTE ITENS RELACIONADOS A PARTES RELACIONADAS:

DESCRIÇÃO	2025	2024
VALORES A RECEBER – SAÚDE BRASIL GESTÃO (BENS E TÍTULOS A RECEBER)	R\$ 29.378,31	R\$ 0,00
APORTES/INVESTIMENTOS REALIZADOS NO EXERCÍCIO – REDE DE CLÍNICAS SAN MIGUEL	R\$ 0,00	R\$ 7.343.550,08

A OPERADORA MANTÉM INVESTIMENTOS PERMANENTES AVALIADOS PELO MEP (NOTA 11). NA AUSÊNCIA DE INFORMAÇÕES ADICIONAIS NO MATERIAL-BASE SOBRE O DETALHAMENTO POR INVESTIDA, OS SALDOS DE INVESTIMENTOS SÃO APRESENTADOS DE FORMA AGREGADA NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NESTA NOTA.

NOTA 25. EVENTOS SUBSEQUENTES

NÃO OCORRERAM EVENTOS ENTRE A DATA-BASE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (31 DE DEZEMBRO DE 2025) E A DATA DE SUA AUTORIZAÇÃO PARA EMISSÃO (27 DE FEVEREIRO DE 2026) QUE, DE FORMA RELEVANTE, ALTERASSEM AS INFORMAÇÕES DIVULGADAS OU QUE DEMANDASSEM AJUSTES E/OU DIVULGAÇÕES ADICIONAIS, RESSALVADAS AS EVOLUÇÕES REGULATÓRIAS E OPERACIONAIS INERENTES AO CURSO NORMAL DOS NEGÓCIOS.

BARUERI/SP, 31 DE DEZEMBRO DE 2025.

JANAINA ARAUJO
MASCARENHAS DA
SILVA:01483851508

Assinado de forma digital
por JANAINA ARAUJO
MASCARENHAS DA
SILVA:01483851508
Dados: 2026.02.28 20:50:16
-03'00'

JANAINA ARAUJO MASCARENHAS DA SILVA
SOCIA ADMINISTRADORA
CPF: 014.838.515-08

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2026.02.28 18:05:29 -03'00'

RONALDO DE CAMPOS
Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/00
CPF: 457.573.055-68