

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

CNPJ nº 09.164.784/0001-68

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS
2024**

SUMÁRIO

	Página
Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Financeiras	03
Demonstrações Financeiras	
Relatório da Administração	06
Balço Patrimonial	08
Demonstração do Resultado	10
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	11
Demonstração dos Fluxos de Caixa	12
Notas Explicativas	13



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

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 2024 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 2024, 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 2023 incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas sem modificação, cujo parecer de auditoria foi emitido em .

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

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.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 2025.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325/O-7
CVM n°. 11.177

RENATO DA SILVA ARAÚJO
CONTADOR CRC 1SP 118.508/O
RESPONSÁVEL TÉCNICO

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2024 foi um ano de crescimento sustentável para a Vidamax. Obtivemos importantes resultados com o aumento do número de vidas nas nossas carteiras, faturamento e resultado líquido, demonstrando nossa eficiência na gestão, conforme quadro resumo abaixo:

ANO	VIDAS ADMINISTRADAS (*)	FATURAMENTO BRUTO	RESULTADO LÍQUIDO
2023	27737	R\$ 18.437.463,37	R\$ 6.618.190,42
2024	31380	R\$ 21.168.615,56	R\$ 7.095.338,64
Crescimento	13,13%	14,81%	7,21%

(*) Somente na modalidade Coletivo por Adesão

Para atendermos o aumento demandado de novos clientes e com olhar de crescimento para os próximos anos, reformulamos nosso organograma com a criação de 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.

Realizamos também novas contratações para as áreas de Atendimento e Operacional, bem como promovemos remanejamentos internos, refletindo na melhora de nossos canais de atendimento, evidenciados, por exemplo, pelos indicadores positivos do site Reclame Aqui.

Fizemos importante investimento na área de Gestão Médica, com a incorporação do médico responsável técnico Dr. Antonio de Albuquerque – CRM 47.819 e do Enfermeiro Mateus Calori, além de estreitarmos parceria com a empresa de gestão de dados Metainfo. Isso tem permitido, dentre outros avanços, traçarmos os perfis de utilização de nossa carteira de forma mais assertiva e com ações concretas de gestão, visando mais Qualidade de Vida para nossos beneficiários e consequente redução no índice de sinistralidade dos contratos.

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 2024.

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 2025, está previsto em nosso Planejamento Estratégico abertura de novas negócios em cidades estratégicas para continuidade de nosso crescimento e diversificação de produtos / serviços.

A expectativa é para mais um ano de trabalho e crescimento sustentável.

EMIGDIO RICARDO GARCIA JURADO

ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR

São Paulo, 25 de fevereiro de 2025.

À Diretoria.

BALANÇO PATRIMONIAL
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa nº	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		13.195.765,07	10.837.717,94
Disponível	4	2.120.757,44	2.149.576,86
Realizável		11.075.007,63	8.688.141,08
Aplicações Financeiras		6.392.347,31	4.460.383,75
Aplicações Livres	5	6.392.347,31	4.460.383,75
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.920.381,60	4.074.592,41
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6	3.920.381,60	4.074.592,41
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2.483,46	5.604,36
Bens e Títulos a Receber	8	740.754,93	125.719,25
Despesas Antecipadas	9	19.040,33	21.841,31
ATIVO NÃO CIRCULANTE		517.906,37	642.489,55
Realizável a Longo Prazo		119.890,91	170.703,76
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	94.985,76	170.703,76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	24.905,15	-
Investimentos	12	1.315,01	1.315,01
Imobilizado		393.664,90	463.598,06
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13	393.664,90	463.598,06
Intangível	14	3.035,55	6.872,72
TOTAL DO ATIVO		13.713.671,44	11.480.207,49

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
 (Valores Expressos em Reais)

PASSIVO	Nota Explicativa nº	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		11.278.787,24	8.865.605,89
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	10.072.091,77	7.892.030,99
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		8.680.488,12	7.218.429,68
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.391.603,65	673.601,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	897.262,26	735.467,84
Emprestimos e financiamentos		-	12.450,98
Débitos Diversos	17	309.433,21	225.656,08
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		234.884,20	281.758,39
Provisões		151.406,94	278.758,39
Provisões para Ações Judiciais	18	151.406,94	278.758,39
Emprestimos e financiamentos		-	3.000,00
Débitos Diversos	19	83.477,26	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	2.200.000,00	2.332.843,21
Capital Social	20	2.200.000,00	2.000.000,00
Reservas		-	332.843,21
Reservas de Lucros		-	332.843,21
Lucros Acumulados		-	-
TOTAL DO PASSIVO		13.713.671,44	11.480.207,49

