

## **PROMÉDICA - PROTEÇÃO MÉDICA A EMPRESAS S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em reais, excluídos os centavos)**

---

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Promédica - Proteção Médica a Empresas foi constituída em 4 de fevereiro de 1969 como sociedade civil, por cotas de responsabilidade limitada. Em 21 de setembro de 2007, através de Assembleia Geral Extraordinária, a Proteção Médica a Empresas transformou-se em sociedade anônima com a denominação de Promédica – Proteção Médica a Empresas S.A.

Constitui objeto da Companhia a operação de planos privados de assistência à saúde, através de meios de execução próprios ou credenciados, e a prestação de serviços hospitalares, médicos, fisioterápicos e laboratoriais, podendo, ainda, participar de outras sociedades e empresas, subscrevendo ações ou cotas.

É uma Companhia de medicina de grupo, operadora de plano de saúde enquadrada no segmento primário principal, que atua segundo a regulamentação estabelecida pela lei nº 9.656/98 e legislação complementar.

Atualmente a Promédica opera preponderantemente com clientes pessoas jurídicas e pessoas físicas através de planos de saúde empresariais e individuais.

A Sociedade é filiada à ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicina de Grupo e dessa forma possibilita a seus beneficiários o atendimento em todo o território nacional para os casos de urgência e emergência.

A Promédica - Proteção Médica a Empresas S/A, vem adotando medidas para ampliar a sua estrutura de serviços próprios e, numa visão de longo prazo, investindo em programas de prevenção de doenças e promoção de saúde, devidamente aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Como resultado desses investimentos espera-se a redução dos índices de sinistralidade a curto, médio e longo prazos.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

##### **2.1. - Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis n.º 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Companhia em 18 de fevereiro de 2025.

## **2.2. - Descrição das principais práticas contábeis adotadas pela Companhia**

### **a) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as contas a receber, os tributos a recuperar, o valor recuperável do ativo imobilizado, provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis e provisões técnicas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

A Companhia revisa as estimativas e premissas, pelo menos, anualmente.

### **b) Apuração do resultado**

O resultado do exercício (receitas, custos e despesas), apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para valores de realização. Apuração do resultado:

- 1) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, nos contratos com preços pré-estabelecidos.
- 2) **Custo:** Os eventos conhecidos ou avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do aviso de beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

### **c) Disponível**

Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimentação.

#### **d) Aplicações financeiras**

As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado. A Companhia constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

#### **e) Contraprestações pecuniárias a receber**

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à: Contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da Companhia revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

#### **f) Créditos tributários e previdenciários**

Corresponde a valores de tributos e contribuições retidas ou pagas no decorrer do exercício, antes da apuração definitiva da base de cálculo, e que serão compensados com impostos e contribuições a serem apurados no exercício subsequente.

#### **g) Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### **h) Imobilizado**

O imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, levando-se em consideração a vida útil estimada dos bens, de acordo com as seguintes taxas:

	<u>Taxa anual</u>
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%
Instalações	10%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Veículos	20%
Equipamentos de informática	20%

#### **i) Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período

#### **j) Provisões técnicas**

*Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA*

A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia atuarial própria, aprovada pela ANS. Constituída para fazer face ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela OPS.

*Provisão de eventos a liquidar - PESL*

Constituída a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, de acordo com o regime de competência.

*Provisão para remissão*

A Provisão para remissão é constituída integralmente, por metodologia atuarial estabelecida pela RN ANS nº 393/2015, no mês de competência do fato gerador do benefício previsto contratualmente, devendo ser suficiente para refletir a despesa assistencial esperada dos beneficiários durante todo o prazo restante do benefício.

*Provisão para prêmios / contraprestações não ganhas*

O cálculo da PPCNG apura a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula abaixo, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição:

$$PPCNG = \text{Prêmio/Contraprestação mensal} \times \frac{\text{Período de risco a decorrer}}{\text{Período total de cobertura do risco}}$$

#### **k) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – impairment**

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por *impairment* quando aplicável são reconhecidas no resultado do exercício.

