

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

CNPJ nº 09.164.784/0001-68

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS
2025**

SUMÁRIO

Página

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Financeiras 03

Demonstrações Financeiras

Relatório da Administração 06

Balanco Patrimonial 08

Demonstração do Resultado 10

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido 11

Demonstração dos Fluxos de Caixa 12

Notas Explicativas 13

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Sócios e Administradores da
Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Vidamax Administradora de Benefícios 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 da **Vidamax Administradora de Benefícios 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 à **Vidamax Administradora de Benefícios 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 revisadas por Auditbrasil Auditores Independentes S/S, sem modificação, cujo parecer de auditoria foi emitido em 24 de fevereiro de 2025.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração da **Vidamax Administradora de Benefícios 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), *aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar* 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 da **Vidamax Administradora de Benefícios 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da **Vidamax Administradora de Benefícios 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 Sociedade.
- 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 Sociedade. 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 Sociedade 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, 24 de fevereiro de 2026.

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

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
CNPJ nº 09.164.784/0001-68
São Paulo - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2025 foi um ano de consolidação e ajustes administrativos para a Vidamax. Mantivemos crescimento sustentável da nossa carteira com aumento do faturamento e resultado líquido, demonstrando nossa eficiência na gestão, conforme quadro resumo abaixo:

ANO	VIDAS ADMINISTRADAS (*)	FATURAMENTO BRUTO	RESULTADO LÍQUIDO
2025	31548	R\$ 24.788.015,33	R\$ 7.796.494,53

(*) Somente na modalidade Coletivo por Adesão

Consolidamos a reformulação do nosso organograma tendo como base as duas Superintendências (Operacional e Administrativa), que foram ocupadas respectivamente pela Léia de Oliveira Gabriel e Alessandra Nunes, profissionais com mais de 15 anos de Vidamax e que têm desempenhado importante papel na gestão do nosso negócio. Ampliamos o escopo de trabalho da Gerente Operacional (Josiane Ridolfi), permitindo maior participação no planejamento e decisões estratégicas das Superintendentes.

Mantivemos o ritmo de crescimento de nossa estrutura de pessoal, com novas contratações, principalmente, nas áreas de Atendimento e Operacional.

Obtivemos importantes resultados nas repactuações contratuais, negociando índices de reajustes abaixo da média de mercado. Esse sucesso é fruto de um trabalho coletivo de nossa área comercial, que atua de forma consultiva, realizando as vendas com muita qualidade e assertividade, passando por nossas áreas de pós vendas e gestão médica.

A área de Gestão Médica, sob o comando do médico responsável técnico Dr. Antonio de Albuquerque – CRM 47.819, tem atuado de forma proativa em todos os contratos, mapeando os perfis de risco de toda a nossa carteira, agindo de forma preventiva e com previsibilidade de custos assistenciais futuros.

Estamos convictos de que esse crescimento de forma permanente, continua ocorrendo em virtude do constante investimento em dois dos nossos principais ativos: pessoas (o principal e já citado acima) e tecnologia onde potencializamos nossa presença nos meios digitais e reforçamos as ferramentas de segurança da informação.

Em relação a fidelização / retenção de nossa carteira de clientes, se explica em razão da diversificação de produtos com opções de preços mais atrativos (produtos regionais e com coparticipação), sem comprometer a qualidade dos serviços prestados, mostrando-se eficiente ao longo do ano de 2025.

Como nos anos anteriores, parte importante do resultado financeiro da nossa atividade está sendo reinvestido na própria empresa; em tecnologia, recursos humanos (novas contratações, promoções internas e melhoria na política de benefícios), bem como no reforço de nossas reservas / aplicações financeiras, visando maior segurança para eventuais fatores externos que impactem nosso segmento de atuação.

Para o ano de 2026, está previsto em nosso Planejamento Estratégico, investimento robusto em Treinamento e Desenvolvimento de Pessoal, abertura de novas negócios em cidades estratégicas para continuidade de nosso crescimento e diversificação de produtos / serviços.

