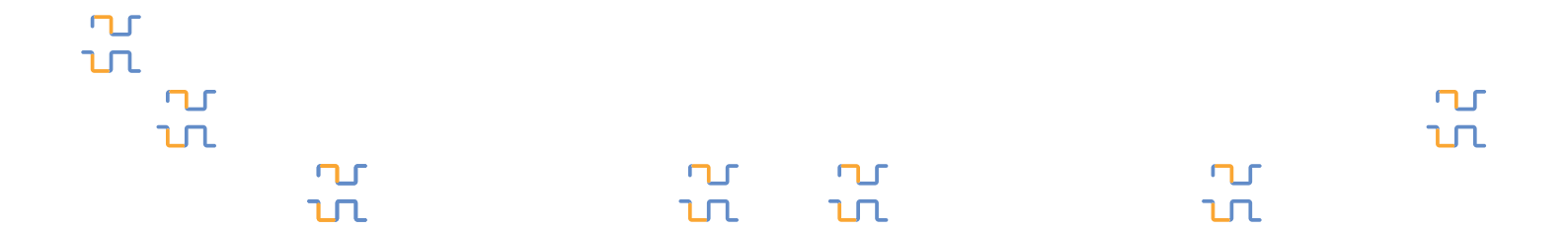
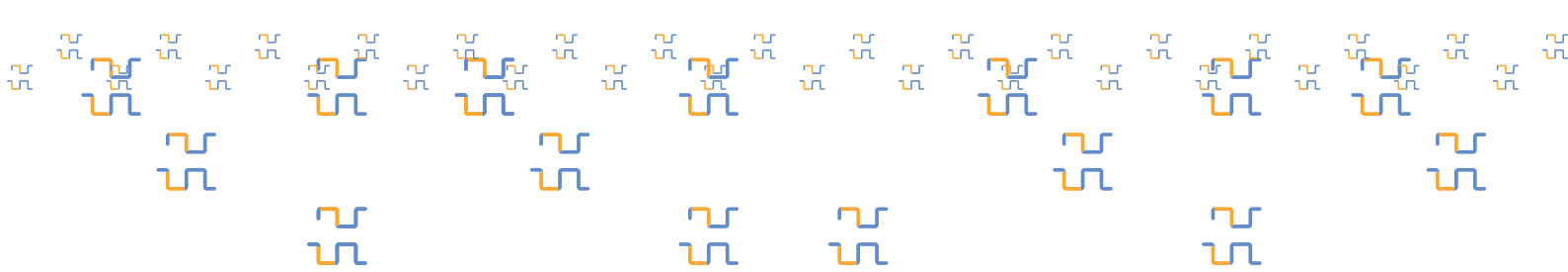


# Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2025



 **SAÚDE**  
seu plano seu hospital  
cuida Bem, cuida mais!





# Sumário

---

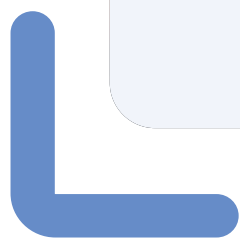
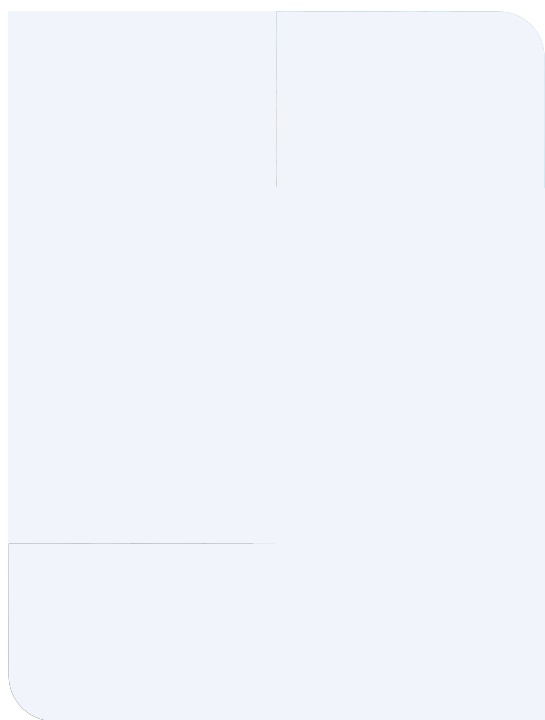
MENSAGEM DA PRESIDENTA.....	5
IDENTIDADE ORGANIZACIONAL .....	6
GOVERNANÇA CORPORATIVA E SUSTENTABILIDADE .....	8
ESTRUTURA HIERÁRQUICA.....	9
ORGANOGRAMA OPERACIONAL.....	10
ÉTICA E INTEGRIDADE.....	12
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	14
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.....	18
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO .....	30
DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA.....	31
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	32
PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES .....	34