A partir de 2008, os valores dos ativos não financeiros são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*.

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não foram identificados ativos registrados com indicação de perda por *impairment*.

#### **l) Passivos contingentes**

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

#### **m) Novas normas e interpretações ainda não adotadas**

Os normativos CPC 06 (R2) – Arrendamentos, CPC 48 – Instrumentos financeiros e CPC 50 – Contrato de seguros, estão sendo avaliados e serão aplicados quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e, portanto, a Administração concluirá sua avaliação até a data de entrada em vigor.

### **3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

<b>Contas ou grupo de contas</b>	<b>Remuneração</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</b>			
Banco Bradesco/ Selic / Setip	Diversas	9.879.958	13.421.970
Banco Bradesco S.A.	100% CDI	38.305	35.197
<b>Subtotal</b>		<b>9.918.263</b>	<b>13.457.167</b>
<b>Aplicações livres</b>			
Banco Daycoval S.A. (CDB)	100% do CDI	15.518.325	22.124.851
Banco Bradesco S.A.	100% do CDI	625.407	553.705
Banco Bradesco – capitalização		71.421	71.421
Banco do Brasil S.A.		27.479	33.916
Banco ABC Brasil S.A.	100% CDI	16.830.533	24.428.268
Banco Santander S.A.	95% CDI	29.242	278.452
<b>Subtotal</b>		<b>33.102.407</b>	<b>47.490.613</b>
<b>Total</b>		<b>43.020.670</b>	<b>60.947.780</b>
Ativo circulante		42.395.320	60.404.213
Ativo não circulante		625.350	543.567

#### 4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Planos coletivos	20.563.665	16.649.953
Planos individuais regulamentados	11.433.735	10.509.709
Planos individuais – Blue Card	117.138	158.312
Provisão para devedores duvidosos	(9.382.892)	(7.674.556)
<b>Total</b>	<b>22.731.646</b>	<b>19.643.418</b>

#### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Contas ou grupo de contas	2024	2023
<b>Contas a receber de outros serviços</b>		
Serviços médicos eventuais – SME	2.102.971	769.319
Serviços de terceirização de mão de obra	5.807	5.807
Cartões de crédito	75.173	35.979
Serviços laboratório – Datalab	176.996	23.262
Cientes TRT	(14)	(14)
Provisão para devedores duvidosos	(9.574)	(9.574)
<b>Total</b>	<b>2.351.359</b>	<b>824.779</b>

#### 6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

O valor dos tributos a recuperar está composto da seguinte forma:

Contas ou grupo de contas	2024	2023
<b>Circulante</b>		
ISS	10.191.079	10.156.795
Imposto de renda	5.486.173	4.340.067
IRPJ e CSLL diferidos	522.720	802.044
Contribuição social	522.083	562.170
PIS e COFINS	60.486	69.004
INSS a recuperar	-	458.618
<b>Subtotal</b>	<b>16.782.541</b>	<b>16.388.698</b>
<b>Não circulante</b>		
PIS	11.758.213	11.414.972
<b>Subtotal</b>	<b>11.758.213</b>	<b>11.414.972</b>
<b>Total</b>	<b>28.540.754</b>	<b>27.803.670</b>

### **ISS a recuperar**

Referem-se às retenções nas notas fiscais emitidas para os clientes – Órgãos Públicos e Privados e aquisição de créditos de ISS de terceiros.

### **Imposto de renda e contribuição social diferidos**

A Companhia registrou tributos diferidos sobre o saldo de prejuízos fiscais e da base negativa da CSLL, no montante de R\$ 522.720 (em 2023, R\$ 802.044), considerando que reúne todas as condições necessárias para o seu reconhecimento, conforme determina o Pronunciamento Técnico CPC 32 – Tributos sobre o Lucro (IAS 12).

