

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024



SAÚDE
seu plano seu hospital

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024
(EM REAIS)

	<i>Nota</i>	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		24.611.296,47	18.069.921,60
Disponível	<i>4</i>	2.247.840,54	367.361,23
Realizável		22.363.455,93	17.702.560,37
Aplicações Financeiras	<i>5</i>	11.863.442,26	11.435.643,25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.416.894,91	8.004.232,97
Aplicações Livres		4.446.547,35	3.431.410,28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<i>6</i>	4.626.124,53	3.778.560,53
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.630.272,92	2.807.111,07
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		373.767,28	310.251,19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		594.742,73	650.391,72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde		27.341,60	10.806,55
Créditos de Oper. Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<i>7</i>	3.821.154,17	1.398.955,88
Créditos Tributários e Previdenciários	<i>8</i>	782.836,28	583.294,04
Bens e Títulos a Receber		1.269.898,69	506.106,67
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.936.739,68	6.362.846,78
Realizável a Longo Prazo	<i>9</i>	414.914,93	392.866,53
Depósitos Judiciais e Fiscais		414.914,93	392.866,53
Investimentos	<i>10</i>	2.163.775,77	2.142.234,91
Outros Investimentos		2.163.775,77	2.142.234,91
Imobilizado	<i>11</i>	4.358.048,98	3.827.745,34
Imóveis de Uso Próprio		2.218.979,42	2.260.019,66
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		2.218.979,42	2.260.019,66
Imobilizado de Uso Próprio		1.175.797,31	1.052.785,80
Não Hospitalares / Não Odontológicos		1.175.797,31	1.052.785,80
Outras Imobilizações		963.272,25	514.939,88
TOTAL DO ATIVO		31.548.036,15	24.432.768,38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MATÁO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024
(EM REAIS)

	<i>Nota</i>	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		13.015.946,43	10.659.709,82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.790.204,27	7.981.498,38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12	759.445,32	683.510,38
Provisão de Insuficiência de Prêmios	12a	924.520,11	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	13	408.586,96	150.706,98
Provisões Para Eventos a Liquidar para Outros Prest. De Serv. Assist.	14	5.535.307,11	5.193.910,96
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	1.162.344,77	1.953.370,06
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	20.661,72	29.597,12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		20.661,72	29.597,12
Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	17	120.953,27	52.389,61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	312.083,33	358.215,63
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	2.257.773,41	1.362.349,58
Débitos Diversos	20	1.514.270,43	875.659,50
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		7.520.371,10	5.066.015,51
Provisões Judiciais	21	12.000,00	48.000,00
Provisões para Ações Judiciais		12.000,00	48.000,00
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	7.033.371,10	4.118.015,51
Débitos Diversos	20	475.000,00	900.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22	11.011.718,62	8.707.043,05
Capital Social		7.365.028,00	7.282.176,00
Adiant.Futuro Aumento de Capital		6.000.000,00	-
Ad.Fut.Aumento de Capital		6.000.000,00	-
Reservas		14,59	14,59
Reservas de Capital		14,59	14,59
Prejuízos / Lucros Acumulados		(2.353.323,97)	1.424.852,46
TOTAL DO PASSIVO		31.548.036,15	24.432.768,38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA
MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2026.03.25 15:15:02 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Diretora Presidente
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:062274368
60

Assinado de forma digital por JULIO
CESAR BACHI JARDIM:06227436860
Dados: 2026.03.25 08:44:04 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS
DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025



MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

NOTA 1:

A Matão Clínica & Amhma Saúde Ltda., foi constituída sob a forma de Sociedade por cotas de responsabilidade limitada, com fins lucrativos, que tem como principal finalidade a prestação de serviço de assistência médico hospitalar através de comercialização de planos de assistência à saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar. É regido pelo seu Contrato Social e pela legislação aplicável.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 2:

As demonstrações contábeis foram estruturadas de acordo com a Lei nº. 6.404/76 com as premissas das alterações introduzidas pela Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09, e associados às normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, Resolução Normativa nº. 528 de 29 de abril de 2022. Com o objetivo de aprimorar as informações prestadas, a empresa apresenta como informação adicional, a demonstração de fluxo de caixa.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