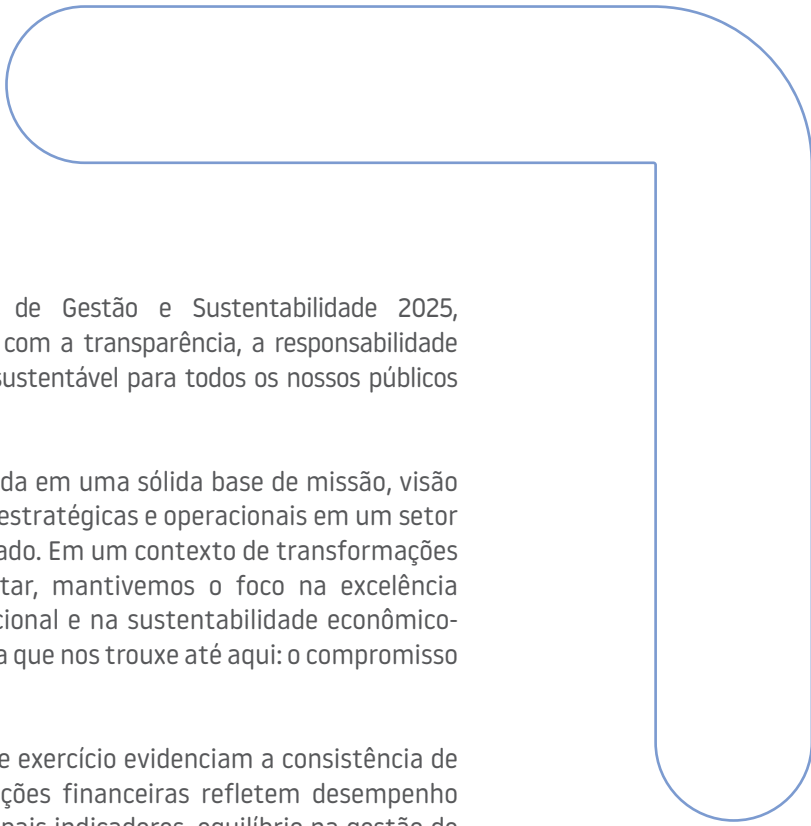
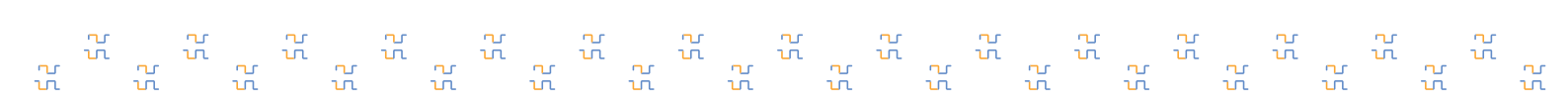


Mensagem da Presidenta

# Cuidar

com excelência,  
**crescer com**  
**responsabilidade**





Ao apresentarmos o Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2025, reafirmamos nosso compromisso com a transparência, a responsabilidade corporativa e a geração de valor sustentável para todos os nossos públicos de interesse.

Nossa atuação está fundamentada em uma sólida base de missão, visão e valores, que orientam decisões estratégicas e operacionais em um setor cada vez mais desafiador e regulado. Em um contexto de transformações estruturais na saúde suplementar, mantivemos o foco na excelência assistencial, na eficiência operacional e na sustentabilidade econômico-financeira, com a mesma essência que nos trouxe até aqui: o compromisso genuíno de cuidar das pessoas.

Os resultados apresentados neste exercício evidenciam a consistência de nossa estratégia. As demonstrações financeiras refletem desempenho positivo, com evolução dos principais indicadores, equilíbrio na gestão de custos e fortalecimento de nossa capacidade de investimento. Esse avanço é sustentado por uma governança pautada na ética, na conformidade regulatória e na disciplina na alocação de recursos.

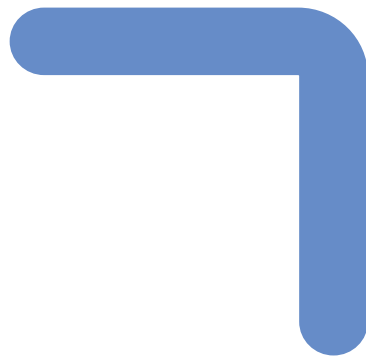
Investimos na ampliação e qualificação da rede credenciada, na incorporação de soluções inovadoras e na melhoria contínua da experiência dos beneficiários, sempre com foco em acessibilidade, resolutividade e humanização.

