

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO			
	Notas	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		10.072.466,05	9.413.827,59
Disponível	4	403.859,77	161.747,81
Realizável		9.668.606,28	9.252.079,78
Aplicações Financeiras	5	6.009.559,76	5.852.772,87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.009.559,76	5.852.772,87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	3.064.030,99	2.881.686,99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.059.324,14	1.883.465,05
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.004.706,85	998.221,94
Bens e Títulos a Receber	7	593.946,40	478.500,24
Despesas Antecipadas	8	1.069,13	39.119,68
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.274.517,53	1.375.937,50
Realizável a Longo Prazo	9	6.255,23	3.492,36
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		6.255,23	3.492,36
Investimentos		67.891,34	54.461,34
Investimentos Diversos	10	67.891,34	54.461,34
Imobilizado	11	1.192.152,68	1.309.765,52
Imóveis de Uso Próprio		977.278,18	1.098.873,14
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		977.278,18	1.098.873,14
Imobilizado de Uso Próprio		163.644,50	159.662,38
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos		65.404,96	64.262,02
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		98.239,54	95.400,36
Imobilizações em Curso		51.230,00	51.230,00
Intangível	12	8.218,28	8.218,28
TOTAL DO ATIVO		11.346.983,58	10.789.765,09

Danielita Pinto de Moraes
 Diretora

Paulo Roberto Nóbrega Cavalcante
 Contador - CRC/PB 3163

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO			
	Notas	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		5.772.394,43	5.155.477,76
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	5.040.455,18	4.178.844,51
Provisão de Insuficiência de Contraperestações		917.293,31	698.648,87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		241.035,69	235.368,51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		1.657.217,16	1.061.383,57
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.224.909,02	2.183.443,56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	252.305,72	207.367,94
Débitos Diversos	15	479.633,53	769.265,31
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		63.240,69	58.597,17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		63.240,69	58.597,17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		63.240,69	58.597,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	5.511.348,46	5.575.690,16
Capital Social / Patrimônio Social Capital		5.422.889,13	6.010.749,39
Reservas	17	152.801,03	178.330,48
Superávits / (Déficits) do exercício		(64.341,70)	(613.389,71)
TOTAL DO PASSIVO		11.346.983,58	10.789.765,09

Danielita Pinto de Moraes
 Diretora

Paulo Roberto Nóbrega Cavalcante
 Contador - CRC/PB 3163

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE		
	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.473.427,77	24.018.313,18
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.490.320,87	24.039.161,99
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.708.965,31	24.333.560,24
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(218.644,44)	(294.398,25)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(16.893,10)	(20.848,81)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(18.337.454,03)	(20.106.162,60)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(18.295.988,57)	(19.806.760,18)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(41.465,46)	(299.402,42)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.135.973,74	3.912.150,58
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	411.185,08	154.483,84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-	-
RESULTADO BRUTO	7.547.158,82	4.066.634,42
Despesas de Comercialização	(265.224,24)	(479.162,46)
Despesas Administrativas	(8.006.084,51)	(4.607.200,23)
Resultado Financeiro Líquido	658.604,12	405.738,56
Receitas Financeiras	991.399,95	714.373,31
Despesas Financeiras	(332.795,83)	(308.634,75)
Resultado Patrimonial	1.204,11	600,00
Receitas Patrimoniais	1.204,11	600,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(64.341,70)	(613.389,71)
RESULTADO LÍQUIDO	(64.341,70)	(613.389,71)

Danielita Pinto de Moraes
 Diretora

Paulo Roberto Nóbrega Cavalcante
 Contador - CRC/PB 3163

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPS				
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024				
Descrição	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Reavaliação	Prejuízos/Déficit's Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	5.985.149,97	203.929,90	-	6.189.079,87
Reserva de Reavaliação:				
Realização	25.599,42	(25.599,42)		-
Superávit Líquido do Exercício			(613.389,71)	(613.389,71)
Transferência para Fundo Assistencial	(613.389,71)		613.389,71	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	5.397.359,68	178.330,48	(0,00)	5.575.690,16
Reserva de Reavaliação:				
Realização	25.529,45	(25.529,45)		-
Superavit Líquido do Exercício			(64.341,70)	(64.341,70)
Transferência do Superavit do Exercício	(64.341,70)		64.341,70	0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	5.358.547,43	152.801,03	(0,00)	5.511.348,46

