



**CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA
SAÚDE INTEGRAL**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2025**

Caxias do Sul – RS, 26 de fevereiro de 2026.

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	6
Balanco patrimonial	9
Demonstrações do resultado	10
Demonstrações do resultado abrangente	11
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método Direto	13
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	14

Relatório da Administração

A Administração do SSI Saúde apresenta o Relatório da Administração referente ao exercício de 2025, documento que consolida o desempenho econômico-financeiro, a gestão assistencial, os principais fatos e as iniciativas estratégicas desenvolvidas ao longo do período.

O ano de 2025 marcou a continuidade da evolução organizacional do SSI Saúde, reforçando o compromisso com o cuidado integral, a sustentabilidade financeira, a inovação e a centralidade no beneficiário. As ações foram guiadas pelos valores que orientam a organização: Respeito, Inovação, Equilíbrio nas Relações, Transparência e Resultado.

O propósito — “Transformar histórias, com conexões e cuidado” — norteou todas as decisões estratégicas e operacionais, fortalecendo a cultura interna, aprimorando processos e ampliando a qualidade assistencial entregue aos beneficiários.

Política de Destinação de Lucros / Superávits / Sobras

A receita de contraprestações totalizou R\$ 65,9 milhões, representando crescimento de 1,98% em relação ao exercício anterior. O superávit do período somou R\$ 7,5 milhões, equivalente a 11,64% da receita, desempenho influenciado pela retração da base de beneficiários e pelo aumento da sinistralidade, ainda assim preservando estabilidade operacional por meio de rigoroso controle de custos e despesas.

A Administração propõe destinar o superávit ao fortalecimento das reservas financeiras e a investimentos em inovação, infraestrutura e melhorias de processos, assegurando a sustentabilidade econômico-assistencial da Operadora.

As garantias financeiras obrigatórias foram integralmente constituídas, totalizando R\$ 10,2 milhões, mantidas em aplicações vinculadas à conta BTG Pactual (004053549 – BTG Pactual ANS RF FI Renda Fixa Crédito Privado).

Principais fatos internos/externos

- Implementação da Atenção Primária em Saúde (APS) em parceria com o Hospital Israelita Albert Einstein;
- Aprimoramento da jornada do beneficiário e evolução do modelo phygital;
- Desenvolvimento da auditoria concorrente e avanços na auditoria de contas hospitalares;
- Evolução dos projetos estratégicos de dados, tecnologia e indicadores gerenciais;
- Fortalecimento de ações de Medicina Preventiva e campanhas anuais prioritárias.

Gestão Assistencial e Rede de Prestadores

Renovação e expansão estruturada da rede credenciada, com 64 novos serviços e ajustes seletivos. Estrutura ao final de 2025: 485 médicos em 57 especialidades, 16 hospitais, 31 laboratórios e 35 unidades de radiodiagnóstico, com ampliações em Psicologia, Terapia Ocupacional e Fonoaudiologia.

Medicina Preventiva

A Medicina Preventiva se fortaleceu como eixo essencial da gestão assistencial e da sustentabilidade.

Destaques:

- 5.989 doses aplicadas na campanha de vacinação contra gripe;
- Alto engajamento em ações de saúde mental (Janeiro Branco e Setembro Amarelo);
- Rodas de conversa, palestras e grupos temáticos;
- Campanhas dirigidas à saúde da mulher, saúde do homem e prevenção oncológica;
- Realização da 5ª Caminhada e Corrida da Saúde, com 3.270 participantes.

Reorganizações Societárias

Não ocorreram reorganizações societárias nem alterações no controle direto ou indireto da Operadora no exercício de 2025.

Pessoas e Sucessão

Em janeiro de 2025, realizou-se a transição da Gerência Geral, com a nomeação de Alexandra Gomes, concluindo processo sucessório conduzido ao longo de 2024 com acompanhamento da gestora antecessora, assegurando continuidade e alinhamento institucional.

Realização e desdobramento do plano de ação da Pesquisa de Clima.

Lançamento da campanha comemorativa dos 30 anos do SSI Saúde, celebrada com grande mobilização interna.

Evolução de políticas corporativas de RH e da Avaliação de Desempenho.

Implementação do programa SER Conexão, voltado à integração e fortalecimento das relações.

Programas e capacitações estratégicas incluíram workshops, fóruns, treinamentos regulatórios, cursos técnicos e trilhas de desenvolvimento orientadas ao pensamento estratégico, cultura analítica e liderança transformacional.

Perspectivas e planos da Administração para o exercício seguinte

O Planejamento Estratégico do SSI Saúde para o ano 2026 tem por base a metodologia BSC e seguiu as mesmas Diretrizes Estratégicas de 2024. Do desdobramento dos Objetivos e Estratégias, resultaram 8 Projetos Estratégicos, os quais serão melhor detalhados nas reuniões ao longo do exercício, conforme sua evolução. Foram destacados os Objetivos e Estratégias em cada perspectiva, conforme ilustrado a seguir em 2025, o Planejamento Estratégico do SSI Saúde manteve o mesmo conjunto de diretrizes estruturantes definido em 2024, que orientam a organização rumo à sustentabilidade, eficiência operacional, fortalecimento institucional e centralidade no beneficiário. Essas diretrizes continuaram sendo o norte para a definição das iniciativas estratégicas do ano, garantindo coerência, continuidade e evolução das ações iniciadas anteriormente.

A partir desse mesmo arcabouço estratégico, foram estruturados os projetos que compõem o portfólio de 2025, esses refletem o compromisso da Operadora em fortalecer a prevenção, aprimorar processos, ampliar a cultura de dados, promover excelência assistencial e impulsionar a inovação — pilares essenciais para enfrentar os desafios do setor e sustentar o crescimento.