### **Imposto de renda e contribuição social**

Referem-se, basicamente, às retenções nas notas fiscais emitidas para os clientes – órgãos públicos e privados e sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

### **PIS e COFINS a recuperar (circulante)**

Referem-se, basicamente, às retenções nas notas fiscais emitidas para os clientes – órgãos públicos e privados.

### **PIS a recuperar (não circulante)**

Refere-se ao PIS a recuperar, decorrente do êxito obtido em processo judicial transitado em julgado, referente à cobrança indevida desse tributo, entre os exercícios de 1989 e 1995, que aguarda finalização do processo de execução.

## **7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

Referem-se aos depósitos para assegurar discussões judiciais de tributos e contribuições sociais, bem como de reclamações trabalhistas e cíveis, como segue:

<b>Contas ou grupo de contas</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cível e defesa do consumidor	2.960.401	2.868.866
Ações trabalhistas	1.796.915	1.342.804
Tributárias	1.078.688	1.078.688
<b>Total</b>	<b>5.836.004</b>	<b>5.290.358</b>

## 8. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Contas ou grupo de contas	2024	2023
Precatório ANS	1.575.807	-
<b>Total</b>	<b>1.575.807</b>	<b>-</b>

### Precatório ANS

A Companhia reconheceu o valor de precatório a receber de R\$ 1.575.807, oriundo do processo de nº 5007307-13.2021.4.02.5101/RJ e requisição nº 5010811-62.2024.4.02.9388, movido contra a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

## 9. IMOBILIZADO

Contas ou grupo de contas	2024			2023
	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	13.560.000	(3.001.553)	10.558.447	10.805.440
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4.207.311	(3.685.745)	521.566	521.566
Equipamentos	6.802.040	(3.666.409)	3.135.631	2.099.300
Móveis e utensílios	4.782.625	(4.206.922)	575.703	836.926
Equipamentos de informática	5.503.703	(3.711.457)	1.792.246	1.448.032
Instalações	317.173	(300.012)	17.161	15.765
Veículos	287.246	(85.579)	201.667	256.667
Outras imobilizações	67.300	-	67.300	67.300
<b>Total</b>	<b>35.527.398</b>	<b>(18.657.677)</b>	<b>16.869.721</b>	<b>16.050.996</b>



Movimentação do imobilizado durante os exercícios de 2024 e 2023:

Contas ou grupo de contas	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
Edificações	13.560.000	-	-	13.560.000	-	-	13.560.000
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4.207.311	-	-	4.207.311	-	-	4.207.311
Equipamentos	4.401.143	979.712	-	5.380.855	1.421.184	-	6.802.039
Móveis e utensílios	4.734.365	28.679	-	4.763.044	19.580	-	4.782.624
Equipamentos de informática	4.650.751	40.736	-	4.691.487	812.216	-	5.503.703
Instalações	317.173	-	-	317.173	-	-	317.173
Veículos	94.020	275.000	-	369.020	-	(81.774)	287.246
Outras imobilizações	67.300	-	-	67.300	-	-	67.300
<b>Total do custo</b>	<b>32.032.063</b>	<b>1.324.127</b>	<b>-</b>	<b>33.356.190</b>	<b>2.252.980</b>	<b>(81.774)</b>	<b>35.527.396</b>
Edificações	(2.507.568)	(246.992)	-	(2.754.560)	(246.993)	-	(3.001.553)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(3.685.699)	(46)	-	(3.685.745)	-	-	(3.685.745)
Equipamentos	(3.044.745)	(236.810)	-	(3.281.555)	(384.853)	-	(3.666.408)
Móveis e utensílios	(3.646.618)	(279.500)	-	(3.926.118)	(280.803)	-	(4.206.921)
Equipamentos de informática	(2.842.066)	(401.389)	-	(3.243.455)	(468.002)	-	(3.711.457)
Instalações	(313.119)	11.711	-	(301.408)	(1.396)	-	(300.012)
Veículos	(94.020)	(18.333)	-	(112.353)	(55.000)	81.774	(85.579)
<b>Total da depreciação</b>	<b>(16.133.836)</b>	<b>(1.171.359)</b>	<b>-</b>	<b>(17.305.194)</b>	<b>(1.434.255)</b>	<b>-</b>	<b>(18.657.675)</b>
<b>Total do imobilizado</b>	<b>15.898.228</b>	<b>152.768</b>	<b>-</b>	<b>16.050.996</b>	<b>818.725</b>	<b>-</b>	<b>16.869.721</b>

A depreciação contabilizada no exercício montou a R\$ 1.434.255 (em 2023, R\$ 1.171.359) sendo apropriada às despesas operacionais.