NOTA 3:

- As receitas, custos e despesas foram contabilizados pelo regime de competência. A receita operacional é reconhecida no período de cobertura do risco incorrido (pro rata dia) de acordo com as exigências da ANS com a Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022. Nos casos em que a cobertura do atendimento se inicia no mês seguinte seu valor é registrado na rubrica "Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG" no passivo circulante. Essas receitas referem-se as mensalidades dos usuários do plano de saúde.
- os ativos e passivos realizáveis ou exigíveis em prazos até 360 dias estão apresentados como circulante;
- as contas a receber representam o efetivo faturamento das contraprestações a receber de convênios de assistência médico-hospitalar
- o imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção e avaliações. A depreciação foi calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado do bem.
- As despesas da empresa são apuradas através de notas fiscais e recibos hábeis, em conformidade com as exigências legais e fiscais, sempre observando o regime de competência. Os eventos indenizáveis das operações de assistência médica à saúde são registrados com base no conhecimento das despesas da Operadora.

4. RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

NOTA 4: Caixa e Equivalente de Caixa

Incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses.

	2025	2024
Caixa	1.188,00	2.683,94
Banco Conta Movimento	2.207.176,49	339.756,61
Banco Cooperativa Sicredi	2.096.281,75	323.636,62
Banco do Brasil S/A	-	-
Caixa Econômica Federal	855,10	1.000,00
Caixa Econômica Federal - Ribeirão Preto	25.504,68	-
Banco Santander	-	-
Sisprime do Brasil	84.534,96	15.119,99
Aplicação de Liquidez Imediata	39.476,05	24.920,68
Banco do Brasil Rende Fácil	6.520,17	758,01
Santander Conta Max Empresarial	32.955,88	24.162,67
Total Disponível	2.247.840,54	367.361,23

NOTA 5: Aplicação Financeira

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, remuneradas as taxas que variam de 81% a 100% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

Aplicações Financeiras	2025	2024
Aplicações Garantidoras da Provisões Técnicas	7.416.894,91	8.004.232,97
BB RF LP Dedic ANS	2.564.477,42	2.292.005,46
Caixa FI Saúde Suplementar ANS RF	3.688.877,31	3.296.775,37
Fundo Soberano Saude Ref.ANS - Bansicredi	21.931,94	1.394.821,46
Santander FI Dedicado Setor Saude Suplem-ANS F	178.724,49	159.784,85
Santander FI Dedicado ao Setor Saude Suplem-ANS	472.640,13	422.553,88
Santander FI Dedicado Setor Saude Suplem-ANS 3	490.243,62	438.291,95
APLICAÇÕES LIVRES	4.446.547,35	3.431.410,28
Banco do Brasil S/A - CDB DI	1.191,16	42.016,00
Banco Santander (Brasil S/A) CDB DI PJ	9.745,08	8.524,89
Banco Santander (Brasil S/A) CDB Digital		12,69
Sicredi - Sicredinvest Pos Fixado CDI	4.318.809,77	3.198.093,39
Sicredinvest Exclusivo	6.806,05	5.953,40
Sisprime RDC	109.995,29	176.809,91
TOTAL	11.863.442,26	11.435.643,25

NOTA 6: Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O grupo de realizável a curto e longo prazo está composto pelos valores abaixo:

Títulos e Créditos a Receber constantes no Balanço Patrimonial referem-se a valores a receber de clientes provenientes de mensalidades dos conveniados e participação dos beneficiários nas despesas assistenciais. O grupo está composto como segue:

Créditos de Operações com Panos de Assist. à Saúde	2025	2024
Contraprestação Pecuniária/Prêmios A Receber - Pessoa Física	341.571,85	339.314,77
Contraprestação Pecuniária/Prêmios A Receber - Pessoa Jurídica	3.392.803,95	2.737.413,75
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos - Pessoa Física	-66.740,22	144.565,98
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos - Pessoa Jurídica	-37.362,66	125.051,47
Subtotal	3.630.272,92	2.807.111,07
Participação Dos Beneficiários Em Eventos/Sinistros Indenizados	393.230,29	410.766,79
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-19.463,01	100.515,60
Subtotal	373.767,28	310.251,19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	594.742,73	650.391,72
Outros Créditos De Operações De Assistência Médico-Hospitalar	39.978,01	24.501,58
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-12.636,41	-13.695,03
Subtotal	27.341,60	10.806,55
TOTAL	4.626.124,53	3.778.560,53

NOTA 7: Créditos de Operações Assistência à Saúde Não Relacionado com Plano de Saúde da OPS.

O valor dessa rubrica refere-se ao a títulos a receber proveniente do atendimento da prestação de serviços a saúde não relacionada.

CRED.OPERACOES DE ASSIST. A SAUDE NAO RELAC. COM PLANOS DE SAUDE	2025	2024
Contas a Receber	3.821.154,17	1.398.955,88
TOTAL	3.821.154,17	1.398.955,88

NOTA 08: Créditos Tributários e Previdenciários.

Valores apresentados nessa rubrica é composto por pagamento de impostos e contribuições sociais pago a maior no ano calendário 2020, 2022, 2023, 2024 e 2025 e retenção de IRRF sobre aplicações financeiras.

Créditos Tributários e Previdenciários	2025	2024
IRRF S/ Aplicações Financeiras	204.297,67	108.020,58
IRRF S/ Aplicações Financeiras Exerc Anteriores	219.941,69	111.921,11
Imposto De Renda Estimativa Mensal	60.600,96	60.600,96
Saldo Negativo IRPJ 2020	18.130,91	18.130,91
Saldo Negativo IRPJ 2022	23.019,77	23.019,77
Saldo Negativo IRPJ 2023	135.945,98	135.945,98
Saldo Negativo IRPJ 2024	35.233,62	35.233,62
Saldo Negativo IRPJ 2025	40.730,07	0
Saldo Negativo CSLL 2020	3.907,44	3.907,44
Saldo Negativo CSLL 2022	7.566,02	7.566,02
Saldo Negativo CSLL 2023	0	65.153,08
Saldo Negativo CSLL 2024	13.794,57	13.794,57
Saldo Negativo CSLL 2025	15.382,83	0
Cofins a Recuperar	3.685,80	0
Pis a Recuperar	598,95	0
TOTAL	782.836,28	583.294,04

NOTA 9: Depósitos Judiciais.

O valor de R\$ 414.914,93 (quatrocentos e catorze mil, novecentos e catorze reais e noventa e três centavos) refere-se a depósitos sobre eventos/sinistros para garantia de eventos a liquidar.

NOTA 10: Investimentos

O grupo de Investimento está composto como segue:

	2024	2023
Direitos de Uso do Telefone	2.675,26	2.675,26
Sicredi	138.284,58	115.607,56
Sisprime Do Brasil	1.275,07	1.008,34
Imóveis Destinados à Renda	2.000.000,00	2.000.000,00
TOTAL	2.142.234,91	2.119.291,16

NOTA 11: Imobilizado

O Imobilizado e Intangível se apresenta pelo custo de aquisição ou valor original. As taxas de depreciações usadas variam de 4% (quatro por cento) a 20% (vinte por cento). A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Em 31 de dezembro de 2025 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação. O imobilizado está composto como segue:

Descrição	2025			2024
	Saldo Contábil	Aquisição do Período	Baixa do Período	
- Imóveis de Uso Próprio Não Hospitalares	2.687.672,45	-	-	2.687.672,45
- Instalações	573,50	-	-	573,50
- Maquinas e Equipamentos Não Hospitalares	1.451.980,56	335.617,27	-	1.116.363,29
- Informática Não Hospitalar	507.657,57	8.840,87	-	498.816,70
- Móveis e Utensílios Não Hospitalares	474.908,00	59.713,60	-	415.194,40
- Veículos Não Hospitalares	50.252,80	-	-	50.252,80
- Outras Imobilizações	2.988.634,34	820.440,37	-	2.168.193,97
(-) Depreciação Acumulada	(3.803.630,24)	(694.308,47)	-	(3.109.321,77)
Total Líquido Imobilizado	4.358.048,98	1.224.612,11	-	3.827.745,34

NOTA 12: Provisão Para Contraprestações Não Ganha – PPCNG.