De forma geral, o ciclo estratégico de 2025 reforçou a maturidade organizacional construída em 2024 e preparou a base para o avanço das iniciativas previstas no Planejamento Estratégico 2026, que amplia a visão de prevenção, dados, eficiência e cuidado integral. Assim, o ano consolidou entregas relevantes e estabeleceu as fundações necessárias para a evolução dos próximos ciclos estratégicos, mantendo o compromisso com sustentabilidade, governança e qualidade no cuidado.:

Declaração de Investimentos

Os investimentos realizados tiveram como finalidade o cuidado preventivo, incluindo ações de saúde mental, saúde do homem, saúde da mulher e a estruturação da APS, utilizando recursos provenientes das contraprestações das patrocinadoras.

Resumo dos Acordos de Acionistas

Não há acionistas no SSI Saúde.

Declaração sobre Capacidade Financeira e Títulos de Investimento

A administração declara que a operadora possui capacidade financeira adequada para manter, até o vencimento, os eventos conhecidos e títulos.

Emissão de Debêntures

Não houve emissão de debêntures no exercício de 2025.

Investimentos em Sociedades Coligadas e Controladas

A instituição não realizou investimentos em sociedades coligadas e controladas.

Declaração sobre Operações Suspeitas e COAF

Declaramos que não foram identificadas operações suspeitas durante o exercício de 2025. Caso houvesse, teriam sido devidamente comunicadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeira (COAF), conforme determinação legal.

Agradecimentos

A Administração agradece a todos os beneficiários, patrocinadoras, prestadores, colaboradores e parceiros que contribuíram para os resultados alcançados no exercício de 2025.

David Abramo Randon - Diretor-Presidente

Paulo Prignolato - Diretor Vice-Presidente

Paulo Roberto Peruzzo - Diretor Administrativo-Financeiro

Fernando Bortolini - Diretor de Operações



KPMG Auditores Independentes Ltda.
The Five East Batel
Rua Nunes Machado, nº 68 - Batel
Caixa Postal 13533 - CEP: 80250-000 - Curitiba/PR - Brasil
Telefone +55 (41) 3304-2500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros e Diretores da Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral Caxias do Sul – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa de Assistência Sistema de Saúde Integral (“SSI Saúde”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira Caixa de Assistência Sistema de Saúde Integral 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 de 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à SSI Saúde de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e as normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, aplicáveis a auditorias de demonstrações financeiras de entidades de interesse público no Brasil. Nós também cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da SSI Saúde é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da SSI Saúde são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão 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 financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

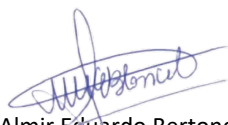
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da SSI Saúde.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da SSI Saúde. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a SSI Saúde a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.

Curitiba, 26 de fevereiro de 2026

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 014428/O-6 F PR



Almir Eduardo Bertonecelo
Contador CRC PR-052082/O

BALANÇOS PATRIMONIAIS

(em reais)

	NE	2025	2024
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		92.073.474,18	90.114.850,18
Disponível	3	6.061,22	5.180,98
Realizável		92.067.412,96	90.109.669,20
Aplicações Financeiras	4	88.968.414,78	84.955.240,95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.272.290,48	9.098.387,59
Aplicações Livres		78.696.124,30	75.856.853,36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.914.082,25	2.096.474,13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.732.505,95	1.861.919,48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		181.576,30	234.554,65
Bens e Títulos a Receber	6	1.114.830,61	2.990.316,76
Despesas Antecipadas		70.085,32	67.637,36
ATIVO NÃO CIRCULANTE		24.775.407,43	21.034.433,11
Realizável a Longo Prazo		420.002,35	469.379,83
Imposto de Renda na Fonte a Restituir	7	359.942,23	359.942,23
Depósitos Judiciais	8	60.060,12	109.437,60
Investimentos	9	33.229,26	23.290,40
Outros Investimentos		33.229,26	23.290,40
Imobilizado	10	24.105.387,37	20.228.591,31
Imóveis de Uso Próprio		15.617.467,05	15.765.023,73
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		15.617.467,05	15.765.023,73
Imobilizado de Uso Próprio		2.647.160,59	2.687.847,29
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.647.160,59	2.687.847,29
Imobilizações em Curso		-	1.775.720,29
Outras imobilizações		5.840.759,73	-
Intangível	11	216.788,45	313.171,57
TOTAL DO ATIVO		116.848.881,61	111.149.283,29

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

(em reais)

	NE	2023	2023
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		9.404.591,80	10.773.308,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	7.469.489,00	7.543.625,74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		717.888,48	730.768,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		3.852.541,99	4.140.780,32
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.899.058,53	2.672.076,58
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		29.048,38	43.138,53
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		29.048,38	43.138,53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	666.300,32	1.032.240,48
Débitos Diversos	14	1.239.754,10	2.154.303,56
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		174.154,85	679.526,84
Provisões		174.154,85	679.526,84
Provisões para Ações Administrativas e Judiciais	15	174.154,85	679.526,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	107.270.134,96	99.696.448,14
Capital Social / Patrimônio Social		99.696.448,14	88.753.576,16
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		7.573.686,82	10.942.871,98
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		116.848.881,61	111.149.283,29

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

(em reais)

	NE	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		65.966.303,90	64.685.795,09
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		65.966.303,90	64.685.795,09
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17	65.966.303,90	64.685.795,09
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18	(52.740.621,35)	(46.517.136,99)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(52.513.639,40)	(46.930.076,74)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(226.981,95)	412.939,75
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		13.225.682,55	18.168.658,10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		27.471,98	-
Outras Receitas Operacionais	19	27.471,98	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	314.327,99	(280.611,01)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		516.054,63	(53.735,41)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.315,30)	(67.654,02)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(199.411,34)	(159.221,58)
RESULTADO BRUTO		13.567.482,52	17.888.047,09
Despesas Administrativas	21	(15.910.829,54)	(15.250.274,53)
Resultado Financeiro Líquido	22	9.786.831,89	8.192.667,06
Receitas Financeiras		11.962.441,66	9.743.327,68
Despesas Financeiras		(2.175.609,77)	(1.550.660,62)
Resultado Patrimonial	23	118.180,95	112.432,36
Receitas Patrimoniais		120.653,31	115.008,40
Despesas Patrimoniais		(2.472,36)	(2.576,04)
Resultado com Seguro/Resseguro		12.021,00	-
Receitas com Seguro e Resseguro		12.021,00	-
RESULTADO LÍQUIDO		7.573.686,82	10.942.871,98