### Valor recuperável do ativo imobilizado

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, as empresas devem efetuar análises periódicas para verificar o grau de recuperação dos ativos não financeiros. A Administração da Companhia entende que não há necessidade de constituição de provisão para perdas do valor recuperável “impairment” dos bens integrantes do ativo imobilizado.

## 10. INTANGÍVEL

Contas ou grupo de contas	2024			2023
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Marcas e patentes	104.560	-	104.560	104.560
Softwares	2.174.770	(1.906.043)	268.727	356.402
Outros	225	-	225	225
<b>Total</b>	<b>2.279.555</b>	<b>(1.906.043)</b>	<b>373.512</b>	<b>461.187</b>

Movimentação do intangível durante os exercícios de 2024 e 2023:

Contas ou grupo de contas	Saldos em 31/12/2022	Adições	Saldos em 31/12/2023	Adições	Saldos em 31/12/2024
Marcas e patentes	103.495	1.065	104.560	-	104.560
Softwares	1.860.802	313.968	2.174.770	-	2.174.769
Outros	225	-	225	-	225
<b>Total do custo</b>	<b>1.964.522</b>	<b>315.033</b>	<b>2.279.555</b>	<b>-</b>	<b>2.279.555</b>
Softwares	(1.741.214)	(77.154)	(1.818.368)	(87.675)	(1.906.043)
<b>Total da amortização</b>	<b>(1.741.214)</b>	<b>(77.154)</b>	<b>(1.818.368)</b>	<b>(87.675)</b>	<b>(1.906.043)</b>
<b>Total do intangível</b>	<b>223.308</b>	<b>237.879</b>	<b>461.187</b>	<b>(87.675)</b>	<b>373.512</b>

Em atendimento à Deliberação CVM nº 553 e o CPC 04 – Ativo Intangível, os gastos com o desenvolvimento ou aquisição de softwares e marcas e patentes, foram transferidos do ativo imobilizado para o ativo intangível. A amortização do exercício montou a R\$ 87.675 (em 2023, R\$ 77.154), sendo apropriada às despesas operacionais.

## 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Contas ou grupo de contas		2024	2023
Provisão de eventos – SUS	(a)	6.694.061	6.624.931
Prestadores rede contratada (PESL)	(b)	1.864.299	1.756.883
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	(c)	7.716.395	8.908.977
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	(d)	1.194.260	1.364.831
Provisão para remissão	(e)	232.455	216.833
Provisão para contraprestações não ganhas (PPCNG)	(f)	1.138.569	1.086.543
<b>Total</b>		<b>18.840.039</b>	<b>19.958.998</b>
Passivo circulante		16.753.849	17.029.066
Passivo não circulante		2.086.190	2.929.932

- (a) Eventos referentes aos ressarcimentos de despesas médicas ao SUS.
- (b) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança.
- (c) Provisão para garantir o pagamento dos eventos já ocorridos e não avisados, constituída com base em método definido pela RN 574/2023, a qual está registrada integralmente.
- (d) Estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.
- (e) Constituída em virtude de a operadora conceder o benefício da remissão aos seus beneficiários, conforme definido pela RN 574/2023.
- (f) Provisão constituída para fazer frente à cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, e revertida mensalmente com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