EMIGDIO RICARDO GARCIA JURADO

ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR

São Paulo, 25 de fevereiro de 2025.

À Diretoria.

BALANÇO PATRIMONIAL
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMEBRO DE 2025 E 2024
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa nº	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		14.722.983,78	13.195.765,07
Disponível	4	2.329.651,88	2.120.757,44
Realizável		12.393.331,90	11.075.007,63
Aplicações Financeiras		6.877.667,21	6.392.347,31
Aplicações Livres	5	6.877.667,21	6.392.347,31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.713.789,54	3.920.381,60
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6	4.713.677,18	3.920.381,60
Créditos Tributários e Previdenciários	7	-	2.483,46
Bens e Títulos a Receber	8	776.306,37	740.754,93
Despesas Antecipadas	9	25.568,78	19.040,33
ATIVO NÃO CIRCULANTE		486.560,60	517.906,37
Realizável a Longo Prazo		119.890,91	119.890,91
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	94.985,76	94.985,76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	24.905,15	24.905,15
Investimentos	12	1.315,01	1.315,01
Imobilizado		360.659,63	393.664,90
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13	360.659,63	393.664,90
Intangível	14	4.695,05	3.035,55
TOTAL DO ATIVO		15.209.544,38	13.713.671,44

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMEBRO DE 2025 E 2024
(Valores Expressos em Reais)

	Nota Explicativa nº	2025	2024
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		12.795.550,32	11.278.787,24
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	11.498.228,76	10.072.091,77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		9.795.580,59	8.680.488,12
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.702.648,17	1.391.603,65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	933.141,80	897.262,26
Empréstimos e financiamentos	17	26.848,23	-
Débitos Diversos	18	337.331,53	309.433,21
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		213.994,06	234.884,20
Provisões		133.731,17	151.406,94
Provisões para Ações Judiciais	18	133.731,17	151.406,94
Débitos Diversos	19	80.262,89	83.477,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	2.200.000,00	2.200.000,00
Capital Social	20	2.200.000,00	2.200.000,00
TOTAL DO PASSIVO		15.209.544,38	13.713.671,44

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.788.015,33	21.168.615,56
Receitas com Administração	24.788.015,33	21.168.615,56
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.048.674,63)	(1.755.083,63)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.739.340,70	19.413.531,93
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139.705,73	161.957,90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(178.216,32)	(111.938,08)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.038.708,15)	(721.539,50)
RESULTADO BRUTO	21.662.121,96	18.742.012,25
Despesas de Comercialização	(3.515.347,58)	(2.750.037,81)
Despesas Administrativas	(7.991.896,53)	(6.895.776,12)
Resultado Financeiro Líquido	1.029.337,82	902.643,56
Receitas Financeiras	1.962.603,20	1.674.388,74
Despesas Financeiras	(933.265,38)	(771.745,18)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.184.215,67	9.998.841,88
Imposto de Renda	(2.484.618,47)	(2.128.575,91)
Contribuição Social	(903.102,67)	(774.927,33)
RESULTADO LÍQUIDO	7.796.494,53	7.095.338,64

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	2.000.000,00	332.843,21	-	2.332.843,21
Aumento de Capital com lucros e reservas e em espécie	200.000,00	(200.000,00)		-
Lucro Líquido do Exercício			7.095.338,64	7.095.338,64
Distribuição de Lucros		(132.843,21)	(7.095.338,64)	(7.228.181,85)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	2.200.000,00	-	-	2.200.000,00
Lucro Líquido do Exercício			7.796.494,53	7.796.494,53
Distribuição de Lucros			(7.796.494,53)	(7.796.494,53)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	2.200.000,00	-	-	2.200.000,00