Este relatório também contempla o exercício completo de nossas atividades, evidenciando não apenas resultados financeiros, mas também impactos sociais, ambientais e de governança. A integração desses pilares é essencial para a perenidade da organização e para a construção de relações de confiança com beneficiários, colaboradores, fornecedores, órgãos reguladores e demais instâncias de controle.

Destacamos, ainda, o parecer dos auditores independentes, que atesta a fidedignidade das informações apresentadas e reforça a robustez de nossos processos de controle e governança.

Seguimos avançando com responsabilidade, consistência e visão de longo prazo. Mais do que responder aos desafios do presente, estamos estruturando as bases para um futuro sustentável, no qual inovação, eficiência e cuidado caminham de forma integrada.

*Cristina Boy*



# Identidade Organizacional





## Missão

Promover a saúde dos nossos beneficiários por meio da gestão de produtos e serviços médico-hospitalares de qualidade e de atendimento ético, humano e personalizado.



## Visão

De forma inovadora, sustentável e excelente, ser modelo no mercado de assistência médico-hospitalar.



## Valores

- Comprometimento;
- Disposição;
- Acolhimento;
- Transparência;
- Atitude crítica;
- Responsabilidade social.



# Governança Corporativa e Sustentabilidade



A HSaúde é administrada por um Conselho de

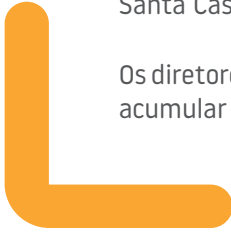
Administração e uma Diretoria Executiva, sendo exercida pelos sócios ou por terceiros contratados, sendo compostos da seguinte forma:

O Conselho de Administração deverá ser composto, no mínimo, por 3 (três) membros indicados pelo sócio IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MATÃO. O Conselho de Administração se reúne mensalmente e, extraordinariamente, sempre que necessário.

**DIRETORIA EXECUTIVA:** composta de 04 membros para ocupar os cargos de Diretor- Presidente, Diretor Técnico, Vice-Diretor Técnico e Diretor Administrativo/Financeiro.

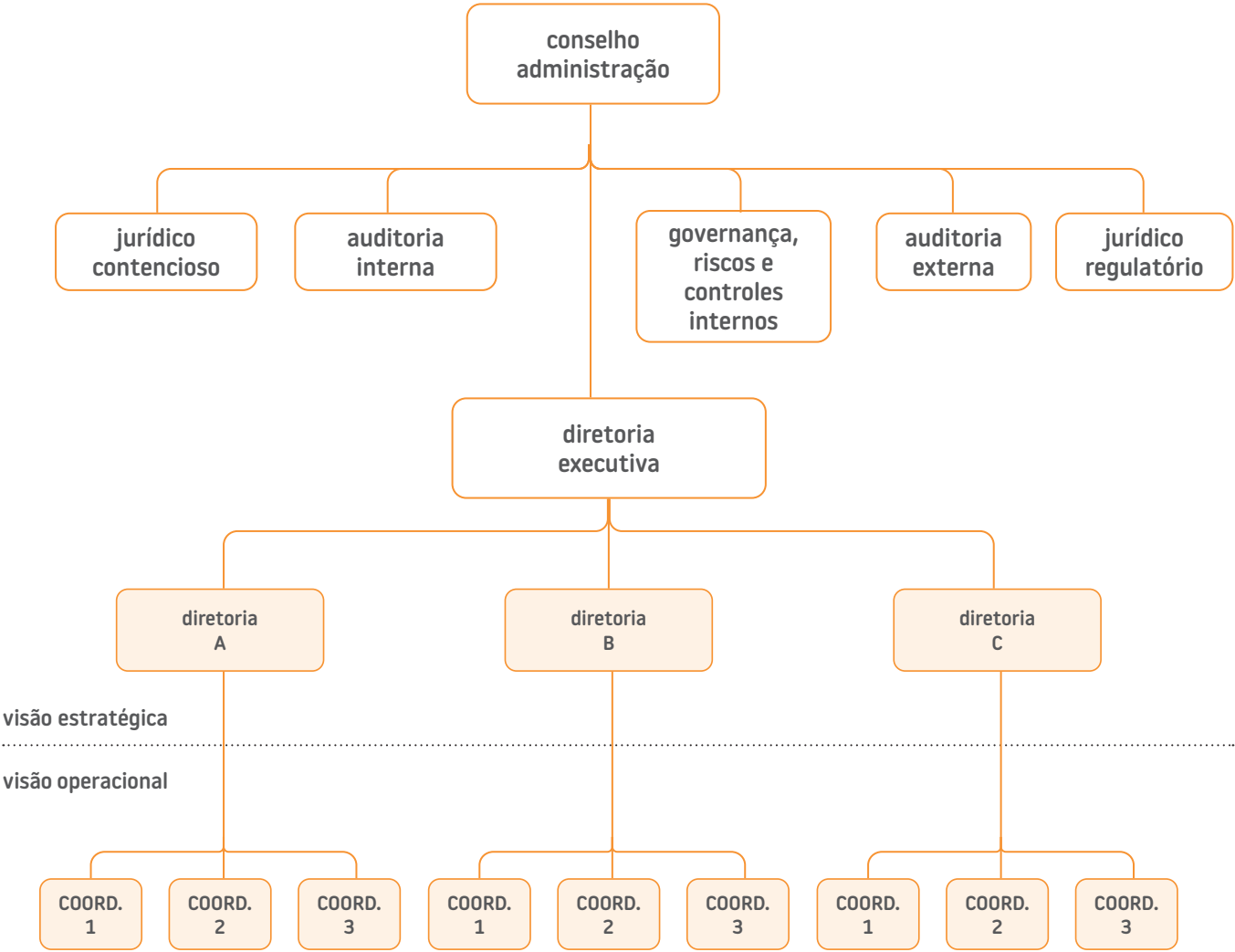
Os membros da Diretoria Executiva se reúnem uma vez por semana e, extraordinariamente, sempre que convocados.