## 12. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Contas ou grupo de contas	2024	2023
<b>Encargos sociais e trabalhistas</b>		
INSS	188.214	1.084.068
FGTS	363.835	748.976
INSS retido de terceiros	192.126	188.148
Outros	13.270	272.659
<b>Subtotal</b>	<b>757.445</b>	<b>2.293.851</b>
<b>Tributos a recolher</b>		
COFINS	230.945	2.227.523
IRRF sobre terceiros	871.607	1.233.752
PIS	482.618	661.016
ISS	220.062	534.428
PIS/COFINS/CSLL retido	29.590	210.079
<b>Subtotal</b>	<b>1.834.822</b>	<b>4.866.798</b>
<b>Parcelamentos</b>		
INSS – parcelamento	105.298	1.478.238
REFIS da Copa - demais débitos	40.999	967.220
Parcelamento simplificado - RFB - demais débitos	153.943	850.806
REFIS da Copa – previdenciário	85.030	337.285
PRT - programa de regularização tributária (previdenciário)	-	67.201
<b>Subtotal</b>	<b>385.270</b>	<b>3.700.750</b>
<b>Total</b>	<b>2.977.537</b>	<b>10.861.399</b>
Passivo circulante	2.383.541	6.939.172
Passivo não circulante	593.996	3.922.227

### Parcelamento simplificado - RFB - demais débitos

No exercício de 2022, a Companhia requereu junto à Receita Federal do Brasil a opção de parcelamentos simplificados de débitos federais diversos, para pagamento em 60 parcelas.

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo devedor consolidado era composto da seguinte forma:

Processos	Quantidade de parcelas a pagar	Valor – R\$		
		Circulante	Não circulante	Total
02110001200516364622392	43			
02110001200741583502335	43	26.336	127.607	153.943

## INSS parcelamento

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo devedor era composto da seguinte forma:

Processos	Quantidade de parcelas a pagar	Valor – R\$		
		Circulante	Não circulante	Total
617945462	4 a 16	5.839	99.459	105.298

## REFIS da Copa

No exercício de 2014, a Companhia protocolou, junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, termo de opção pelo Parcelamento Refis da Copa, instituído pela Lei nº 12.996/2014.

O Refis da Copa destina-se a promover a regularização de créditos com a União, decorrentes de débitos de pessoas físicas e jurídicas, relativos a impostos e contribuições, administrados pela Secretaria da Receita Federal, Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional e pelo Instituto Nacional do Seguro Social, em razão de débitos vencidos até 31 de dezembro de 2013, inclusive aqueles decorrentes de saldos remanescentes dos débitos consolidados no Programa de Recuperação Fiscal – REFIS, no Parcelamento Especial – PAES, no Parcelamento Excepcional – PAEX, no REFIS da Crise – Lei 11.941/2009 ou nos parcelamentos ordinários.

Até o dia 1º de dezembro de 2014, os contribuintes poderiam pagar ou parcelar em até 180 meses seus débitos tributários, conforme estabelecido na Lei, com os descontos e prazos especiais previstos no art. 1º da Lei 11.941/2009.

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo devedor era composto da seguinte forma:

Processos	Quantidade de parcelas a pagar	Valor – R\$		
		Circulante	Não circulante	Total
DARF 4750	59	61.757	23.273	85.030
DARF 4720	59	763	40.236	40.999

### 13. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Contas ou grupo de contas	Taxa de juros	2024	2023
Banco ABC do Brasil S.A. (capital de giro)	0,33% a.m. + CDI	5.926.782	5.243.337
Banco ABC do Brasil S.A. (capital de giro)	0,36% a.m. + CDI	1.200.000	-
Banco Daycoval (leasing III)	1,4351% a.m.	10.139	70.974
Banco Bradesco S.A. (CDC II)	0,34% a.m. + CDI	871.772	1.308.661
Banco Bradesco S.A. (CDC III)	0,34% a.m. + CDI	253.278	380.939
Banco Bradesco S.A. (CDC IV)	0,42% a.m. + CDI	210.884	274.732
Banco Bradesco S.A. (CDC V)	0,42% a.m. + CDI	218.895	283.977
Banco Bradesco S.A. (CDC VI)	0,40% a.m. + CDI	355.910	428.226
Banco Santander S.A. (limite especial)	-	391.286	47.017
Banco Daycoval (leasing I)	0,8712% a.m.	-	69.793
Banco Daycoval (leasing II)	1,1568% a.m.	-	27.935
Banco Daycoval (leasing IV)	1,1643% a.m.	-	66.612
Banco Bradesco S.A. (limite especial)	-	-	127.519
Banco do Brasil S.A. (limite especial)	-	-	893
Caixa Econômica Federal (capital de giro)	0,55% a.m.	-	(3.361)
Juros a apropriar (Banco Daycoval)	Diversas	(2.421)	(47.252)
<b>Total</b>		<b>9.436.525</b>	<b>8.280.002</b>
Passivo circulante		7.459.336	6.053.485
Passivo não circulante		1.977.189	2.226.517