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde/Repasse Operadora	307.216.380,24	266.475.372,85
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	247.747.890,16	101.202.351,18
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.386.316,00	615.802,63
(+) Outros Recebimentos Operacionais	69.919.416,35	1.055.709,91
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde/Repasse Operadora	(282.033.344,64)	(244.331.712,23)
(-) Pagamento de Comissões	(3.284.491,40)	(2.892.666,06)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.771.716,57)	(1.515.256,38)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(57.589,43)	(53.931,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.144.826,06)	(1.667.497,31)
(-) Pagamento de Tributos	(5.040.119,40)	(4.684.871,15)
(-) Pagamento de Aluguel	(144.858,10)	(115.051,90)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(207.633,00)	(112.941,45)
(-) Aplicações Financeiras	(251.348.602,13)	(102.868.171,01)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(72.044.585,20)	(3.434.350,04)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	8.192.236,82	7.672.788,04
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(7.983.342,38)	(7.228.181,85)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		(473.425,61)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(7.983.342,38)	(7.701.607,46)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	208.894,44	(28.819,42)
CAIXA - Saldo Inicial (1)	2.120.757,44	2.149.576,86
CAIXA - Saldo Final (1)	2.329.651,88	2.120.757,44
	208.894,44	(28.819,42)
Ativos Livres no Início do Período (2)	2.110.757,44	2.149.576,86
Ativos Livres no Final do Período (2)	2.329.651,88	2.120.757,44
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	218.894,44	(28.819,42)

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 472 - 2022/2023 (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

RN 435 - 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 472 - 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

NOTAS EXPLICATIVAS

ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS PERÍODOS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

Nota 01. Contexto Operacional

A empresa foi constituída sob a forma de sociedade empresária limitada, fundada em 10 de outubro de 2007, com fins lucrativos CNPJ nº 09.164.784/0001-68. O objeto social da sociedade é administração de benefícios, com registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 41.678-9.

As receitas proveram da administração de planos privados de assistência à saúde, representado por pessoas de natureza jurídica, com contratos estipulados ou não estipulados pela administradora de benefícios.

Nota 02. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Sumário das Práticas Contábeis

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 (arts. 37 e 38) atendem plenamente os Pronunciamentos Técnicos CPC aplicáveis à empresa, com observância das normas de operadoras de plano de saúde, emanadas pela ANS/MS – Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério de Saúde, especificamente à Lei n.º 9.656/98 de 03 de junho de 1998 e legislação complementares, basearam-se nos fatos econômicos identificados na documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

Nota 03. Principais Práticas Contábeis

- a. Contas de resultado são reconhecidas e contabilizadas mensalmente segundo o regime contábil de competência;
- b. As aplicações financeiras estão demonstradas pelo valor de aplicação acrescida dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime de competência;
- c. A Entidade observou nas demonstrações contábeis a aplicação dos Pronunciamentos Técnicos em atendimento às normas contidas no plano de contas padrão instituído através da Resolução Normativa RN n.º 528/22 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar;
- d. Ativo Imobilizado são registrados e demonstrados nas demonstrações contábeis pelo custo de aquisição, sendo contabilizadas as depreciações com base em taxas que contemplam a vida útil econômica dos bens; e
- e. O faturamento efetivo é resultante do valor relativo às Receitas com Administração de Plano de Assistência à Saúde.

ATIVO CIRCULANTE
Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponível	2025	2024
Caixa Fundo Fixo	428,96	1.621,33
Bancos Conta Movimento	3,00	3,00
Aplicações de Liquidez Imediata	2.329.219,92	2.119.133,11
Total	2.329.651,88	2.120.757,44

Nota 05. Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras	2025	2024
Aplicações Livres (Não Vinculadas)	6.877.667,21	6.392.347,31
Total	6.877.667,21	6.392.347,31

Nota 06. Créditos de Operações de Administração de Benefícios

Créditos de Operações com Planos de Assistência Médica	2025	2024
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Estipulados)	141.362,61	121.244,31
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Não estipulados)	267.871,41	222.959,85
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos estipulados)	1.369.498,06	1.168.976,27
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos não estipulados)	2.934.945,10	2.407.021,18
Créditos de Operações com Planos Odontológicos		179,99
Total	4.713.677,18	3.920.381,60