Os cargos do Conselho de Administração terão um mandato de 02 (dois) anos, sem limitação para recondução, porém, deverão coincidir com o mandato do Conselho de Administração da Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Matão.

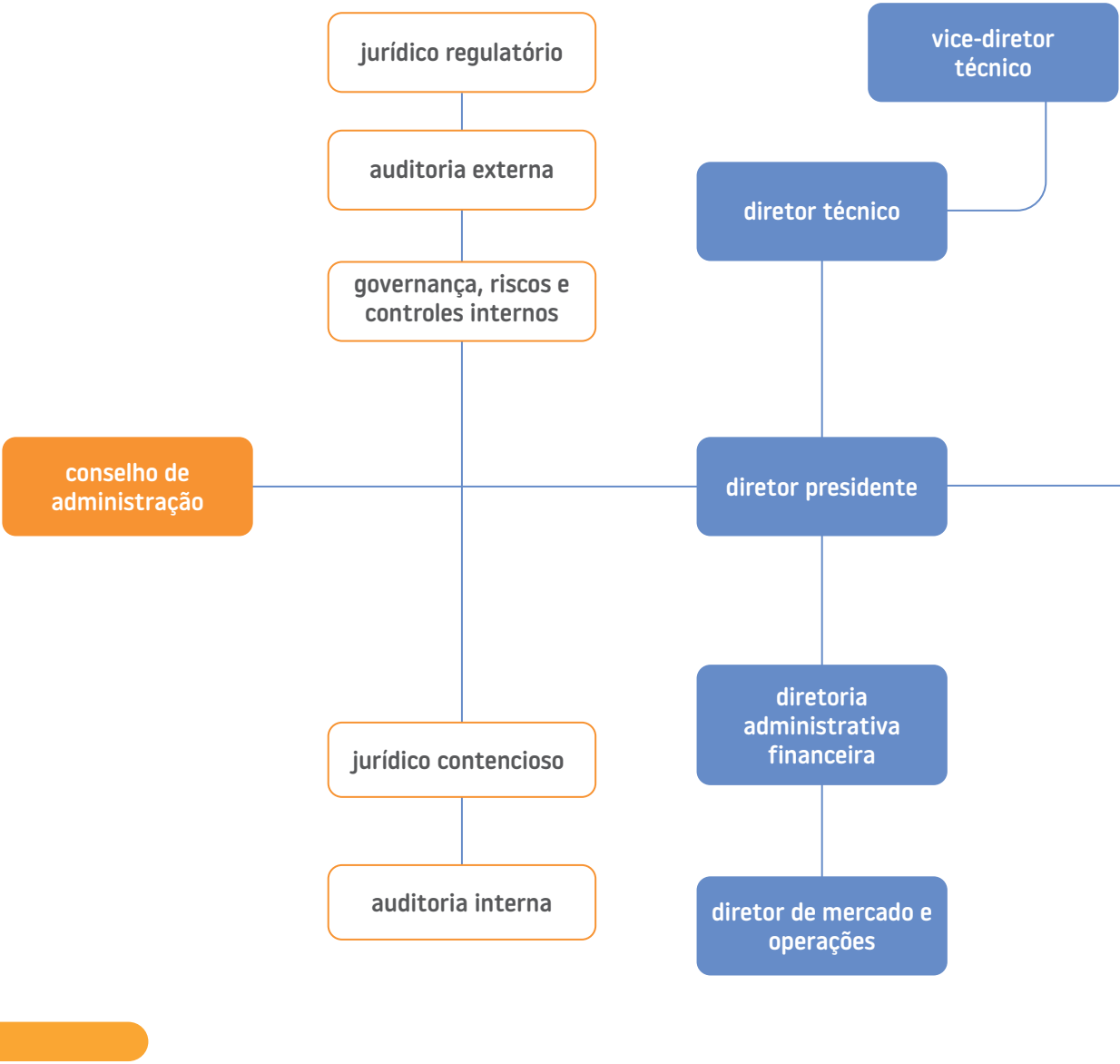


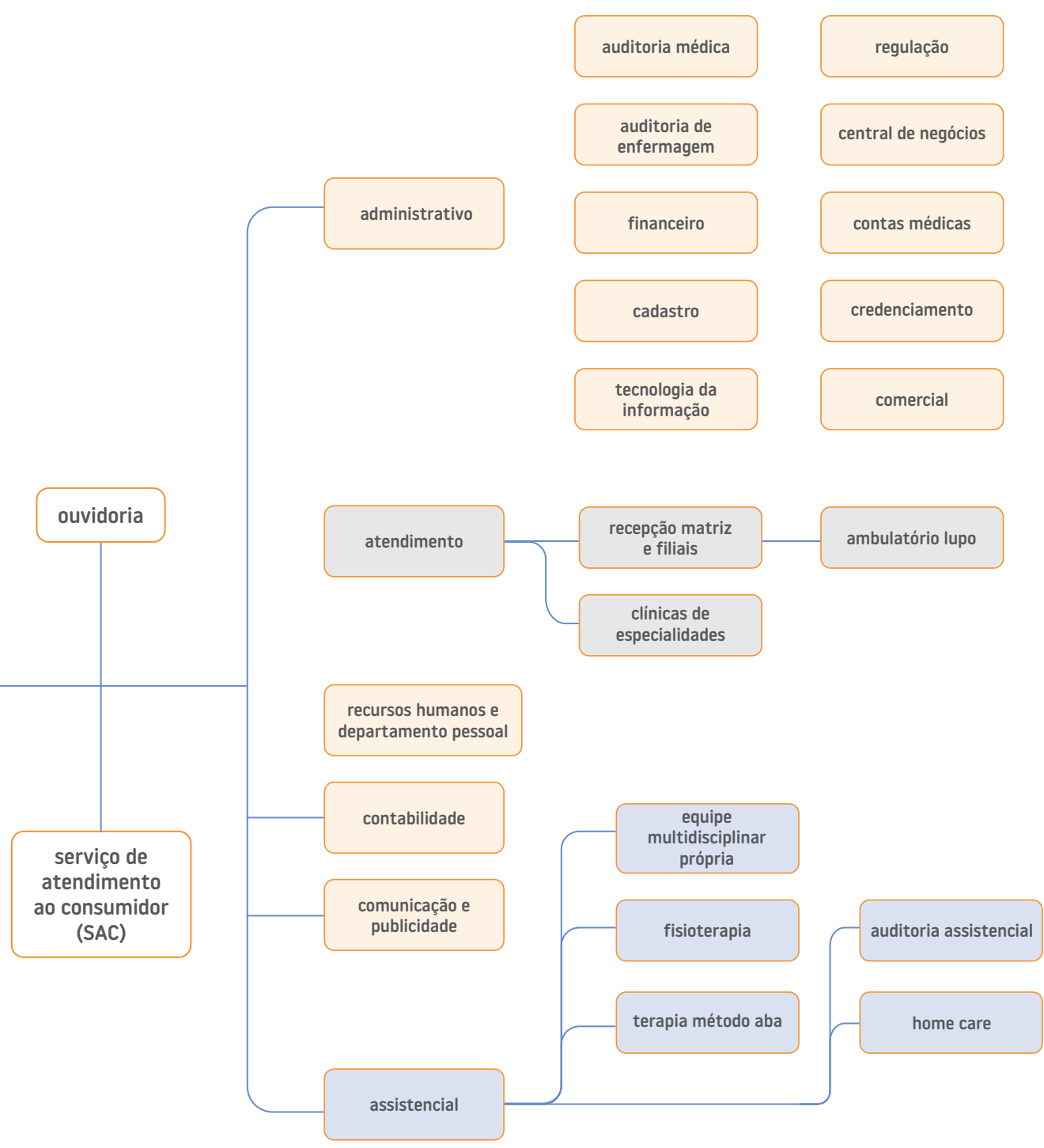
Os diretores serão indicados pelo Conselho de Administração, podendo acumular até duas diretorias.