Os valores registrados na conta de Provisão para Contraprestações Não Ganha - PPCNG no montante de R\$ 759.445,32 (setecentos e cinquenta e nove mil, quatrocentos e quarenta e cinco reais e trinta e dois centavos), refere-se ao faturamento das mensalidades dos planos individuais e empresariais emitido no mês, porém, a cobertura do risco se dará no mês seguinte, quando serão registros no grupo de receitas. Esses valores são contabilizados dessa forma de acordo com a Resolução Normativa nº. 528, de 29 de abril de 2022, atendendo ao regime de competência.

NOTA 12a: Provisão de Insuficiência de Prêmios – PIC.

Os valores registrados na conta de Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC no montante de R\$ 924.520,11 (novecentos e vinte e quatro mil, quinhentos e vinte reais e onze centavos) em 2025, refere-se provisão técnica PIC de acordo com a Resolução Normativa nº. 574, de 2023, atendendo ao regime de competência.

NOTA 13: Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 408.586,96 (quatrocentos e oito mil, quinhentos e oitenta e seis reais e noventa e seis centavos), que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's. Esses atendimentos quando cobras indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recusados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses atendimentos os avisos de cobranças são pagos.

A Operadora não reconhece como devidos esses valores referentes ao ressarcimento ao SUS, pois, parte deles está prescrito e outras partes estão sendo questionados através de ação declaratória de nulidade. A provisão para ressarcimento ao SUS foi constituída de acordo com os valores disponibilizados no sítio da ANS.

NOTA 14: Provisão Para Eventos A Liquidar

O valor de R\$ 5.535.307,11 (cinco milhões, quinhentos e trinta e cinco mil, trezentos e sete reais e onze centavos), registrado na rubrica Provisão para Eventos a Liquidar de Assistência à Saúde, referem-se aos valores devidos pela Operadora a rede credenciada pelo atendimento médico/hospitalar aos seus usuários que serão liquidados no mês seguinte.

NOTA 15: Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados

As provisões técnicas foram constituídas da seguinte maneira: através de metodologia nota técnica atuarial para cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA **Outros Prestadores** no valor de R\$ 641.066,60 (seiscentos e quarenta e um mil, sessenta e seis reais e sessenta centavos), já para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA **SUS**, é utilizado para contabilização valor apresentado no site disponibilizado pela ANS, no valor de R\$ 521.278,17 (quinhentos e vinte e um mil, duzentos e setenta e oito reais e dezessete centavos), totalizando valor de PEONA em **R\$ 1.162.344,77** (um milhão, cento e sessenta e dois mil, trezentos e quarenta e quatro reais e setenta e sete centavos), a qual possui como ativo garantidor a aplicação vinculada na Agência Nacional da Saúde, apresentado na nota explicativa n.º 05.

NOTA 16: Débitos de Operações de Assistência à Saúde.

O valor registrado na rubrica em epígrafe é contabilizado o valor recebido antes do período de cobertura de risco do usuário que pertence o mês seguinte, o qual já foi faturado pela operadora, de acordo com a Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022. E registrado também Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, o qual está apresentado da seguinte maneira:

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2025	2024
Receita Antecipada de Contraprestações	20.661,72	29.597,12
TOTAL	20.661,72	29.597,12

NOTA 17: Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados.

São registrados nessa rubrica valores a pagar de prestador de serviços não relacionado com plano de saúde da operadora.