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

(em reais)

	2025	2024
Resultado do exercício	7.573.686,82	10.942.871,98
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	7.573.686,82	10.942.871,98

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(em reais)

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS /AJUSTES ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2023	66.565.613,13	22.187.963,03	88.753.576,16
Transferência dos Superávits Acumulados	22.187.963,03	(22.187.963,03)	-
Superávit do Exercício	-	10.942.871,98	10.942.871,98
Saldos em 31 de dezembro de 2024	88.753.576,16	10.942.871,98	99.696.448,14
Transferência dos Superávits Acumulados	10.942.871,98	(10.942.871,98)	-
Superávit do Exercício	-	7.573.686,82	7.573.686,82
Saldos em 31 de dezembro de 2025	99.696.448,14	7.573.686,82	107.270.134,96

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

(método direto – em reais)

	2025	2024
ATIVIDADES DE OPERAÇÃO		
(+) Recebimento de Planos Saúde	81.223.602,00	82.510.350,28
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	161.854.301,35	85.479.438,40
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	11.915.000,66	8.822.059,04
(+) Outros Recebimentos Operacionais	207.752,51	11.979.230,52
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(68.521.204,90)	(62.995.641,10)
(-) Pagamento de Pessoal	(7.177.274,37)	(8.033.345,86)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.646.286,40)	(8.612.039,21)
(-) Pagamento de Tributos	(10.290.012,71)	(8.965.928,23)
(-) Pagamento de Aluguel	(23.691,50)	(36.181,57)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(228.358,35)	(138.510,00)
(-) Aplicações Financeiras	(155.642.698,08)	(97.256.708,13)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(251.793,49)	(181.831,96)
Caixa Líquido das Atividades de Operação	4.419.336,72	2.570.892,18
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(4.418.456,48)	(2.573.926,75)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(4.418.456,48)	(2.573.926,75)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Saldo Inicial	5.180,98	8.215,55
Saldo Final	6.061,22	5.180,98

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

1. Contexto Operacional

A Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral – SSI Saúde é uma associação civil, com personalidade jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, de natureza assistencial voltada à saúde.

A SSI Saúde é regida na modalidade de autogestão e o objetivo essencial é assegurar aos seus beneficiários, assistência à saúde, cabendo-lhe: (a) instituir, supervisionar e executar, aos seus beneficiários inscritos, ações, planos e programas de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, odontológica, psicológica, fisioterapêutica e paramédica, bem como campanhas de prevenção a doenças; (b) promover o bem-estar de seus beneficiários, diretamente ou através de convênios ou instrumentos jurídicos equivalentes, inclusive para a administração ou supervisão de outras prestações assistenciais, sempre na forma permitida pela legislação vigente.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria Executiva em 25 de fevereiro de 2026.

2. Base de apresentação das Demonstrações Financeiras e principais práticas contábeis

2.1. Base de preparação e apresentação

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo divulgadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em consonância com a Resolução CFC nº 1.409, de 21/09/2012 que aprovou a ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, e as disposições da NBC TG 1000 – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, bem como, às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que evidenciam todas as informações relevantes para composição das demonstrações financeiras.

A Demonstração dos Fluxos de Caixa foi elaborada pelo método direto, padrão estabelecido pela ANS, enquanto que, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa número 24.

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. As revisões de estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são revisadas e em qualquer período futuro afetado.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2025 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2024, de forma a permitir a comparabilidade.

Administração considera que a Entidade possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base no princípio de continuidade.

2.2. Políticas contábeis materiais

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

2.2.1. Apuração do superávit ou déficit

A apuração do superávit ou déficit é realizada obedecendo ao regime contábil de competência, observados os seguintes critérios:

- (a) As receitas de contraprestações efetivas com operações de assistência à saúde são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- (b) Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa com base na data de apresentação das guias, ou de recebimento eletrônico de serviços médico-hospitalares.
- (c) As provisões técnicas são constituídas com o objetivo de reconhecer as obrigações avisadas e não avisadas, decorrentes das operações de planos de assistência à saúde, nos termos da regulação em vigor.

2.2.2. Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

2.2.4. Instrumentos financeiros

A SSI Saúde classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com o Pronunciamento Contábil CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

Os ativos financeiros básicos compreendem:

- (a) Disponível: recursos em caixa e depósitos bancários imediatamente disponíveis.
- (b) Aplicações financeiras: investimentos de curto prazo, de alta liquidez, facilmente conversíveis em montante conhecido de caixa e sujeitos a insignificante risco de mudança de valor.
- (c) Bens e títulos a receber: demais créditos operacionais e não operacionais a serem recebidos.

Os passivos financeiros básicos compreendem:

- (d) Débitos de operações de assistência à saúde: valores a pagar a prestadores de serviços médicos e hospitalares.
- (e) Débitos diversos: outras obrigações financeiras diversas.

O CPC 48 abrange os seguintes pilares:

- (f) Classificação e mensuração de ativos financeiros: considera o modelo de negócios em que os ativos são geridos e as características dos fluxos de caixa contratuais.
- (g) Redução ao valor recuperável (Impairment): estabelece procedimentos para identificar e mensurar perdas esperadas de crédito.

Além disso, a SSI Saúde avaliou os requisitos para o cálculo da perda de crédito esperada em seus ativos financeiros e não identificou montantes a serem reconhecidos.

2.2.5. Contas a receber e provisão para perdas sobre créditos

As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montante suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber.

As provisões foram calculadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS, ou seja, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

2.2.6. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

A SSI Saúde classificou ativos como circulante quando satisfaz qualquer dos seguintes critérios: (a) espera-se que seja realizado ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da Entidade; (b) está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado; (c) espera-se que seja realizado até doze meses após a data do balanço; ou (d) é disponível ou aplicações financeiras, a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos doze meses após a data do balanço. Todos os demais ativos foram classificados como não circulantes.