Danielita Pinto de Moraes
 Diretora

Paulo Roberto Nóbrega Cavalcante
 Contador - CRC/PB 3163

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC		
	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	26.567.040,52	25.247.366,46
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	16.938.000,00	15.665.000,00
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	90.554,49	3.369,30
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.053.802,43	2.394.550,86
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(20.826.917,91)	(21.496.681,94)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.813.647,96)	(2.539.165,12)
(-) Pagamento de Comissão	(265.224,24)	(466.323,82)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.388.587,63)	(1.197.387,68)
(-) Pagamento de Tributos	(1.526.145,18)	(1.676.041,13)
(-) Pagamento de Aluguel	(95.235,58)	(34.566,99)
(-) Aplicações Financeiras	(16.361.000,00)	(14.600.000,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.071.569,76)	(1.152.503,19)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	301.069,18	147.616,75
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.204,11	600,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(1.142,94)	(13.791,22)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(37.424,00)	(106.326,82)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(21.594,39)	(12.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(58.957,22)	(131.518,04)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	498,76
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	-	498,76
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	242.111,96	16.597,47
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	242.111,96	16.597,47
CAIXA - Saldo Inicial	161.747,81	145.150,34
CAIXA - Saldo Final	403.859,77	161.747,81

Danielita Pinto de Moraes
 Diretora

Paulo Roberto Nóbrega Cavalcante
 Contador - CRC/PB 3163

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Entidade é uma pessoa jurídica, constituída na forma de associação civil de direito privado, de fins não econômicos, de natureza assistencial e prazo de duração indeterminado e operando na forma de operadora de plano de saúde e tem por objeto: atuar como operadora de planos privados de assistência à saúde na modalidade de medicina de grupo, oferecendo assistência à saúde restrita aos seus ASSOCIADOS, como definido no Estatuto Social e no Regimento Interno.

NOTA 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação societária brasileira, as Normas Brasileiras de Contabilidade e, em alguns pontos, conforme as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e demais legislação aplicável.

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Os principais critérios adotados na elaboração das demonstrações contábeis foram:

- a) **Apuração do superávit ou déficit:** As receitas e as despesas foram apropriadas pelo regime contábil de competência.
- b) **Moeda funcional e de apresentação:** A moeda nacional é o Real, que representa a moeda funcional da sociedade. Portanto, todos os saldos apresentados em Reais, sem arredondamentos, com duas casas decimais.
- c) **Ativo Circulante e Ativo Não Circulante:** Demonstrados pelo custo de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias incorridas até a data de encerramento das demonstrações contábeis.
- d) **Investimentos:** Representados por aplicações de recursos em outras entidades e em obras de arte, conforme Nota Explicativa nº 10.
- e) **Imobilizado:** Demonstrado pelo custo de aquisição, aplicação, acrescido de reavaliação parcial. As depreciações foram calculadas em função das taxas determinadas pela IN SRF nº 162/1968 e IN SRF nº 130/1969, levando em consideração a vida útil do bem, pelo método linear, o que representa de forma adequada o desgaste dos bens, conforme Nota Explicativa nº 11.

f) **Intangível:** Demonstrado pelos custos de aquisição ou aplicação em bens incorpóreos, conforme Nota Explicativa nº 12. As amortizações foram calculadas pelo método linear considerando os prazos especificados em contratos e/ou a vida útil determinado do bem.

g) **Passivo circulante e não circulante:** Demonstrados a valor de liquidação na data de elaboração das demonstrações contábeis, o que inclui, quando aplicável, os encargos e variações monetárias incorridas.

h) **Uso de estimativas contábeis:** Conforme posição da administração, não existem ativos e passivos que requeiram o cálculo de estimativas, como previsto no contexto das práticas contábeis adotadas no Brasil.

NOTA 4. DISPONÍVEL

O Disponível compreende dinheiro em caixa e equivalentes de caixa, apresentando risco insignificante de alteração de valor e possibilidade de conversão em moeda de forma imediata.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Caixa	-	-
Bancos conta movimento	396.791,25	155.499,17
Banco do Brasil S/A	375.290,32	142.408,73
Unicred João Pessoa	21.500,93	13.090,44
Aplicações de liquidez imediata	7.068,52	6.248,64
Caixa Econômica Federal	7.068,52	6.248,64
Total	403.859,77	161.747,81

NOTA 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS

As aplicações financeiras custodiadas se constituem em títulos informados à ANS, mas de uso livre, enquanto que as aplicações financeiras vinculadas se constituem em ativos garantidores das provisões técnicas, os quais estão aplicados em fundos vinculados à ANS.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aplicações não vinculadas	1.036.628,75	1.408.208,51
Aplicações vinculadas	4.972.931,01	4.444.564,36
Total	6.009.559,76	5.852.772,87