Outros Débitos de Assistência a Saúde Não Relac. P.S.	2025	2024
Outros Débitos Não Relacionados	120.953,27	52.389,61
TOTAL	120.953,27	52.389,61

NOTA 18: Tributos e Encargos Sociais a Recolher

São registrados impostos e contribuições sobre faturamento, encargos sobre folha de pagamento e

retenções sobre serviços tomados, eles são compostos pelos seguintes tributos e encargos:

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2025	2024
Contribuições Previdenciárias A Recolher	100.214,43	103.319,34
FGTS A Recolher	21.785,60	23.635,41
Cofins A Recolher	-	46.817,52
Pis a Recolher	-	7.607,85
Imposto De Renda Retido Na Fonte -De Funcioná	36.736,91	29.369,29
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Terceiros	21.345,95	35.672,18
Imposto Sobre Serviços Retido Na Fonte	10,20	330,04
Contribuições Sociais da Lei 10873	131.990,24	111.464,00
TOTAL	312.083,33	358.215,63

NOTA 19: Empréstimos Bancários

Os empréstimos bancários constituem em valores tomados junto a Instituições Financeiras, acrescidas dos correspondentes encargos financeiros e deduzidos das respectivas amortizações até a data do balanço, conforme demonstração abaixo:

- Contrato de Empréstimo Bancário nº C30237822-3 Cooperativa de Crédito – Sicredi, no valor de R\$ 2.047.136,00, firmado em 19 de dezembro de 2023, parcelado em 42 vezes, com vencimento da primeira parcela em 20/06/2024 e última parcela em 20/11/2027, juros de 0,30% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante no valor de R\$ 616.923,44 e no longo prazo o valor de R\$ 546.220,44;
- Contrato de Empréstimo Bancário nº. 2023220544 Sisprime do Brasil – Cooperativa de Crédito, no valor de R\$ 1.000.000,00, firmado em 26 de dezembro de 2023, parcelado em 48 vezes, com vencimento da primeira parcela em 30/01/2024 e última parcela em 30/12/2027, juros de 0,50% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante de R\$ 333.304,03 e no longo prazo de R\$ 333.304,03;
- Contrato de Empréstimo Bancário nº C40236411-9 Cooperativa de Crédito – Sicredi, no valor de R\$ 3.053.771,00, firmado em 10 de outubro de 2024, parcelado em 72 vezes, com vencimento da primeira parcela em 09/11/2024 e última parcela em 09/10/2030, juros de 0,28% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante no valor de R\$ 605.155,62 e no longo prazo o valor de R\$ 2.116.076,68.

NOTA 20: Débitos Diversos

Esse grupo de conta está composto pelas rubricas Salários a Pagar, Provisões de Férias e os encargos legais, adicional de um terço até a data do balanço e apresentado nas demonstrações financeiras estando constituídas em montante suficiente para fazer frente à essas obrigações com os funcionários, outras obrigações com pessoal, fornecedores e valor registrado em Outros Débitos Passivo Circulante e Passivo Não Circulante, é originário a aquisição de um imóvel situado a Rua Sinharinha Frota, apresentando os valores a seguir:

	2025	2024
Salários a Pagar	99.814,23	123.973,69
Provisão de Férias e Encargos	278.276,33	267.347,79
Outras Obrigações Pessoal	111.408,38	4.260,41
Fornecedores Diversos	151.167,14	180.077,61
Outros Débitos a Pagar	873.604,35	300.000,00
Total Passivo Circulante	1.514.270,43	875.659,50
Outros Débitos a Pagar - Passivo Não Circulante	475.000,00	900.000,00
Total Passivo Não Circulante	475.000,00	900.000,00
TOTAL	1.989.270,43	1.775.659,50

NOTA 21: Contingências Passivas

O reconhecimento, a mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25. Tais valores decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal da empresa movidos por terceiros, mediante ações Cível. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, essas contingências classificadas como

possível, para as quais não foi feita provisão contábil, somam o montante de R\$ 319.160,00 (trezentos e dezenove mil, cento e sessenta reais). No período de 31 de dezembro de 2025, possui ação passiva classificada como provável e contabilizada no valor de R\$ 12.000,00 (doze mil reais), referente ao processo número: 1006581-63.2024.8.26.0037, de natureza cível.