A SSI Saúde também classificou o passivo como circulante quando satisfaz qualquer dos seguintes critérios: (a) espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da Entidade; (b) deve ser liquidado no período de até doze meses após a data do balanço; ou (c) a Entidade não tem o direito na data do balanço, de diferir a liquidação do passivo por pelo menos doze meses após a referida data. Todos os demais passivos foram classificados no passivo não circulante.

2.2.7. Investimentos

Os itens de investimentos estão registrados pelo custo de aquisição.

2.2.8. Imobilizado e Intangível

Os itens de imobilizado e intangível são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido da depreciação e amortização acumulada.

O custo compreende gastos diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo como: custo de materiais, quaisquer outros custos para colocar o ativo no local e condições necessárias para que sejam capazes de operar, custos de desmontagem e restauração do local onde estes ativos estão localizados, bem como, custos de empréstimos sobre ativos qualificáveis.

A depreciação dos itens do imobilizado é calculada pelo método linear, ao longo da vida útil econômica estimada do ativo. Os terrenos e imobilizações em andamento não são depreciados.

A amortização do ativo intangível é calculada pelo percentual de vinte por cento ao ano. As marcas e patentes não são amortizadas.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado.

2.2.9. Depósitos judiciais e fiscais

Os depósitos judiciais e fiscais estão registrados pelo seu valor histórico.

2.2.10. Provisões técnicas da ANS

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos. Essas provisões estão reguladas pela RN nº 574/2023.

(a) Provisão para Eventos a Liquidar foi constituído:

- para o SUS: referente ao montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS) por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABI, encaminhados à entidade, e calculado com base no percentual histórico de cobranças divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- para outros prestadores: são calculados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela Entidade, conforme estabelecido pela ANS.

(b) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída integralmente, através de metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão.

(c) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA-SUS) é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da Operadora, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Está regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS e suas alterações. Devido à Operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado, para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma.

(d) Provisão para Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG) o valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2025 foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

(e) Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC) por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência, para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN nº 574/2023. Em 31/12/2025, o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

2.2.11. Provisão para férias e encargos

Foram constituídas as provisões de férias para cobertura prevista das obrigações relativas a férias vencidas e proporcionais com os reflexos da previdência social (vinte e cinco vírgula cinco pontos percentuais) e fundo de garantia por tempo de serviço (oito por cento) incidentes sobre estas mesmas provisões.

2.2.12. Imposto de renda e contribuição social sobre lucro

A Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral – SSI Saúde é uma associação civil sem fins lucrativos, sendo, portanto, isenta do recolhimento do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL).

3. Disponível

O disponível corresponde ao numerário em caixa e a bancos conta depósito e compõem o caixa e equivalente de caixa da SSI Saúde:

	2025	2024
Caixa	6.046,78	5.179,98
Banco Bradesco S/A Conta Depósito	1,00	1,00
BTG Conta Depósito	13,44	-
Total de Disponível	6.061,22	5.180,98

4. Aplicações Financeiras

A SSI Saúde, atuando como operadora de plano de saúde em regime de autogestão, investiu em uma aplicação financeira específica para o setor de saúde suplementar. Este investimento é realizado em um fundo especialmente dedicado, o qual está sob o monitoramento da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) por meio de centrais de custódia, assegurando acesso e transparência na gestão dos recursos. No contexto atual, a SSI Saúde escolheu o Fundo de Investimento BTG Pactual ANS RF FI Renda Fixa Cred PR para representar o lastro do ativo garantidor. As outras aplicações financeiras são feitas em Certificado de Depósito Bancário (CDB) ou Fundo de Investimento.

4.1. Posição de valor de mercado e custo atualizado

	2025		2024	
	Valor de Mercado	Valor do Custo Atualizado	Valor de Mercado	Valor do Custo Atualizado
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.272.290,48	10.272.290,48	9.098.387,59	9.098.387,59
BTG Pactual - Fundo de Investimento	10.272.290,48	10.272.290,48	9.098.387,59	9.098.387,59
Aplicações Livres	78.696.124,30	78.696.124,30	75.856.853,36	75.856.853,36
Certificados de Depósitos Bancários				
Sicredi	21.931.251,61	21.931.251,61	18.674.232,57	18.674.232,57
Banco Randon S/A	21.044.454,58	21.044.454,58	26.275.840,80	26.275.840,80
BTG Pactual	11.488.472,95	11.488.472,95	6.357.029,30	6.357.029,30
Banco BBC	2.673.095,77	2.673.095,77	-	-
Banco do Brasil S/A	2.066.578,87	2.066.578,87	221.316,08	221.316,08
Sicoob	1.012.438,82	1.012.438,82	-	-
Banco NBC	838.838,31	838.838,31	-	-
Stellantis Financ.	625.908,30	625.908,30	-	-
Bradesco S/A	5.321.977,93	5.321.977,93	5.211.344,17	5.211.344,17
Fundos de Investimentos				
Banco do Brasil S/A	7.678.995,50	7.678.995,50	6.846.523,43	6.846.523,43
Bradesco S/A	4.014.111,66	4.014.111,66	10.216.923,21	10.216.923,21
BTG Pactual	-	-	2.053.643,80	2.053.643,80
Total de Aplicações Financeiras	88.968.414,78	88.968.414,78	84.955.240,95	84.955.240,95

4.2. Movimentação de aplicações financeiras

A movimentação das aplicações financeiras são representadas da seguinte maneira:

	2025	2024
Aplicações Garantidoras		
Saldo inicial	9.098.387,59	8.163.653,04
Aplicações	-	-
(-) Resgates	-	-
Rendimento Bruto	1.371.095,93	1.099.309,12
(-) IRRF E IOF	(197.193,04)	(164.574,57)
Saldo final	10.272.290,48	9.098.387,59
Aplicações Livres		
Saldo inicial	75.856.853,36	57.179.609,39
Aplicações	155.642.698,08	97.256.708,13
(-) Resgates	(161.854.301,35)	(85.479.438,40)
Rendimento Bruto	10.704.827,24	7.878.093,20
(-) IRRF E IOF	(1.653.953,03)	(978.118,96)
Saldo final	78.696.124,30	75.856.853,36
Total de Aplicações Financeiras	88.968.414,78	84.955.240,95