NOTA 6. CRÉDITOS DECORRENTES DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Mensalidades a receber	2.059.324,14	1.883.465,05
Planos individuais e coletivos	2.059.324,14	1.883.465,05
Participação beneficiários Eventos e Sinistro:	1.004.706,85	998.221,94
Co-participação	170.121,32	119.925,44
Financiamento de débitos	834.585,53	878.296,50
Total	3.064.030,99	2.881.686,99

NOTA 7. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Adiantamento à rede credenciada	579.518,92	442.272,76
Adiantamento a fornecedores	4.027,48	4.027,48
Outros adiantamentos	10.400,00	32.200,00
Total	593.946,40	478.500,24

NOTA 8. DESPESAS ANTECIPADAS

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Prêmios de seguros	1.069,13	938,35
Sistemas de atendimento	-	38.181,33
Total	1.069,13	39.119,68

NOTA 9. CRÉDITOS REALIZÁVEIS NO LONGO PRAZO

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Créditos diversos	6.255,23	3.492,36
Total	6.255,23	3.492,36

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Os Investimentos estão representados por aplicação de recursos em outras empresas e em obras de arte, avaliados pelo custo de aquisição.

	Taxa Amort.	Saldo em 31/12/2024	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2025
Capital Coop. Crédito - Sicredi	0,0%	37.951,46	12.000,00		49.951,46
Obras de arte		16.509,88	1.430,00		17.939,88
Total		54.461,34			67.891,34

NOTA 11. IMOBILIZADO

Composto por recursos aplicados em bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da entidade e à exploração do objeto social. Os bens estão avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos de reavaliação parcial dos imóveis. As depreciações foram calculadas pelo método linear às taxas indicadas na tabela abaixo, levando em consideração a vida útil dos bens, conforme IN SRF nº 162/98 e alterações posteriores.

	Taxa Deprec.	Saldo em 31/12/2024	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2025
Imóveis		784.973,23			977.278,18
Edificações	4,0%	2.124.021,15	355.822,00		2.479.843,15
Reavaliação de edificações	4,0%	41.922,09		41.922,09	-
(-) Depreciação acumulada	-	1.380.970,01	121.594,96		1.502.564,97
Bens Móveis		1.491.830,73			1.529.062,06
Máquinas e equipamentos hospitalares	10,0%	64.262,02	1.142,94		65.404,96
Instalações	10,0%	127.903,65			127.903,65
Máquinas e equipamentos	10,0%	487.529,07	18.667,26		506.196,33
Móveis e utensílios	10,0%	273.247,95	8.164,39		281.412,34
Equip. processamento dados - hardware	20,0%	538.888,04	18.756,74	9.500,00	548.144,78
Imobilizações em curso		313.899,91		313.899,91	-
Adiantamento a fornecedores		51.230,00			51.230,00
(-) Depreciação acumulada	-	1.332.168,35	40.953,32	7.704,11	1.365.417,56
Total		1.309.765,52			1.192.152,68

NOTA 12. INTANGÍVEL

Composto por aplicações em bens incorpóreos que contribuem para formação do resultado de mais que um exercício.

	Taxa Amort.	Saldo em 31/12/2024	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2025
Sistemas aplicativos	20,0%	303.789,54			303.789,54
(-) Amortização acumulada	-	295.571,33			295.571,33
Total		8.218,21			8.218,21

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS (ANS)

A entidade constitui todas as provisões previstas conforme regulamentação da ANS.

	2025	2024
Provisão insuficiência de contraprestações	917.293,31	698.648,87
Provisão eventos a liquidar - SUS	241.035,69	235.368,51
Provisão eventos a liquidar	1.657.217,16	1.061.383,57
Provisão eventos ocorridos e não avisados	2.224.909,02	2.183.443,56
Total	5.040.455,18	4.178.844,51

NOTA 14. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

	2025	2024
Circulante	252.305,72	207.367,94
ISS Próprio	1.308,63	1.560,07
Contribuições previdenciárias	69.604,83	64.613,95
FGTS	25.476,18	23.928,68
COFINS	2.232,25	1.431,27
PIS	483,65	310,11
PIS s/folha de pagamento	2.153,07	2.030,77
IRRF	80.629,02	67.446,52
ISS retido na fonte		
PIS/COFINS/CSLL Lei 10.833	70.418,09	46.046,57
Longo prazo	-	-
Total	252.305,72	207.367,94

NOTA 15. OUTROS DÉBITOS

	2025	2024
Provisões trabalhistas	416.321,82	443.458,75
Fornecedores	63.311,71	325.806,56
Total	479.633,53	769.265,31

NOTA 16. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social é representado pelo valor inicial de constituição da Entidade, acrescido dos superávits e diminuído dos déficits apurados ao longo dos períodos, desde a sua constituição.