# Estrutura hierárquica



# Organograma Operacional








# ÉTICA E INTEGRIDADE

A empresa para que tenha sucesso reputacional e financeiro, é imprescindível que ela trabalhe a governança corporativa e a ética empresarial em conjunto.

A ética empresarial é um grupo de princípios que está relacionado aos valores de uma empresa dentro de sua área de atuação. Por meio da ética empresarial, a organização consegue assegurar sua sobrevivência, reputação e, se todos os pontos forem seguidos corretamente para o alcance de bons resultados. As ações dos colaboradores, as decisões tomadas pela gestão, direção, acionistas e a relação da organização com os seus beneficiários e públicos externos, tudo está ligado à ética empresarial.

Com o compromisso de promover a ética e a integridade no ambiente de negócios, da HSAÚDE, o Programa de Integridade (Compliance) da sequência nas ações contínuas para o cumprimento das leis, normas, padrões e regulamentos estabelecidos para as nossas atividades, bem como para o aprimoramento do processo de prevenção, detecção e tratamento de inconformidades, que venham a ser apontadas.



A Lei Anticorrupção brasileira (12.846/2013), abriu espaço para uma forma de Compliance mais específica, voltada para implantação de medidas anticorrupção, o chamado Programa de Integridade. Este programa teve seu surgimento com o Decreto 8.420/2015, que regulamentou a Lei Anticorrupção, sendo atualizado em conformidade com o Decreto 11.129/2022.

Segundo o decreto, o Programa de Integridade “consiste, no âmbito de uma pessoa jurídica, no conjunto de mecanismos e procedimentos internos de integridade, auditoria e incentivo à denúncia de irregularidades e na aplicação efetiva de códigos de ética e de conduta, políticas e diretrizes com objetivo de detectar e sanar desvios, fraudes, irregularidades e atos ilícitos praticados contra a administração pública, nacional ou estrangeira”.



Fonte: Diretrizes para Empresas Privadas - Controladoria Geral da União

## Código de Conduta

Para conhecer as diretrizes que orientam nossas práticas e valores, acesse nosso Código de Conduta em: [hsaude.net.br](http://hsaude.net.br).



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024





**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>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>24.611.296,47</b>	<b>18.069.921,60</b>
<b>Disponível</b>	4	<b>2.247.840,54</b>	<b>367.361,23</b>
<b>Realizável</b>		<b>22.363.455,93</b>	<b>17.702.560,37</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	5	<b>11.863.442,26</b>	<b>11.435.643,25</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.416.894,91	8.004.232,97
Aplicações Livres		4.446.547,35	3.431.410,28
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	6	<b>4.626.124,53</b>	<b>3.778.560,53</b>
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	7	3.821.154,17	1.398.955,88
Créditos Tributários e Previdenciários	8	782.836,28	583.294,04
Bens e Títulos a Receber		1.269.898,69	506.106,67
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>6.936.739,68</b>	<b>6.362.846,78</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	9	<b>414.914,93</b>	<b>392.866,53</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		414.914,93	392.866,53
<b>Investimentos</b>	10	<b>2.163.775,77</b>	<b>2.142.234,91</b>
Outros Investimentos		2.163.775,77	2.142.234,91
<b>Imobilizado</b>	11	<b>4.358.048,98</b>	<b>3.827.745,34</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>2.218.979,42</b>	<b>2.260.019,66</b>
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		2.218.979,42	2.260.019,66
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>1.175.797,31</b>	<b>1.052.785,80</b>
Não Hospitalares / Não Odontológicos		1.175.797,31	1.052.785,80
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>963.272,25</b>	<b>514.939,88</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>31.548.036,15</b>	<b>24.432.768,38</b>

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>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>13.015.946,43</b>	<b>10.659.709,82</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>8.790.204,27</b>	<b>7.981.498,38</b>
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
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	16	<b>20.661,72</b>	<b>29.597,12</b>
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
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.520.371,10</b>	<b>5.066.015,51</b>
<b>Provisões Judiciais</b>	21	<b>12.000,00</b>	<b>48.000,00</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	22	<b>11.011.718,62</b>	<b>8.707.043,05</b>
Capital Social		7.365.028,00	7.282.176,00
<b>Adiant.Futuro Aumento de Capital</b>		<b>6.000.000,00</b>	<b>-</b>
Ad.Fut.Aumento de Capital		6.000.000,00	-
<b>Reservas</b>		<b>14,59</b>	<b>14,59</b>
Reservas de Capital		14,59	14,59
<b>Prejuízos / Lucros Acumulados</b>		<b>(2.353.323,97)</b>	<b>1.424.852,46</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>31.548.036,15</b>	<b>24.432.768,38</b>