4.3. Abertura por nível

Os ativos financeiros trazidos ao valor justo e abertos por nível conforme segue:

- **NÍVEL 1:** títulos com cotação em mercado ativo;
- **NÍVEL 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e
- **NÍVEL 3:** títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

O valor de aplicações na SSI Saúde está integralmente concentrado no nível 2, ou seja, para 2025 é de R\$ 88.968.414,78 (oitenta e oito milhões, novecentos e sessenta e oito mil, quatrocentos e quatorze reais e setenta e oito centavos) e para 2024 é de R\$ 84.955.240,95 (oitenta e quatro milhões, novecentos e cinquenta e cinco mil, duzentos e quarenta reais e noventa e cinco centavos).

5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde referem-se às contraprestações pecuniárias junto às patrocinadoras ou beneficiários, referentes a serviços ou auxílios dos planos de assistência à saúde, por meio de atendimento direto ou através de credenciamento de profissionais de saúde, hospitais, ambulatórios, laboratórios e outros prestadores especializados.

	2025			2024		
	Contraprest. a Receber	Participação dos Beneficiários	Total	Contraprestações a Receber	Participação dos Beneficiários	Total
A vencer	1.537.978,99	165.727,41	1.703.706,40	1.721.263,17	204.879,33	1.926.142,50
Vencidos 1 a 30 dias	139.664,05	8.553,82	148.217,87	93.946,95	15.068,41	109.015,36
Vencidos 31 a 60 dias	60.718,85	7.295,07	68.013,92	53.199,42	14.606,91	67.806,33
Vencidos de 61 a 90 dias	24.514,15	4.452,43	28.966,58	16.944,60	9.952,91	26.897,51
Vencidos a mais de 90 dias	19.560,83	4.643,83	24.204,66	10.534,33	15.247,44	25.781,77
Total	1.782.436,87	190.672,56	1.973.109,43	1.895.888,47	259.755,00	2.155.643,47
(-) Prov. Perdas s/ Créditos	(49.930,92)	(9.096,26)	(59.027,18)	(33.968,99)	(25.200,35)	(59.169,34)
Saldo	1.732.505,95	181.576,30	1.914.082,25	1.861.919,48	234.554,65	2.096.474,13

A provisão para perdas sobre créditos é apurada mensalmente, conforme a Política de Provisão de Perdas sobre Créditos do SSI Saúde e a RN ANS nº 528/2022. O procedimento considera o envelhecimento dos créditos e determina provisão integral do contrato quando houver ao menos uma parcela vencida há 60 dias ou mais (para planos individuais com preço pré-estabelecido) ou 90 dias ou mais (para demais planos), com revisão periódica, avaliação individual quando aplicável e reversões nas recuperações. No exercício, embora o saldo bruto de créditos tenha reduzido, a provisão permaneceu em patamar semelhante porque a composição da carteira mudou, com maior participação de beneficiários inativos (ex-funcionários das patrocinadoras com permanência temporária no plano), segmento que apresentou maior inadimplência e manteve o perfil de risco concentrado nas faixas de atraso de maior probabilidade de perda.

6. Bens e Títulos a Receber

Os bens e títulos a receber compreendem aqueles executados a funcionários, em especial férias, a fornecedores de despesas em geral, gastos reembolsáveis de patrocinadoras por conta de atendimento à saúde, bem como, aluguéis e reembolso de cessão e recursos estruturais e humanos com a finalidade de otimizar o aproveitamento de espaços vagos.

		2025	2024
Adiantamentos a Patrocinadoras	a)	117.418,33	2.669.692,48
Adiantamentos a Fornecedores	b)	859.471,22	164.459,17
Aluguéis e Cessão de Recursos		94.719,83	94.196,77
Adiantamentos a Funcionários		43.221,23	61.968,34
Total de Bens e Títulos a Receber		1.114.830,61	2.990.316,76

- a) Ao longo do exercício, verifica-se a redução dos prazos de recebimento dos valores a receber das patrocinadoras, anteriormente estimados em até 60 dias, passando a ocorrer, majoritariamente, dentro do próprio mês. Adicionalmente, a diminuição do saldo em relação ao exercício de 2024 está relacionada à finalização, no exercício de 2025, da iniciativa de gestão da saúde integral do beneficiário, programas voltados ao beneficiário titular nas empresas patrocinadoras e centrado em ações assistenciais e preventivas — incluindo Atenção Primária em Saúde, campanhas de medicina preventiva, acompanhamento de casos e melhorias da jornada de cuidado
- b) Os adiantamentos a fornecedores referem-se, majoritariamente, à demanda de procedimentos assistenciais que envolvem a utilização de materiais especiais, cujos pagamentos são realizados previamente à execução dos procedimentos. A posterior emissão da conta hospitalar, necessária para a geração do respectivo título e a baixa dos adiantamentos concedidos, pode ocorrer em prazos de até 90 dias.

7. Imposto de renda na fonte

O saldo refere-se ao imposto de renda retido na fonte pela Caixa Econômica Federal quando do pagamento do precatório expedido no Processo n.º 5008895-70.2016.4.04.7107, cujo valor principal foi totalmente recebido. O valor retido — R\$ 359.942,23 — foi considerado indevido, razão pela qual, em 19/06/2024, foi protocolado o Pedido de Restituição n.º 11000.739318/2024-86 junto à Receita Federal do Brasil, por meio do e-CAC.

O pedido aguarda análise pela Receita Federal, motivo pelo qual o montante permanece registrado como crédito a receber até sua efetiva restituição. Não há, até o momento, data prevista para processamento do ressarcimento.