### 14. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Corresponde à estimativa de eventuais desembolsos com possíveis desfechos desfavoráveis relativos a processos judiciais, cíveis e trabalhistas. A Administração, baseada nas informações dos seus assessores jurídicos, constituiu, no exercício 2024, provisão para fazer face às contingências passivas no montante de R\$ 2.443.829 (em 2023, R\$ 2.725.483).

Natureza	Expectativa de perda		Total
	Provável	Possível	
Trabalhista e cível	2.443.829	1.130.000	3.573.829
<b>Total</b>	<b>2.443.829</b>	<b>1.130.000</b>	<b>3.573.829</b>

A Administração, com base na opinião dos assessores jurídicos, entende que os encaminhamentos e providências legais cabíveis, já tomados em cada processo, são suficientes para preservar o seu patrimônio líquido.

## 15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital social

Em 29 de abril de 2022, foi aprovada, mediante assembleia geral extraordinária, proposta da Diretoria e da acionista majoritária, SF 288 Participações Societárias S.A., relativa ao aumento do capital social em R\$ 20.000.000, elevando o capital social de R\$ 52.936.917 para R\$ 72.936.917, com a emissão de 20.000.000 de ações ordinárias, no valor nominal de R\$ 1 cada uma, subscritas e realizadas.

Acionista	2024 e 2023	
	Quantidade	Valor – R\$
SF 288 Participações Societárias S.A.	72.901.710	72.901.710
Outros	35.207	35.207
<b>Total</b>	<b>72.936.917</b>	<b>72.936.917</b>

### b) Dividendos

A Administração da Companhia não distribuiu dividendos nos exercícios de 2024 e 2023.

## 16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Tipo de cobertura	2024	2023
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos – carteira de planos individuais / familiares antes da lei nº 9.656/1998	(9.756.464)	(8.333.127)
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos – carteira de planos coletivos empresariais antes da lei nº 9.656/1998	(4.651.028)	(3.364.034)
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos – carteira de planos coletivos empresariais após a lei nº 9.656/1998	(178.588.236)	(75.417.946)
Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – planos individuais / familiares (individual regulamentado) após a lei nº 9.656/1998.	(107.754.463)	(192.167.703)
Outros	(2.034.304)	(1.655.058)
<b>Total</b>	<b>(302.784.495)</b>	<b>(280.937.868)</b>

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médico Hospitalares - Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS dos exercícios de 2024 e 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

**Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - carteira de planos individuais / familiares antes da lei nº 9.656/1998.**

**2024**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	5.445.434	110.393	50.615	1.639.130	1.501.664	8.747.236
Rede contratada	321.982	96.570	15.029	410.197	165.450	1.009.228
<b>Total</b>	<b>5.767.416</b>	<b>206.963</b>	<b>65.644</b>	<b>2.049.327</b>	<b>1.667.114</b>	<b>9.756.464</b>

**2023**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	4.394.662	110.122	37.318	1.263.463	1.793.687	7.599.252
Rede contratada	339.781	82.907	5.336	273.709	32.142	733.875
<b>Total</b>	<b>4.734.443</b>	<b>193.029</b>	<b>42.654</b>	<b>1.537.172</b>	<b>1.825.829</b>	<b>8.333.127</b>

**Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – planos coletivos empresariais antes da lei nº 9.656/1998.**

**2024**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	370.523	81.880	140	2.383.301	472.977	3.308.821
Rede contratada	156.237	235.540	11.854	751.688	149.498	1.304.817
Reembolso	6.680	-	-	28.963	1.747	37.390
<b>Total</b>	<b>533.440</b>	<b>317.420</b>	<b>11.994</b>	<b>3.163.952</b>	<b>624.222</b>	<b>4.651.028</b>

**2023**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	43.666	88.679	62	2.113.264	353.677	2.599.348
Rede contratada	72.260	202.826	12.407	395.719	64.170	747.382
Reembolso	3.565	-	1.600	11.919	220	17.304
<b>Total</b>	<b>119.491</b>	<b>291.505</b>	<b>14.069</b>	<b>2.520.902</b>	<b>418.067</b>	<b>3.364.034</b>



**Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – planos coletivos empresariais após a lei nº 9.656/1998.**

**2024**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	4.838.003	9.243.157	90.472	52.605.260	31.528.437	98.305.329
Rede contratada	1.211.146	9.487.361	2.825.542	48.586.662	18.157.784	80.268.495
Reembolso	3.564	5.210	3.078	-	2.560	14.412
<b>Total</b>	<b>6.052.713</b>	<b>18.735.728</b>	<b>2.919.092</b>	<b>101.191.922</b>	<b>49.688.781</b>	<b>178.588.236</b>

**2023**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	2.207.510	3.919.340	30.500	20.466.233	12.049.134	38.672.717
Rede contratada	254.983	6.153.039	3.270.332	18.857.835	7.660.226	36.196.415
Reembolso	192.791	101.940	129.351	34.681	90.051	548.814
<b>Total</b>	<b>2.655.284</b>	<b>10.174.319</b>	<b>3.430.183</b>	<b>39.358.749</b>	<b>19.799.411</b>	<b>75.417.946</b>

**Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – plano individual / familiar (individual regulamentado) após a lei nº 9.656/1998.**

**2024**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	403.188	4.676.605	15.278	47.467.366	22.603.096	75.165.533
Rede contratada	1.362.326	5.056.006	2.215.459	16.621.889	6.189.334	31.445.014
Reembolso	606.609	-	281.892	51.045	204.370	1.143.916
<b>Total</b>	<b>2.372.123</b>	<b>9.732.611</b>	<b>2.512.629</b>	<b>64.140.300</b>	<b>28.996.800</b>	<b>107.754.463</b>

**2023**

<b>Tipo</b>	<b>Consulta médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros atendimentos</b>	<b>Total</b>
Rede própria	3.619.468	8.551.056	28.268	64.339.640	34.435.630	110.974.062
Rede contratada	5.191.300	13.923.467	7.396.221	40.281.344	13.691.597	80.483.929
Reembolso	305.170	-	220.330	41.425	142.787	709.712
<b>Total</b>	<b>9.115.938</b>	<b>22.474.523</b>	<b>7.644.819</b>	<b>104.662.409</b>	<b>48.270.014</b>	<b>192.167.703</b>

## 17. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Contas ou grupo de contas		2024	2023
Pessoal		(24.619.371)	(24.285.148)
Material auxiliar médico		(6.944.624)	(22.965.316)
Serviços de terceiros	(a)	(48.589.671)	(36.038.734)
Localização e funcionamento	(b)	(9.675.388)	(7.902.486)
Outros materiais		(607.113)	(2.399.345)
Depreciação e amortização		(1.524.381)	(1.284.690)
Propaganda e publicidade		(301.534)	(622.744)
Tributos	(c)	(2.676.092)	(2.324.251)
Outras		(9.483.522)	(6.971.244)
<b>Total</b>		<b>(104.421.696)</b>	<b>(104.793.958)</b>

(a) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros.

(b) Utilização e manutenção das instalações da Companhia, tais como: luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.

(c) Impostos e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados sobre o faturamento.