Nota 07. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	2025	2024
Imposto de Renda - IRRF	-	2.483,46
Total	-	2.483,46

Nota 08. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2025	2024
Adiantamentos	776.306,37	740.754,93
Total	776.306,37	740.754,93

Nota 09. Despesas Antecipadas

Despesas Antecipadas	2025	2024
IPTU	-	87,67
Apólices de Seguros	6.818,78	202,66
Outras Despesas Antecipadas	18.750,00	18.750,00
Total	25.568,78	19.040,33

ATIVO NÃO CIRCULANTE**Nota 10. Depósitos judiciais**

Depósitos Judiciais e Fiscais	2025	2024
Depósito Judicial	94.985,76	94.985,76
Total	94.985,76	94.985,76

Nota 11. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2025	2024
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24.905,15	24.905,15
Total	24.905,15	24.905,15

Nota 12. Investimentos

Investimentos	2025	2024
Cotas Sicred	1.315,01	1.315,01
Total	1.315,01	1.315,01

Nota 13. Imobilizado

Imobilizado	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual 2025	Residual 2024
Informática	170.111,85	(127.079,21)	43.032,64	55.098,63
Móveis e Utensílios	188.588,24	(70.021,85)	118.566,39	106.910,89
Veículos	380.877,00	(254.636,34)	126.240,66	173.216,10
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	79.945,46	(7.125,52)	72.819,94	58.439,28
Total	819.522,55	(458.862,92)	360.659,63	393.664,90

Nota 14. Intangível

Intangível	Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Residual 2025	Residual 2024
Sistema de Computação	25.908,48	(21.213,43)	4.695,05	3.035,55
Total	25.908,48	(21.213,43)	4.695,05	3.035,55

PASSIVO CIRCULANTE
Nota 15. Débitos de Operações de Administração de Planos de Assistência Médica

Débitos de Operações de Administração de Planos de Assistência Médica	2025	2024
Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Repassar	9.795.580,59	8.680.488,12
Outros Débitos Operações Administração de Benefícios	1.702.648,17	1.391.603,65
Total	11.498.228,76	10.072.091,77

Nota 16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2025	2024
IRPJ	532.277,14	500.451,81
CSLL	189.067,86	191.434,54
ISS	47.595,05	39.445,36
Contribuições Previdenciárias	54.678,93	46.832,93
FGTS	20.748,43	15.447,10
COFINS	39.855,40	58.782,03
PIS	3.634,71	8.501,76
IRRF - Funcionários	29.812,75	27.168,20
IRRF - Terceiros	4.840,05	183,82
ISS - Retido na Fonte	31,03	-
PIS/COFINS/CSLL Retidos na Fonte	96,21	569,88
IRRF - Retidos 3208	3.013,94	2.402,17
PIS Retido 5979	1.262,92	1.023,20
COFINS Retido 5960	6.038,89	4.830,97
Outros - Retido na Fonte	188,49	188,49
Total	933.141,80	897.262,26

Nota 17. Empréstimos e Financiamentos

Empréstimos e Financiamentos	2025	2024
Empréstimos e Financiamentos	26.848,23	-
Total	26.848,23	-

Nota 18. Débitos Diversos

Débitos Diversos	2025	2024
Obrigação com Pessoal	307.478,59	287.660,30
Fornecedores	29.852,94	21.772,91
Total	337.331,53	309.433,21

PASSIVO NÃO CIRCULANTE**Nota 19. Passivos Contingentes**

A Sociedade é parte de processos judiciais. 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

avaliação 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:

PROVÁVEL		
SUMÁRIO GERAL	2025	2024
PROCESSOS CIVEIS	133.731,17	151.406,94
TOTAL	133.731,17	151.406,94

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

POSSÍVEL		
SUMÁRIO GERAL	2025	2024
PROCESSOS CIVEIS	272.979,58	147.469,64
TOTAL	272.979,58	147.469,64

Nota 20. Débitos Diversos

Debitos Diversos	2025	2024
Outros Débitos	80.262,89	83.477,26
Total	80.262,89	83.477,26

Nota 21. Capital Social

Capital Social – subscrito, integralizado e a integralizar, em moeda corrente nacional, representado por 2.200.000 (dois milhões e duzentas) quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 2.200.000,00 (dois milhões e duzentos reais), pertencentes às pessoas físicas, brasileiras, residentes e domiciliadas no país.