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
<b>Banco Conta Movimento</b>	<b>2.207.176,49</b>	<b>339.756,61</b>
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
<b>Aplicação de Liquidez Imediata</b>	<b>39.476,05</b>	<b>24.920,68</b>
Banco do Brasil Rende Fácil	6.520,17	758,01
Santander Conta Max Empresarial	32.955,88	24.162,67
<b>Total Disponível</b>	<b>2.247.840,54</b>	<b>367.361,23</b>

### 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.

<b>Aplicações Financeiras</b>	2025	2024
<b>Aplicações Garantidoras da Provisões Técnicas</b>	<b>7.416.894,91</b>	<b>8.004.232,97</b>
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
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>4.446.547,35</b>	<b>3.431.410,28</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>11.863.442,26</b>	<b>11.435.643,25</b>

#### **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:

<b>Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>	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
<b>Subtotal</b>	<b>3.630.272,92</b>	<b>2.807.111,07</b>
Participação Dos Beneficiários Em Eventos/Sinistros Indenizados	393.230,29	410.766,79
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-19.463,01	100.515,60
<b>Subtotal</b>	<b>373.767,28</b>	<b>310.251,19</b>
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
<b>Subtotal</b>	<b>27.341,60</b>	<b>10.806,55</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.626.124,53</b>	<b>3.778.560,53</b>

#### **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.

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

#### **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.

<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	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
<b>TOTAL</b>	<b>782.836,28</b>	<b>583.294,04</b>

#### **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
<b>TOTAL</b>	<b>2.142.234,91</b>	<b>2.119.291,16</b>

#### **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
<b>(-) Depreciação Acumulada</b>	<b>(3.803.630,24)</b>	<b>(694.308,47)</b>	<b>-</b>	<b>(3.109.321,77)</b>
<b>Total Líquido Imobilizado</b>	<b>4.358.048,98</b>	<b>1.224.612,11</b>	<b>-</b>	<b>3.827.745,34</b>

#### **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:

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

#### **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.

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

#### **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:

<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>312.083,33</b>	<b>358.215,63</b>

#### **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:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
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
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>1.514.270,43</b>	<b>875.659,50</b>
Outros Débitos a Pagar - Passivo Não Circulante	475.000,00	900.000,00
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>475.000,00</b>	<b>900.000,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.989.270,43</b>	<b>1.775.659,50</b>

#### **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.

<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
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
<b>Total</b>	<b>11.936.238,73</b>	<b>8.707.043,05</b>

#### 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.

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
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)
<b>TOTAL</b>	<b>81.179.720,33</b>	<b>76.842.821,90</b>

#### 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.

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
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)
<b>TOTAL</b>	<b>(71.216.356,90)</b>	<b>(66.085.423,88)</b>

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

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

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

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

**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)
<b>TOTAL</b>	<b>(11.948.426,60)</b>	<b>(10.010.302,24)</b>

**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
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>43.336.666,68</b>	<b>61.508.117,47</b>	2.541.996,83	3.561.734,94
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		
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		
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>43.336.666,68</b>	<b>61.508.117,47</b>	<b>2.541.996,83</b>	<b>3.561.734,94</b>

**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.

<b>Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Resultado Líquido dos Exercícios</b>	(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)
<b>(Aumento) diminuição em ativos operacionais</b>	<b>(5.145.778,71)</b>	<b>(4.260.790,54)</b>
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)	-
<b>Aumento (diminuição) em passivos operacionais</b>	<b>826.383,02</b>	<b>(145.086,80)</b>
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)
<b>Caixa Líquido das atividades operacionais</b>	<b>(6.684.147,14)</b>	<b>(2.461.740,34)</b>

### 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 FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024**  
**(EM REAIS)**