NOTA 22: Patrimônio Líquido.

O Patrimônio Líquido está composto pelo Capital Social, Reservas e Lucros Acumulados.

Patrimônio Líquido	2025	2024
Capital Social	7.365.028,00	7.282.176,00
Adiantamento Aumento de Capital	6.000.000,00	-
Reservas de Capital	14,59	14,59
Lucros Acumulados	-1.428.803,86	1.424.852,46
Total	11.936.238,73	8.707.043,05

NOTA 23: Contraprestações Efetivas

Nessa rubrica Contraprestações são registradas as receitas de mensalidade e faturas dos clientes da operadora referente de plano de saúde, eles são considerados como receita somente no período de cobertura do usuário.

	2025	2024
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.182.822,55	77.814.313,25
Tributos Diretos de Op.com Planos de Assist.Saúde da Operadora	(1.003.102,22)	(971.491,35)
TOTAL	81.179.720,33	76.842.821,90

NOTA 24: Eventos Indenizáveis Líquido

Os valores registrados nessa rubrica são referentes aos gastos com procedimento em consultas, exames, terapias, internações e outros, utilizados pelo usuário da operadora, o mesmo é registrado como despesas no momento em que administração tomou conhecimento.

	2025	2024
Eventos Conhecidos ou Avisados	(70.425.331,61)	(65.619.212,90)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestados	(1.002.787,63)	(404.316,36)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS	211.762,34	(61.894,62)
TOTAL	(71.216.356,90)	(66.085.423,88)

NOTA 25: Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS.

Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2025	2024
Receitas Com Prestação de Serviços	4.025.122,57	6.835.059,20
Outras Receitas Operacionais	36.000,00	2.000,00
TOTAL	4.061.122,57	6.837.059,20

NOTA 26: Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS.

Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS	2025	2024
Despesa Com Prestação de Serviços	(6.380.145,85)	(5.785.195,24)
TOTAL	(6.380.145,85)	(5.785.195,24)

NOTA 27: Despesas Administrativas.

	2025	2024
Despesas com Pessoal	(4.491.135,83)	(3.697.055,39)
Despesas com Serviços de Terceiros	(3.881.138,00)	(3.128.829,32)
Despesas com Localização e Funcionamento	(2.501.820,40)	(1.708.954,42)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(710.384,33)	(497.171,15)
Despesas com Tributos	(101.516,91)	(65.725,61)
Despesas com Multas Administrativas	-	-
Despesas Administrativas Diversas	(262.431,13)	(912.566,35)
TOTAL	(11.948.426,60)	(10.010.302,24)

NOTA 28: Quadro Corresponsabilidade Assumida

Em atendimento a Resolução Normativa nº. 446 de 01 de novembro de 2019, Art. 3º, é apresentado abaixo as operações de corresponsabilidade assumida em atendimento médico-hospitalar. A seguir apresentamos o quadro do Capítulo V referente aos valores reconhecidos em 2025 e 2024.

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2025	2024	2025	2024
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	43.336.666,68	61.508.117,47		
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	130.142,33	152.707,62		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	7.054.067,89	10.270.977,47		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	2.859,39	24.102,12	2.541.996,83	3.561.734,94
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	5.693.247,60	5.743.774,65		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	30.456.349,47	45.316.555,61		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	43.336.666,68	61.508.117,47	2.541.996,83	3.561.734,94