	2025	2024
Imposto de Renda na Fonte a Restituir	359.942,23	359.942,23
Total de Títulos e Créditos a Receber	359.942,23	359.942,23

8. Depósitos Judiciais e Fiscais

Os depósitos judiciais e fiscais, registrados pelo seu valor histórico, correspondem a processos impetrados por beneficiários contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em vista da utilização da rede pública de saúde por beneficiários do plano de saúde. O beneficiário utiliza a rede pública, no entanto, a cobertura destes serviços devem ser suportados pelo plano de saúde que o mesmo possui. A ANS identificando que o beneficiário utilizou, encaminha a cobrança ao plano de saúde. O plano de saúde identificando algum motivo como: carência, fora da área de abrangência, coparticipação de quimioterapias, ex-beneficiários, por sua vez, impetra um processo judicial, executando o depósito judicial.

Natureza	Valor	
	2025	2024
Civil (ANS)	60.060,12	109.437,60
Total de Depósitos Judiciais	60.060,12	109.437,60

A redução do saldo em 2025 decorre de decisão judicial desfavorável ao SSI Saúde no processo nº 5004985-30.2019.4.04.7107, com conversão do valor em favor da Exequente e consequente baixa do depósito judicial no montante de R\$ 49.377,48.

9. Investimentos

A Entidade mantém investimentos na conta capital de cooperativas de crédito, os quais não conferem influência significativa sobre as decisões financeiras ou operacionais das instituições investidas. Os investimentos são mensurados pelo custo de aquisição, considerando que tais quotas não são negociadas em mercado ativo.

	2025	2024
Cooperando - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Empresas Randon	5.518,88	5.124,12
Sicredi - Sistema de Crédito Cooperativo	27.710,38	18.166,28
Total de Investimentos	33.229,26	23.290,40

Em atendimento ao CPC 45, a Entidade divulga que:

– Cooperando – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Empresas Randon: participação por meio de quotas de capital, sem influência significativa e sem riscos adicionais associados.

– Sicredi – Sistema de Crédito Cooperativo: participação por meio de quotas de capital, também sem influência significativa e sem restrições ou compromissos adicionais.

A variação apresentada em 2025 decorre exclusivamente do crédito de juros ao capital/sobras deliberado em assembleia, sem novas integralizações e sem resgates no período.

10. Imobilizado

	Terrenos	Edificações	Total Imóveis Uso Próprio	Máquinas e Equipamentos	Equipamentos de Informática	Veículos	Móveis e Utensílios	Total Imobilizado Uso Próprio	Benfeitorias em Imóveis Terc.	Imobilizações em Curso	Total Outras Imobilizações	Total de Imobilizado
Saldo 31 de Dezembro 2023	6.401.952,61	9.183.367,20	15.585.319,81	67.648,09	340.852,84	720.814,18	1.334.570,37	2.463.885,48	-	300.342,42	300.342,42	18.349.547,71
Aquisições	-	-	-	260.562,40	84.479,18	250.000,00	204.273,79	799.315,37	-	1.893.317,21	1.893.317,21	2.692.632,58
Baixas	-	-	-	-	-	-	(1.951,04)	(1.951,04)	-	-	-	(1.951,04)
Depreciação	-	(238.235,42)	(238.235,42)	(29.069,47)	(127.088,98)	(246.804,93)	(170.439,14)	(573.402,52)	-	-	-	(811.637,94)
Transferências	-	417.939,34	417.939,34	-	-	-	-	-	-	(417.939,34)	(417.939,34)	-
Saldo 31 de Dezembro 2024	6.401.952,61	9.363.071,12	15.765.023,73	299.141,02	298.243,04	724.009,25	1.366.453,98	2.687.847,29	-	1.775.720,29	1.775.720,29	20.228.591,31
Aquisições	-	-	-	163.500,01	174.648,34	-	281.638,38	619.786,73	-	4.187.378,50	4.187.378,50	4.807.165,23
Baixas	-	-	-	(1.163,85)	(573,21)	-	(735,30)	(2.472,36)	-	-	-	(2.472,36)
Depreciação	-	(241.594,59)	(241.594,59)	(46.996,94)	(147.005,66)	(262.430,08)	(201.568,39)	(658.001,07)	(28.301,15)	-	(28.301,15)	(927.896,81)
Transferências	-	94.037,91	94.037,91	-	-	-	-	-	5.869.060,88	(5.963.098,79)	(94.037,91)	(0,00)
Saldo 31 de Dezembro 2025	6.401.952,61	9.215.514,44	15.617.467,05	414.480,24	325.312,51	461.579,17	1.445.788,67	2.647.160,59	5.840.759,73	-	5.840.759,73	24.105.387,37
Taxa anual depreciação em %	*	4	*	10	10	20	10	*	10	*	*	*

No exercício de 2025, a Entidade concluiu a revitalização de dois centros de saúde, bem como a execução de um muro de contenção junto ao estacionamento, resultando em um acréscimo total de R\$ 5.963.098,79 (cinco milhões, novecentos e sessenta e três mil, noventa e oito reais e setenta e nove centavos), sendo R\$ 5.869.060,88 (cinco milhões, oitocentos e sessenta e nove mil, sessenta reais e oitenta e oito centavos) em benfeitorias em imóveis de terceiros e R\$ 94.037,91 (noventa e quatro mil, trinta e sete reais e noventa e um centavos) em edificações.

11. Intangível

O intangível da Entidade está distribuído da seguinte maneira:

	Softwares	Marcas	Total do Intangível
Saldo 31 de Dezembro 2023	328.804,04	1.850,00	330.654,04
Aquisições	80.070,72	-	80.070,72
Baixas	(625,00)	-	(625,00)
Amortização	(96.928,19)	-	(96.928,19)
Saldo 31 de Dezembro 2024	311.321,57	1.850,00	313.171,57
Aquisições	1.000,00	-	1.000,00
Amortização	(97.383,12)	-	(97.383,12)
Saldo 31 de Dezembro 2025	214.938,45	1.850,00	216.788,45
Taxa anual amortização em %	20	*	*

Ao final do exercício, a Administração avaliou a existência de indícios de perda por desvalorização dos ativos intangíveis. Não foram identificados indícios de *impairment*, razão pela qual não houve necessidade de realização de teste de recuperabilidade nem reconhecimento de perda no período.

12. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As Provisões Técnicas são constituídas em consonância com as determinações e os critérios estabelecidos em legislações específicas.

A Provisão de Eventos a Liquidar (PESL) é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestado no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é constituída para a cobertura dos valores de indenização que a SSI Saúde estima serem necessários para liquidar os sinistros já ocorridos e ainda não avisados até a data base destas demonstrações.

	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	Provisão para Eventos a Liquidar (PESEL)	Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	Total
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	632.082,63	3.933.701,21	3.085.016,33	7.650.800,17
Constituições / Avisos de Sinistros	8.048.013,25	46.930.076,74	494.136,65	55.472.226,64
Reversões	(7.949.327,04)	-	(907.076,40)	(8.856.403,44)
Pagamento de Sinistros	-	(46.722.997,63)	-	(46.722.997,63)
Saldo final em 31 de dezembro de 2024	730.768,84	4.140.780,32	2.672.076,58	7.543.625,74
Constituições / Avisos de Sinistros	8.439.131,76	52.513.639,40	519.307,72	61.472.078,88
Reversões	(8.452.012,12)	-	(292.325,77)	(8.744.337,89)
Pagamento de Sinistros	-	(52.801.877,73)	-	(52.801.877,73)
Saldo final em 31 de dezembro de 2025	717.888,48	3.852.541,99	2.899.058,53	7.469.489,00

13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Os Tributos e Encargos Sociais a Recolher são compostos pelas seguintes rubricas:

	2025	2024
COFINS a Recolher	41.294,49	31.295,11
COFINS Retido a Recolher	400,91	892,30
FGTS a Recolher	36.526,23	74.241,48
IRRF de Funcionários a Recolher	87.423,38	180.436,55
IRRF de Pessoas Físicas a Recolher	18.280,11	20.952,46
IRRF de Pessoas Jurídicas a Recolher	56.431,72	54.714,40
ISS Próprio a Recolher	13.996,07	109.474,30
ISS Retido na Fonte a Recolher	89.149,57	119.969,75
PIS Retido a Recolher	86,86	193,33
PIS s/ Folha Pagamento a Recolher	3.008,58	11.958,97
PIS/COFINS/CSL a Recolher	189.084,89	181.901,13
Previdência Social Própria a Recolher	100.231,86	214.210,95
Previdência Social Retida a Recolher	30.385,65	31.999,75
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	666.300,32	1.032.240,48

A redução das obrigações incidentes sobre a folha de pagamento em 2025, em comparação a 2024, decorre da finalização da iniciativa de gestão da saúde integral do beneficiário, que demandava a alocação específica de colaboradores. Com o encerramento do programa, houve redução na base de cálculo dos encargos trabalhistas e previdenciários ao longo do exercício.

As demais rubricas desta nota referem-se a tributos retidos na fonte sobre pagamentos a prestadores de serviços de saúde e fornecedores. A variação desses valores está relacionada ao volume de notas fiscais recebidas, ao mix de serviços contratados e aos critérios de retenção constantes nos contratos e na legislação, podendo oscilar entre os exercícios conforme a sazonalidade de contratações e faturamentos.

14. Débitos Diversos

Os Débitos Diversos são constituídos por obrigações com fornecedores, pessoal, adiantamentos de beneficiários e cartão de crédito a pagar.

	2025	2024
Salários a Pagar	189.578,00	380.036,01
Provisão de Férias e Encargos a Pagar	577.371,19	1.181.089,23
Outras Obrigações c/ Pessoal	2.759,74	2.153,49
Adiantamentos de Beneficiários	9.557,23	16.553,40
Débitos de Patrocinadoras	222.340,35	276.217,48
Fornecedores de Bens e Serviços em Geral	231.223,27	297.141,02
Mensalidades a Pagar	1.030,24	1.112,93
Total de Débitos Diversos	1.233.860,02	2.154.303,56

A redução observada nos saldos de débitos diversos em 2025, em comparação a 2024, decorre, principalmente, da diminuição das obrigações relacionadas a salários a pagar, provisões de férias e débitos com patrocinadoras. Esse comportamento reflete a finalização, ao longo do exercício, da iniciativa de gestão da saúde integral do beneficiário, que contava com equipe própria dedicada.

15. Provisões para Ações Administrativas e Judiciais

As Provisões para Ações Administrativas e Judiciais são constituídas com base na avaliação dos assessores jurídicos, considerando a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, o grau de complexidade e o entendimento dos tribunais. As provisões são reconhecidas sempre que houver probabilidade de saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os valores envolvidos puderem ser estimados com razoável segurança. Apenas as provisões classificadas como de perda provável são registradas contabilmente.

Os processos de natureza civil decorrem, em sua maioria, de reclamatórias de beneficiários relacionadas à cobertura dos planos e programas. Já os processos administrativos junto à ANS referem-se, principalmente, a atendimentos ou coberturas não previstas nos regulamentos do plano de saúde.

Natureza	2025			2024				
	Qtde	Provável	Possível	Total	Qtde	Provável	Possível	Total
ANS	1	60.060,12	-	60.060,12	2	66.119,28	69.147,64	135.266,92
Cível	20	114.094,73	6.607.701,79	6.721.796,52	16	613.407,56	4.950.775,99	5.564.183,55
Trabalhista	3	-	1.367.983,01	1.367.983,01	1	-	1.055.576,28	1.055.576,28
Total	24	174.154,85	7.975.684,80	8.149.839,65	19	679.526,84	6.075.499,91	6.755.026,75

A variação observada nas provisões de natureza Cível entre 2024 e 2025 decorre, em grande parte, do ingresso de novos processos cíveis movidos por beneficiários ao longo de 2025, envolvendo discussões sobre coberturas assistenciais, cláusulas contratuais, coparticipações, fornecimento de medicamentos e pleitos indenizatórios. Esses ingressos ampliaram o número total de ações analisadas pelo Jurídico, influenciando tanto o volume de casos classificados como possíveis, quanto as reclassificações entre provável e possível realizadas nas reavaliações trimestrais.