	Nota	2025	2024
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	23	<b>80.255.200,22</b>	<b>76.842.821,90</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>81.258.302,44</b>	<b>77.814.313,25</b>
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)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	24	<b>(69.634.306,32)</b>	<b>(66.085.423,88)</b>
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)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>10.620.893,90</b>	<b>10.757.398,02</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	-
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS</b>	25	<b>4.061.122,57</b>	<b>6.837.059,20</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.025.122,57	6.835.059,20
Outras Receitas Operacionais		36.000,00	2.000,00
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(1.035.266,83)</b>	<b>(1.393.776,16)</b>
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)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>8.301.870,62</b>	<b>10.415.485,82</b>
Despesas de Comercialização		(1.056.758,30)	(1.065.008,03)
Despesas Administrativas	27	(11.948.426,60)	(10.010.302,24)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>984.845,08</b>	<b>741.677,33</b>
Receitas Financeiras		1.944.798,86	1.295.378,41
Despesas Financeiras		(959.953,78)	(553.701,08)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>23.144,77</b>	<b>26.531,20</b>
Receitas Patrimoniais		23.144,77	26.531,20
Despesas Patrimoniais		-	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(3.695.324,43)</b>	<b>108.384,08</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(3.695.324,43)</b>	<b>108.384,08</b>
<b>IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO</b>		<b>-</b>	<b>(25.532,18)</b>
Imposto de Renda		-	(15.957,61)
Contribuição Social		-	(9.574,57)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(3.695.324,43)</b>	<b>82.851,90</b>

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

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



<b>MATÃO CLÍNICAS &amp; AMHMA SAÚDE LTDA.</b>		
<b>C.N.P.J. 50.432.863/0001-06</b>		
<b>DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DIRETO</b>		
<b>EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024</b>		
<b>(EM REAIS)</b>		
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
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
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(5.802.738,55)</b>	<b>(2.651.703,54)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
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	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.291.468,18)</b>	<b>(349.502,07)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
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	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>8.974.686,04</b>	<b>2.607.063,72</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>1.880.479,31</b>	<b>(394.141,89)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>367.361,33</b>	<b>761.503,22</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>2.247.840,64</b>	<b>367.361,33</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>3.798.771,51</b>	<b>1.772.001,90</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>6.694.387,89</b>	<b>3.798.771,51</b>
<b>Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b>2.895.616,38</b>	<b>2.026.769,61</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

60

**Cristina Marra Miotto Boy**  
 Diretora Presidente  
 CPF: 500.808.491-72

**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
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>7.282.176,00</b>	<b>14,59</b>	<b>1.342.000,56</b>	<b>-</b>	<b>8.624.191,15</b>
Lucro Líquido do Exercício			82.851,90		82.851,90
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>	<b>7.282.176,00</b>	<b>14,59</b>	<b>1.424.852,46</b>	<b>-</b>	<b>8.707.043,05</b>
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
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025</b>	<b>7.365.028,00</b>	<b>14,59</b>	<b>(2.353.323,97)</b>	<b>6.000.000,00</b>	<b>11.011.718,62</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA Miotto  
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 large windows with white frames and a planter box with green plants in front. A yellow graphic overlay is present on the left side of the image.

**SAÚDE**  
seu plano seu hospital

unidade araraquara



**Parecer**  
dos Auditores  
Independentes





# AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

Código CVM 7218  
CRC nº 2SP013587/O-8

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À

### Diretores

**MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**

**C.N.P.J. 50.432.863/0001-06**

**Matão – São Paulo**

### Opinião.

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS.

### Base para 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outros assuntos.

As demonstrações contábeis da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2024 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 21 de fevereiro de 2025.

# AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

Código CVM 7218  
CRC nº 2SP013587/O-8

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor.**

A administração da **entidade** é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente e causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a **entidade** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a **entidade** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **entidade** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, 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 contábeis.

AVENIDA BARÃO DE ITAPURA, 2294 - 1º ANDAR - SALAS 13, 18 E 19 - JD. GUANABARA, CAMPINAS/SP  
WWW.AUDIOESP.COM.BR

# AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

Código CVM 7218  
CRC n° 2SP013587/O-8

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 contábeis, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **entidade**.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **entidade**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 **entidade** a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Campinas, 26 de fevereiro de 2026.

JAMIR TOMAZ

OLIVEIRA:72014954887

Assinado de forma digital por JAMIR  
TOMAZ OLIVEIRA:72014954887  
Dados: 2026.02.26 08:54:17 -03'00'

**AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.**  
CRC n.º 2SP013587/O-8  
CVM n.º 7218

**Jamir Tomaz Oliveira.**  
CTCRC 1SP100506/O-8  
CNAI sob n.º. 1300.

AVENIDA BARÃO DE ITAPURA, 2294 - 1º ANDAR - SALAS 13, 18 E 19 - JD. GUANABARA, CAMPINAS/SP  
WWW.AUDIOESP.COM.BR






**MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA**

Av. Saldanha da Gama, 447

Centro | Matão SP

Tel 16 **3383 9333**

**hsaude.net.br**

  /seuplanoHsaude