## 18. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados com base no resultado contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal vigente.

	2024	
	IRPJ	CSLL
<b>Lucro líquido antes do IRPJ e da CSLL</b>	<b>2.531.840</b>	<b>2.531.840</b>
<b>(+) Adições à base de cálculo</b>		
Donativos	1.500	1.500
Multas indedutíveis	355.163	355.163
Outras adições (gratificações)	131.618	131.618
Provisões	270.486	270.486
<b>Total de adições</b>	<b>758.767</b>	<b>758.767</b>
<b>(-) Exclusões a base de cálculo</b>		
Provisões	(552.141)	(552.141)
<b>Total de exclusões</b>	<b>(552.141)</b>	<b>(552.141)</b>
<b>(=) Lucro real antes da compensação de prejuízos fiscais</b>	<b>2.738.466</b>	<b>2.738.466</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa	(821.540)	(821.540)
<b>(=) Lucro real após a compensação de prejuízos fiscais</b>	<b>1.916.926</b>	<b>1.916.926</b>
Alíquota oficial do tributo	287.539	172.523
Adicional	167.693	-
(-) Incentivo fiscal – PAT	(11.502)	-
<b>(=) Tributo apurado</b>	<b>443.730</b>	<b>172.523</b>
Reversão IRPJ e CSLL diferidos	(52.844)	(19.023)
Utilização dos tributos diferidos no ano	258.229	92.962
<b>Total</b>	<b>649.115</b>	<b>246.462</b>

	2023	
	IRPJ	CSLL
<b>Lucro líquido antes do IRPJ e da CSLL</b>	<b>1.202.809</b>	<b>1.202.809</b>
<b>(+) Adições à base de cálculo</b>		
Brindes	20.106	20.106
Donativos	2.700	2.700
Outras adições (gratificações)	116.358	116.358
<b>Total de adições</b>	<b>139.164</b>	<b>139.164</b>
<b>(-) Exclusões a base de cálculo</b>		
Provisões	(560.602)	(560.602)
<b>Total de exclusões</b>	<b>(560.602)</b>	<b>(560.602)</b>
<b>(=) Lucro real antes da compensação de prejuízos fiscais</b>	<b>781.368</b>	<b>781.368</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa	(234.410)	(234.410)
<b>(=) Lucro real após a compensação de prejuízos fiscais</b>	<b>546.957</b>	<b>546.957</b>
Alíquota oficial do tributo	82.044	49.226
Adicional	30.696	-
(-) Incentivo fiscal – PAT	(3.282)	-
<b>(=) Tributo apurado</b>	<b>109.458</b>	<b>49.226</b>
Reversão IRPJ e CSLL diferidos	(69.124)	(24.884)
Utilização dos tributos diferidos no ano	108.795	38.623
<b>Total</b>	<b>149.129</b>	<b>62.964</b>

## 19. RESULTADO LÍQUIDO

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a Companhia apresentou lucro líquido de R\$ 1.636.265 (em 2023, R\$ 990.712). No exercício de 2024, a Companhia destinou R\$ 81.813 para constituição de reserva legal (em 2023, R\$ 49.536).

## 20. POLÍTICAS DE SEGUROS

A Companhia adota política de manutenção de seguros dos seus bens em níveis adequados para os riscos envolvidos e não mantém seguro de responsabilidade civil.

## 21. CONTINGÊNCIAS

Os registros contábeis e as operações da Companhia estão sujeitos ao exame pelas autoridades fiscais e a eventuais notificações para recolhimentos adicionais de impostos, taxas e contribuições, durante os prazos prescricionais variáveis, consoante a legislação específica aplicável.

## **22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

A Companhia participa em operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados contabilmente, com o objetivo de administrar a disponibilidade de suas operações e suprir as necessidades de caixa. Os valores contábeis dos instrumentos financeiros da Companhia se aproximam dos seus valores justos. A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos, ou outros instrumentos especulativos nos exercícios de 2024 e 2023.

\*\*\*\*\*