Nota 22. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

a) Capital Base - C.B

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a Resolução Normativa RN 209, alterada pelas Resoluções Normativas RN's nºs. 203/09, 227/10, 243/10, 247/11, 313/12, 322/13, 392/15 e Instrução Normativa (IN) 50/12, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de Capital Base. Obedecendo a legislação a Operadora, o quadro demonstrativo do C.B ajustado apresenta suficiência no valor de R\$ 55.888,65 (cinquenta e cinco mil, oitocentos e oitenta e oito reais e sessenta cinco centavos).

CAPITAL BASE - CB		
Descrição	2025	2024
Capital de Referência	12.328.082,05	11.701.894,34
Fator K	17,24%	17,24%
Capital Base Exigido	2.125.361,35	2.017.406,58
Patrimônio Líquido Ajustado	2.181.250,00	2.180.959,67
Suficiência do Capital Base	55.888,65	163.553,09

PLA Patrimônio Líquido Ajustado		
	2025	2024
Patrimônio Líquido em	2.200.000,00	2.200.000,00
Ajustes no Patrimônio Líquido		
Despesas Antecipadas	18.750,00	19.040,33
Total dos Ajustes	18.750,00	19.040,33
Patrimônio Líquido Ajustado	2.181.250,00	2.180.959,67

b) Índice de Liquidez

O índice de liquidez corrente da empresa, está apurado em R\$ 1,15, o que se considera favorável para operadora honrar seus compromissos de curto prazo.

ILC	2025	2024
Ativo Circulante	14.722.983,78	13.195.765,07
Passivo Circulante	12.795.550,32	11.278.787,24
Liquidez Corrente	1,15	1,17

Nota 23. Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LIQUIDO COM O CAIXA LIQUIDO OBTIDOS DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
operacionais	2025	2024
RESULTADO LÍQUIDO	7.796.494,53	7.095.338,64
<u>Ajustes ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	95.265,91	86.735,98
(+) Amortização	3.620,36	4.090,17
(+) / (-) Financiamentos	186.822,40	473.425,61
(-) Resultado da Venda do Imobilizado	-	-
(-) Aquisição de Investimentos	(67.540,50)	(17.055,82)
Saldo Ajustado	8.014.662,70	7.642.534,58
AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL	2025	2024
Ativo	(1.341.588,68)	(2.336.053,68)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(695.406,71)	(1.931.963,54)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos Saúde	(793.407,94)	154.210,81
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	2.483,46	3.120,90
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	151.270,96	(615.035,68)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(6.528,45)	2.800,98
(-) Aumento (+) Realizável a Longo Prazo	-	50.812,85
Passivo	1.519.162,80	2.366.307,14
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assistência Médica	1.449.426,85	2.180.060,78
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	35.879,54	161.794,40
(+) Aumento (-) Redução Empréstimo e Financiamentos a Pagar	26.848,23	(12.450,98)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	27.898,32	83.777,13
(+) Aumento (-) Redução das Provisões - Passivo não Circulante	(17.675,77)	(127.351,45)
(+) Aumento (-) Redução Empréstimo e Financiamentos a Pagar - P.Não Circulante		(3.000,00)
(+) Aumento (-) Redução Outros Débitos	(3.214,37)	83.477,26
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	8.192.236,82	7.672.788,04

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

EMIGDIO RICARDO GARCÍA JURADO
Sócio e Administrador

ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR
Sócio e Administrador



Contador Responsável:
Marcelino Sebastião Leite da Costa
CRC 1SP 171.228/O-9