NOTA 29: Conciliação Caixa Operacional

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2025	2024
Resultado Líquido dos Exercícios	(3.695.324,43)	8.285,90
Provisão para perdas sobre créditos	462.834,75	755.718,52
Depreciação e Amortização	694.308,47	611.268,72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	75.934,94	30.086,88
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(791.025,29)	466.210,98
Provisão de Insuficiência de Prêmios	924.520,11	-
Provisões para Contingências	(36.000,00)	(2.000,00)
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(5.145.778,71)	(4.260.790,54)
Aplicações Financeiras	(427.799,01)	(3.763.220,03)
Contraprestações Pecuniária	(1.349.512,69)	(1.292.870,63)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55.648,99	(78.122,86)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(16.535,05)	59.633,30
Créditos de Oper. Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de	(2.422.198,29)	1.199.902,25
Créditos Tributários	(199.542,24)	(157.048,77)
Bens e Títulos a Receber	(763.792,02)	(229.063,80)
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais	(22.048,40)	-
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	826.383,02	(145.086,80)
Ressarcimento ao SUS	257.879,98	48.549,75
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(8.935,40)	23.827,96
Débitos Diversos	638.610,93	61.294,23
Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	68.563,66	(83.011,85)
Provisão de Tributos e Encargos Sociais	(46.132,30)	110.252,17
Provisões de Eventos a Liquidar Credenciados	341.396,15	144.000,94
Outros Débitos de Longo Prazo	(425.000,00)	(450.000,00)
Caixa Líquido das atividades operacionais	(6.684.147,14)	(2.461.740,34)

NOTA 30: Eventos Subsequentes

Não é do conhecimento da administração até a presente data de nenhum evento que possa vir a alterar de forma relevante as demonstrações contábeis.

Matão, 31 de dezembro de 2025.

CRISTINA MARRA
MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital
por CRISTINA MARRA
MIOTTO BOY:50080849172
Dados: 2026.03.25 15:14:31
-03'00"

Cristina Marra Miotto Boy
Diretora Presidente
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR
BACHI
JARDIM:062274368
60

Assinado de forma digital
por JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2026.03.25
08:45:06 -03'00"

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP ISP 165217/O-0



DRE

Demonstração do Resultado do Exercício

DFC

Demonstração Fluxo de Caixa

DMPL

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

**EXERCÍCIO FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO
DE 2025 E 2024**



MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIOS
EXERCICIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024
(EM REAIS)

	Nota	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	23	80.255.200,22	76.842.821,90
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		81.258.302,44	77.814.313,25
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		82.182.822,55	77.814.313,25
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(924.520,11)	-
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.003.102,22)	(971.491,35)
Eventos Indenizáveis Líquidos	24	(69.634.306,32)	(66.085.423,88)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(70.425.331,61)	(65.619.212,90)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		791.025,29	(466.210,98)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		10.620.893,90	10.757.398,02
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS	25	4.061.122,57	6.837.059,20
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.025.122,57	6.835.059,20
Outras Receitas Operacionais		36.000,00	2.000,00
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.035.266,83)	(1.393.776,16)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(572.432,08)	(638.057,64)
Provisão para Perda sobre Créditos		(462.834,75)	(755.718,52)
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS	26	(5.344.879,02)	(5.785.195,24)
RESULTADO BRUTO		8.301.870,62	10.415.485,82
Despesas de Comercialização		(1.056.758,30)	(1.065.008,03)
Despesas Administrativas	27	(11.948.426,60)	(10.010.302,24)
Resultado Financeiro Líquido		984.845,08	741.677,33
Receitas Financeiras		1.944.798,86	1.295.378,41
Despesas Financeiras		(959.953,78)	(553.701,08)
Resultado Patrimonial		23.144,77	26.531,20
Receitas Patrimoniais		23.144,77	26.531,20
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO OPERACIONAL		(3.695.324,43)	108.384,08
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(3.695.324,43)	108.384,08
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		-	(25.532,18)
Imposto de Renda		-	(15.957,61)
Contribuição Social		-	(9.574,57)
RESULTADO LÍQUIDO		(3.695.324,43)	82.851,90

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração contábeis encerrada em 31 de dezembro de 2025.

CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2026.03.25 15:13:45
-03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Diretora Presidente
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI JARDIM
JARDIM:06227436860
Assinado de forma digital por JULIO
CESAR BACHI JARDIM:06227436860
Dados: 2026.03.25 08:44:26 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0

MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DIRETO
EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024
(EM REAIS)

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Plano Saúde	89.474.685,47	84.810.006,72
Resgate de Aplicações Financeiras	5.493.756,52	5.891.745,81
Outros Recebimentos Operacionais	6.651.130,73	8.810.745,01
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
Pagamento a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde	82.035.252,92	78.553.958,30
Pagamento de Comissão	1.056.758,30	1.065.008,03
Pagamento de Pessoal	3.066.498,69	2.430.131,71
Pagamentos de Pró Labore	-	-
Pagamento de Serviços Terceiros	3.699.556,66	3.128.829,32
Pagamento de Tributos	2.625.237,10	2.904.260,93
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
Pagamento de Aluguel	584.812,78	256.696,83
Pagamento de Promoção/Publicidade	710.384,33	497.171,15
Aplicações Financeiras	6.672.127,94	8.894.524,01
Outros Pagamentos Operacionais	6.971.682,55	4.433.620,80
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.802.738,55)	(2.651.703,54)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Dividendos	-	-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	1.291.468,18	342.686,89
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	6.815,18
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.291.468,18)	(349.502,07)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	6.000.000,00	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	5.585.100,18	-
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	2.610.414,14	446.707,28
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
Pagamentos de Participações no Resultado	-	-
Recebimentos de Empréstimos e Financiamentos	-	3.053.771,00
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	8.974.686,04	2.607.063,72
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.880.479,31	(394.141,89)
CAIXA - Saldo Inicial	367.361,33	761.503,22
CAIXA - Saldo Final	2.247.840,64	367.361,33
Ativos Livres no Início do Período	3.798.771,51	1.772.001,90
Ativos Livres no Final do Período	6.694.387,89	3.798.771,51
Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	2.895.616,38	2.026.769,61

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cristina Marra Miotto Boy
Diretora Presidente
CPF: 500.808.491-72

60
JULIO CESAR BACHI Assinado de forma digital por
JARDIM:062274368 JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2026.02.27 08:37:11
-03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
 C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
DMPL - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024
 (EM REAIS)

	Capital Social	Reservas de Capital	Lucros / Prejuízos Acumulados	Ad. Futuro Aumento Capital	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	7.282.176,00	14,59	1.342.000,56	-	8.624.191,15
Lucro Líquido do Exercício			82.851,90		82.851,90
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	7.282.176,00	14,59	1.424.852,46	-	8.707.043,05
Integralização de Capital Social através de reserva de lucros	82.852,00		(82.852,00)		-
Prejuízo Líquido do Exercício			(3.695.324,43)		(3.695.324,43)
Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital				6.000.000,00	6.000.000,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	7.365.028,00	14,59	(2.353.323,97)	6.000.000,00	11.011.718,62

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA
 MIOTTO
 BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
 CRISTINA MARRA MIOTTO
 BOY:50080849172
 Dados: 2026.03.25 15:13:15
 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
 Diretora Presidente
 CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
 JARDIM:062274368
 60

Assinado de forma digital
 por JULIO CESAR BACHI
 JARDIM:06227436860
 Dados: 2026.03.25 08:44:47
 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
 Contador
 CRC SP 1SP 165217/O-0

The image shows the exterior of a hospital building. The facade is primarily a dark brown wood-grain panel. On the left, there is a stylized logo consisting of blue and yellow geometric shapes. To the right of the logo, the word "SAÚDE" is written in large, blue, 3D block letters. Below "SAÚDE", the phrase "seu plano seu hospital" is written in a smaller, white, sans-serif font. The building has several large windows with white frames. In front of the windows, there are several potted plants in brown containers. A yellow graphic overlay, consisting of a large arrow shape pointing right and a thin yellow line, is superimposed on the left side of the image. The sky is blue with some clouds.

SAÚDE
seu plano seu hospital

unidade araraquara





MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Av. Saldanha da Gama, 447

Centro | Matão SP

Tel 16 **3383 9333**

hsaude.net.br

  /seuplanoHsaude

Dr. Jorge Abrahão Kfourl Neto
Responsável Técnico
CRM 64.615

ANS – nº 41.649-5