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Planos	21.168.615,56	18.437.463,37
Receitas com Administração	21.168.615,56	18.437.463,37
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência	(1.755.083,63)	(1.539.246,33)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA	19.413.531,93	16.898.217,04
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência	161.957,90	101.460,17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência	(111.938,08)	(232.823,78)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(721.539,50)	(823.699,68)
RESULTADO BRUTO	18.742.012,25	15.943.153,75
Despesas de Comercialização	(2.750.037,81)	-
Despesas Administrativas	(6.895.776,12)	(7.661.150,00)
Resultado Financeiro Líquido	902.643,56	780.983,58
Receitas Financeiras	1.674.388,74	1.481.209,31
Despesas Financeiras	(771.745,18)	(700.225,73)
Resultado Patrimonial	-	74.041,45
Receita Patrimonial	-	74.041,45
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÃO	9.998.841,88	9.137.028,78
Imposto de Renda	(2.128.575,91)	(1.846.690,02)
Contribuição Social	(774.927,33)	(672.148,34)
RESULTADO LÍQUIDO	7.095.338,64	6.618.190,42

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	2.000.000,00	-	256.438,52	2.256.438,52
Reservas de Lucros		332.843,21	(256.438,52)	76.404,69
Lucro Líquido do Exercício			6.618.190,42	6.618.190,42
Distribuição de Lucros			(6.618.190,42)	(6.618.190,42)
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

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde/Repasse Operadora	266.475.372,85	219.272.301,10
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	101.202.351,18	120.613.583,64
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	615.802,63	675.581,93
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.055.709,91	909.096,12
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde/Repasse Operadora	(244.331.712,23)	(201.848.584,05)
(-) Pagamento de Comissões	(2.892.666,06)	-
(-) Pagamento de Pessoal	(1.515.256,38)	(1.078.864,42)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(53.931,00)	(107.103,42)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.667.497,31)	(3.877.912,00)
(-) Pagamento de Tributos	(4.684.871,15)	(4.157.080,88)
(-) Pagamento de Aluguel	(115.051,90)	(112.865,12)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(112.941,45)	(232.312,50)
(-) Aplicações Financeiras	(102.868.171,01)	(119.904.392,59)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.434.350,04)	(3.153.501,14)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.672.788,04	6.997.946,67
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	88.891,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(412.282,95)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	(323.391,95)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	271.316,80
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(101.316,80)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(7.228.181,85)	(6.541.786,03)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(473.425,61)	(170.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(7.701.607,46)	(6.541.786,03)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(28.819,42)	132.768,69
CAIXA - Saldo Inicial (1)	2.149.576,86	2.016.808,17
CAIXA - Saldo Final (1)	2.120.757,44	2.149.576,86
	(28.819,42)	132.768,69
Ativos Livres no Início do Período (2)	2.149.576,86	2.016.808,17
Ativos Livres no Final do Período (2)	2.120.757,44	2.149.576,86
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	(28.819,42)	132.768,69

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 2024 E 2023

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	2024	2023
Caixa Fundo Fixo	1.621,33	170,56
Bancos Conta Movimento	3,00	30,00
Aplicações de Liquidez Imediata	2.119.133,11	2.149.376,30
Total	2.120.757,44	2.149.576,86

Nota 05. Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras	2024	2023
Aplicações Livres (Não Vinculadas)	6.392.347,31	4.460.383,75
Total	6.392.347,31	4.460.383,75

Nota 06. Créditos de Operações de Administração de Benefícios

Créditos de Operações com Planos de Assistência Médica	2024	2023
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Estipulados)	121.244,31	360,53
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Não estipulados)	222.959,85	362.183,71
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos estipulados)	1.168.976,27	3.745,17
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos não estipulados)	2.407.021,18	3.708.078,00
Créditos de Operações com Planos Odontológicos	179,99	225,00
Total	3.920.381,60	4.074.592,41

Nota 07. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda - IRRF	2.483,46	5.604,36
Total	2.483,46	5.604,36

Nota 08. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2024	2023
Adiantamentos	740.754,93	125.719,25
Total	740.754,93	125.719,25

Nota 09. Despesas Antecipadas

Despesas Antecipadas	2024	2023
IPTU	87,67	2.543,11
Apólices de Seguros	202,66	7.240,28
Outras Despesas Antecipadas	18.750,00	12.057,92
Total	19.040,33	21.841,31

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

Depósitos Judiciais e Fiscais	2024	2023
Depósito Judicial	94.985,76	170.703,76
Total	94.985,76	170.703,76

Nota 11. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2024	2023
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24.905,15	-
Total	24.905,15	-

Nota 12. Investimentos

Investimentos	2024	2023
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 2024	Residual 2023
Informática	154.132,57	(99.033,94)	55.098,63	60.791,96
Móveis e Utensílios	159.209,22	(52.298,33)	106.910,89	121.653,60
Veículos	380.877,00	(207.660,90)	173.216,10	220.191,54
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	63.043,12	(4.603,84)	58.439,28	60.960,96
Total	757.261,91	(363.597,01)	393.664,90	463.598,06