Saldo em 31/12/2021	2.997.817,25
Superavit / (Deficit) 2022	2.761.267,76
Saldo em 31/12/2022	5.759.085,01
Superavit / (Deficit) 2023	429.994,86
Saldo em 31/12/2023	6.189.079,87
Superavit / (Deficit) 2024	- 613.389,71
Saldo em 31/12/2024	5.575.690,16
Superavit / (Deficit) 2025	- 64.341,70
Saldo em 31/12/2024	5.511.348,46

A Entidade não distribui qualquer parcela de seu patrimônio na forma de superávit, participação no resultado ou a qualquer outro título e aplica integralmente no país, na forma da legislação pertinente, os recursos financeiros de forma a garantir a manutenção dos seus objetivos sociais.

Desde que autorizado pelo Conselho de Administração, conforme previsão Estatutária, e desde que tais ações contribuam para garantir o cumprimento dos objetivos sociais, a Entidade poderá:

- Aceitar doações e legados;
- Alienar, adquirir ou onerar bens, móveis ou imóveis;
- Contrair empréstimos e financiamentos;
- Mediante a aquisição ou subscrição de participações societárias, participar do capital de outras entidades que tenham fins compatíveis com os seus objetivos sociais.

NOTA 17. RESERVA DE REAVALIAÇÃO

A realização da Reserva de Reavaliação foi reconhecida contabilmente de decorrência da depreciação proporcional procedida sobre imóveis reavaliados, cujo montante foi R\$ 25.599,42.

	2025	2024
Reserva de Reavaliação	152.801,03	178.330,48
Total	152.801,03	178.330,48

NOTA 18. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Entidade não participou ou manteve operações envolvendo instrumentos financeiros, além daqueles registrados na contabilidade em 31 de dezembro de 2022 e 2023.

NOTA 19. FLUXO DE CAIXA

Segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido do exercício e o caixa líquido gerada pelas atividades operacionais.

FUNASA SAÚDE - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA		
Fluxo de Caixa Indireto		
Fluxo Operacional	2025	2024
Superávit / (Deficit)	(64.341,70)	(613.389,71)
Ajuste nos ativos operacionais		
Depreciação / Amortização	162.548,28	128.716,32
Receitas financeiras	-	(1.098,76)
Variação Provisões Técnicas	260.109,90	593.800,67
Lucro líquido ajustado	358.316,48	108.028,52
Créditos assistenciais a receber	(182.344,00)	176.002,46
Outros créditos	(115.446,16)	(17.341,02)
Despesas antecipadas	38.050,55	(13.976,86)
Créditos diversos a receber	(2.762,87)	6.172,39
Provisão Eventos a Liquidar Terceiros	595.833,59	(745.087,39)
Provisão Eventos a Liquidar SUS	10.902,48	51.186,90
Obrigações tributárias	44.937,78	5.080,60
Outras obrigações	(289.631,78)	32.143,24
Aplicações financeiras	(156.786,89)	545.407,91
Saldo do Fluxo de Caixa Operacional	301.069,18	147.616,75

NOTA 19. ISENÇÕES / IMUNIDADES FISCAIS

A Entidade por não ter fins lucrativos, goza de isenção sobre o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, incidentes sobre o resultado (superávit/déficit), com base no artigo 195 da Constituição Federal e nos artigos 167 a 174 do Decreto nº 3.000/1999 (Regulamento do Imposto de Renda). Exceto no que se refere às operações que fiquem fora do escopo do seu objeto social.

NOTA 20. AUDITORIA INDEPENDENTE

A Entidade tem as suas demonstrações contábeis auditadas por auditor independente, não apenas para atender às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, mas, especialmente, visando dar transparência àquelas demonstrações, informando, inclusive, que o auditor independente não lhe prestou serviços outros que não aqueles relacionados à auditoria independente durante os exercícios de 2023 e 2024, fundamentado nos princípios nacionais e internacionais aceitos que preservam a independência do auditor.

NOTA 21. RISCOS OPERACIONAIS

A Entidade reconhece ganhos e perdas e, concomitantemente, avalia as variações desses eventos, sempre com o intuito de salvaguardar os riscos inerentes às operações peculiares das operadoras de planos de assistência à saúde, conforme abaixo:

Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, de deficiência ou de inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos.

Risco de mercado

O risco de mercado é aquele relacionado com o ganho e/ou perda decorrente da aquisição ou disposição de recursos patrimoniais, contrato de derivativo, pela simples mudança de seu preço.

Risco de liquidez

Refere-se à capacidade de obtenção de recursos, a um custo compatível, para cumprir os compromissos junto aos credores e associados.

Risco de crédito

Refere-se à concessão de crédito, cujo associado (devedor) não cumpre a promessa de pagamento do crédito recebido.