

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
ENCERRADAS EM**

30 DE JUNHO DE 2025.



BALANÇO PATRIMONIAL

	30/06/2025	30/06/2024
ATIVO CIRCULANTE	411.278.795,38	369.844.663,87
Disponível	26.263.158,71	31.051.055,76
Realizável	385.015.636,67	338.793.608,11
Aplicações financeiras	285.453.753,05	264.531.880,74
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	122.328.195,85	110.635.049,50
Aplicações livres	163.125.557,20	153.896.831,24
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	23.168.940,47	19.502.132,86
Contraprestações pecuniárias a receber	13.373.200,19	9.998.419,78
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	1.968.630,06	1.688.436,00
Operadoras de planos de assistência à saúde	7.827.110,22	7.815.277,08
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	15.283.618,03	12.721.850,59
Despesas diferidas	-	-
Créditos tributários e previdenciários	12.013.265,70	3.853.469,95
Bens e títulos a receber	45.620.347,08	37.935.248,90
Despesas antecipadas	3.448.358,05	231.500,70
Conta-corrente com cooperados	27.354,29	17.524,37
ATIVO NÃO CIRCULANTE	310.766.134,13	282.027.892,64
Realizável a longo prazo	51.335.267,73	45.201.348,73
Depósitos judiciais e fiscais	46.307.300,51	45.143.831,06
Outros créditos a receber a longo prazo	27.967,22	57.517,67
Investimentos	33.727.306,04	20.214.963,01
Participações societárias pelo método de custo	32.135.121,58	18.414.963,01
Imobilizado	221.559.086,95	212.628.301,10
Imóveis de uso próprio	148.756.265,01	100.234.021,43
Hospitalares/odontológicos	141.767.024,52	93.270.105,28
Não hospitalares/odontológicos	6.989.240,49	6.963.916,15
Imobilizado de uso próprio	35.527.859,42	33.819.336,44
Hospitalares/odontológicos	34.258.692,23	31.040.788,77
Não hospitalares/odontológicos	1.269.167,19	2.778.547,67
Imobilizações em curso	19.228.985,83	63.035.734,50
Outras imobilizações	2.178.284,05	1.546.539,02
Direito de uso de arrendamentos	15.867.692,64	13.992.669,71
Intangível	4.144.473,41	3.983.279,80
TOTAL DO ATIVO	722.044.929,51	651.872.556,51



	30/06/2025	30/06/2024
PASSIVO CIRCULANTE	250.138.481,85	236.641.734,06
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	108.583.170,94	107.870.851,84
Provisões de prêmios/contraprestações	14.575.241,62	12.559.850,48
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	12.742.872,29	10.797.852,22
Provisão para remissão	1.832.369,33	1.761.998,26
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	713.762,22	4.140.322,85
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	34.960.200,26	33.687.832,82
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	58.333.966,84	57.482.845,69
Outras provisões técnicas	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	3.745.165,51	3.889.673,85
Operadoras de planos de assistência à saúde	3.739.273,51	3.886.847,52
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.318.943,89	3.544.659,10
Tributos e encargos sociais a recolher	24.086.189,43	23.530.491,44
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	-
Débitos diversos	107.467.569,47	96.473.200,77
Conta-corrente de cooperados	1.937.442,61	1.332.857,06
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120.709.694,58	119.329.031,05
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	8.494.299,92	8.111.066,76
Provisão para remissão	2.252.661,65	2.209.475,92
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	6.241.638,27	5.901.590,84
Provisões	89.543.287,37	88.880.231,23
Provisões para ações judiciais	89.543.287,37	88.880.231,23
Tributos e encargos sociais a recolher	10.098.537,50	11.295.363,77
Tributos e contribuições	8.860.974,68	9.641.304,46
Parcelamento de tributos e contribuições	1.237.562,82	1.654.059,31
Débitos diversos	12.573.569,79	11.042.369,29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	351.196.753,08	295.901.791,40
Capital social	209.258.100,14	186.368.127,18
Reservas	74.214.098,31	71.117.909,50
Reservas de sobras	74.214.098,31	71.117.909,50
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.835.762,22	-
Superávits / Déficits Acumulados	61.888.792,41	38.415.754,72
TOTAL DO PASSIVO	722.044.929,51	651.872.556,51

ANDRÉ GERMANO DOS SANTOS LEITE
 Presidente
 CPF: 487.856.790-20

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS nº 064780/O-9
 CPF: 753.383.430-53



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	30/06/2025	30/06/2024
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	669.705.158,70	609.507.697,53
Receitas com operações de assistência à saúde	682.556.876,73	620.009.705,27
Contraprestações líquidas	682.204.296,61	619.645.809,49
Variação das provisões técnicas	352.580,12	363.895,78
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(12.851.718,03)	(10.502.007,74)
Eventos indenizáveis líquidos	(502.540.169,29)	(485.276.537,36)
Eventos conhecidos ou avisados	(505.869.442,03)	(482.484.092,92)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	3.329.272,74	(2.792.444,44)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	167.164.989,41	124.231.160,17
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	2.345.607,54	2.432.129,42
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	57.787.903,27	49.971.863,26
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	32.026.592,91	26.465.371,12
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	810.210,21	652.508,04
Outras receitas operacionais	24.951.100,15	22.853.984,10
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.818.833,76)	(1.609.045,07)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(13.361.003,10)	(10.533.334,80)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(5.275.953,18)	(3.694.415,39)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(6.229.600,23)	(5.323.876,92)
Provisão para perdas sobre créditos	(1.855.449,69)	(1.515.042,49)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(96.707.593,76)	(75.536.091,29)
RESULTADO BRUTO	115.411.069,60	88.956.681,69
Despesas de comercialização	(3.659.264,20)	(3.541.472,17)
Despesas administrativas	(58.302.877,25)	(54.232.525,91)
Resultado financeiro líquido	20.089.870,40	14.395.478,94
Receitas financeiras	20.737.840,89	14.883.011,32
Despesas financeiras	(647.970,49)	(487.532,38)
Resultado patrimonial	647.509,86	629.471,59
Receitas patrimoniais	805.388,20	666.940,44
Despesas patrimoniais	(157.878,34)	(37.468,85)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	74.186.308,41	46.207.634,14
Imposto de renda	(8.980.580,55)	(5.689.037,66)
Contribuição social	(3.316.935,45)	(2.102.841,76)
RESULTADO LÍQUIDO	61.888.792,41	38.415.754,72

ANDRÉ GERMANO DOS SANTOS LEITE
 Presidente
 CPF: 487.856.790-20

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS nº 064780/O-9
 CPF: 753.383.430-53