Nota 14. Intangível

Intangível	Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Residual 2024	Residual 2023
Sistema de Computação	20.628,62	(17.593,07)	3.035,55	6.872,72
Total	20.628,62	(17.593,07)	3.035,55	6.872,72

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

Débitos de Operações de Administração de Planos de Assistência Médica	2024	2023
Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Repassar	8.680.488,12	7.218.429,68
Outros Débitos Operações Administração de Benefícios	1.391.603,65	673.601,31
Total	10.072.091,77	7.892.030,99

Nota 16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2024	2023
IRPJ	500.451,81	426.461,24
CSLL	191.434,54	161.780,05
ISS	39.445,36	34.890,57
Contribuições Previdenciárias	46.832,93	35.880,78
FGTS	15.447,10	10.831,73
COFINS	58.782,03	44.337,11
PIS	8.501,76	5.840,89
IRRF - Funcionários	27.168,20	14.608,01
IRRF - Terceiros	183,82	109,56
ISS - Retido na Fonte	-	187,70
PIS/COFINS/CSLL Retidos na Fonte	569,88	351,71
IRRF - Retidos 3208	2.402,17	-
PIS Retido 5979	1.023,20	-
COFINS Retido 5960	4.830,97	-
Outros - Retido na Fonte	188,49	188,49
Total	897.262,26	735.467,84

Nota 17. Débitos Diversos

Débitos Diversos	2024	2023
Obrigação com Pessoal	287.660,30	189.089,26
Fornecedores	21.772,91	36.566,82
Total	309.433,21	225.656,08

PASSIVO NÃO CIRCULANTE
Nota 18. 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 circunstanciais, 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	2024	2023
PROCESSOS CIVEIS	151.406,94	278.758,39
TOTAL	151.406,94	278.758,39

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	2024	2023
PROCESSOS CIVEIS	147.469,64	135.688,14
TOTAL	147.469,64	135.688,14

Nota 19. Débitos Diversos

Debitos Diversos	2024	2023
Outros Débitos	83.477,26	-
Total	83.477,26	-

Nota 20. 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 21. 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 n.ºs. 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\$ 163.553,09 (cento e sessenta e três mil, quinhentos e cinquenta e três reais e nove centavos).

CAPITAL BASE - CB		
Descrição	2024	2023
Capital de Referência	11.701.894,34	11.226.992,56
Fator K	17,24%	17,24%
Capital Base Exigido	2.017.406,58	1.935.533,52
Patrimônio Líquido Ajustado	2.180.959,67	2.311.001,90
Suficiência do Capital Base	163.553,09	375.468,38

PLA Patrimônio Líquido Ajustado		
	2024	2023
Patrimônio Líquido em	2.200.000,00	2.332.843,21
Ajustes no Patrimônio Líquido		
Despesas Antecipadas	19.040,33	21.841,31
Total dos Ajustes	19.040,33	21.841,31
Patrimônio Líquido Ajustado	2.180.959,67	2.311.001,90

b) Índice de Liquidez

O índice de liquidez corrente da empresa, está apurado em R\$ 1,17, o que se considera favorável para operadora honrar seus compromissos de curto prazo.

ILC	2024	2023
Ativo Circulante	13.195.765,07	10.837.717,94
Passivo Circulante	11.278.787,24	8.865.605,89
Liquidez Corrente	1,17	1,22

Nota 22. Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDOS DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtidos das atividades operacionais	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO	7.095.338,64	6.618.190,42
<u>Ajustes ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	86.735,98	72.178,21
(+) Amortização	4.090,17	3.595,20
(+) / (-) Financiamentos	473.425,61	-
(-) Resultado da Venda do Imobilizado	-	(74.041,45)
(-) Aquisição de Investimentos	(17.055,82)	-
Saldo Ajustado	7.642.534,58	6.619.922,38
AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL	2024	2023
Ativo	(2.336.053,68)	(830.449,33)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(1.931.963,54)	(410.300,66)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos Saúde	154.210,81	(745.892,30)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	3.120,90	(4.862,86)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(615.035,68)	347.498,11
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	2.800,98	(10.046,22)
(-) Aumento (+) Realizável a Longo Prazo	50.812,85	(6.845,40)
Passivo	2.366.307,14	1.208.473,62
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assistência Médica	2.180.060,78	1.024.560,00
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	161.794,40	75.757,51
(+) Aumento (-) Redução Empréstimo e Financiamentos a Pagar	(12.450,98)	12.450,98
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	83.777,13	(28.765,44)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões - Passivo não Circulante	(127.351,45)	121.470,57
(+) Aumento (-) Redução Empréstimo e Financiamentos a Pagar - P.Não Circulante	(3.000,00)	3.000,00
(+) Aumento (-) Redução Outros Débitos	83.477,26	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.672.788,04	6.997.946,67

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Nota 23. 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