No exercício de 2025, houve reclassificação de risco nos processos administrativos da ANS: o processo anteriormente classificado como perda possível em 2024 passou a perda provável após reavaliação jurídica; por sua vez, o processo que constava como perda provável em 2024 teve decisão desfavorável ao SSI Saúde em 2025, conforme detalhado na Nota Explicativa 8.

16. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social da SSI Saúde, pertencente às pessoas jurídicas Patrocinadoras e Não Patrocinadoras, bem como às pessoas físicas Beneficiários Titulares, totaliza R\$ 107.270.134,96 (cento e sete milhões, duzentos e setenta mil, cento e trinta e quatro reais e noventa e seis centavos). Esse patrimônio é constituído pelas sobras acumuladas ao longo do tempo e é destinado exclusivamente ao cumprimento da missão institucional da entidade, garantindo sua sustentabilidade e continuidade operacional.

A SSI Saúde é uma entidade sem fins lucrativos, sendo o seu patrimônio social composto pelo saldo inicial e os superávits e déficits acumulados, conforme demonstrado:

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS / AJUSTES ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2023	66.565.613,13	22.187.963,03	88.753.576,16
Transferência dos Superávits Acumulados	22.187.963,03	(22.187.963,03)	-
Superávit do Exercício	-	10.942.871,98	10.942.871,98
Saldos em 31 de dezembro de 2024	88.753.576,16	10.942.871,98	99.696.448,14
Transferência dos Superávits Acumulados	10.942.871,98	(10.942.871,98)	-
Superávit do Exercício	-	7.573.686,82	7.573.686,82
Saldos em 31 de dezembro de 2025	99.696.448,14	7.573.686,82	107.270.134,96

17. Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos

As Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos compreendem aquelas do objeto social.

	2025	2024
Contraprestações Emitidas	66.307.064,19	64.723.781,93
Descontos	(340.760,29)	(37.986,84)
Total de Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.966.303,90	64.685.795,09

18. Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos

Os Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos são representados pelas seguintes contas:

	2025	2024
Eventos/Sinistros Indenizáveis	55.043.511,51	49.785.267,18
(-) Glosas	(1.046.415,68)	(967.035,60)
(-) Cooparticipação	(1.470.576,07)	(1.986.841,05)
Ressarcimento SUS	(12.880,36)	98.686,21
Total de Eventos/Sinistros Conhecidos e Avisados	52.513.639,40	46.930.076,74
PEONA - Prov Ev/Sin Ocorr e Nao Avisados	301.212,77	(63.701,90)
PEONA - SUS	(74.230,82)	(349.237,85)
Varição da Prov. Eventos/Sinistros Ocorr. Não Avisados	226.981,95	(412.939,75)
Total de Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.740.621,35	46.517.136,99

Registram-se os valores dos eventos conhecidos decorrentes de procedimentos médico-hospitalares prestados aos beneficiários da Entidade. Também, neste grupo são registrados os valores de coparticipação dos beneficiários em eventos de assistência médico-hospitalares, e glosas.

A Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados – PEONA é constituída conforme metodologia própria aprovada pela ANS, evidenciado pelo cálculo atuarial. Este cálculo considera a média mensal da soma dos Eventos Avisados dos últimos doze meses anteriores ao mês base, dividido por 12 e multiplicado pelo fator Ω (fator PEONA), 0,6485.

Em 2025, houve o aumento da sinistralidade em relação a 2024, o que impactou o cálculo dos valores provisionados.

19. Outras Receitas Operacionais

As Outras Receitas Operacionais referem-se à baixa de depósitos não identificados, relativos a créditos pendentes de conciliação em exercícios anteriores, os quais, após análise e verificação da inexistência de obrigação associada, foram reconhecidos no resultado do exercício de 2025.

	2025	2024
Receitas não Relacionadas ao Plano de Saúde	27.471,98	-
Total de Outras Receitas Operacionais	27.471,98	-

20. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde

As Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde compreendem as provisões calculadas e as despesas com vacinas.

	2025	2024
Despesas c/ Prov. Ações Judiciais	(101.219,45)	(227.888,42)
(-) Reversão p/ Prov. Ações Judiciais	617.274,08	174.153,01
Total Outras Desp. Operações Planos de Saúde	516.054,63	(53.735,41)
Despesas c/ Vacinas	(2.315,30)	(67.654,02)
Total de Promoção da Saúde e Prev. Riscos	(2.315,30)	(67.654,02)
Prov. Contraprestação Pecuniária / Prêmios	(169.815,05)	(91.125,92)
(-) Reversão p/ Prov. Contraprestação Pecuniária / Prêmios	10.040,39	24.737,25
Prov. s/ Demais Créditos	(39.636,68)	(92.832,91)
Total Provisão para Perdas s/ Créditos	(199.411,34)	(159.221,58)
Total Outras Desp. Operacionais com Plano Assist. Saúde	314.327,99	(280.611,01)

21. Despesas Administrativas

As despesas administrativas englobam as seguintes contas:

	2025	2024
Despesas c/ Pessoal	7.556.681,99	7.926.457,20
Despesas c/ Serviços de Terceiros	3.995.469,88	3.908.597,16
Despesas c/ Tributos, Taxas e Multas	1.055.539,15	1.380.467,89
Despesas c/ Depreciação e Amortização	1.025.279,93	908.566,13
Despesas c/ Localização e Funcionamento	522.363,94	569.788,11
Despesas c/ Publicidade e Propaganda	1.705.333,24	441.898,87
Outras Despesas	10.216,28	75.918,47
Despesas Bancárias	39.945,13	38.580,70
Total de Despesas Administrativas	15.910.829,54	15.250.274,53

As despesas administrativas compreendem, principalmente, gastos com pessoal, serviços de terceiros, depreciação e amortização, bem como despesas gerais necessárias à manutenção das atividades da Operadora.

A redução das despesas com pessoal observada em 2025 decorre, principalmente, da automação de processos e da implementação de melhorias operacionais, que resultaram em maior eficiência e racionalização da estrutura administrativa.

A variação nas despesas com serviços de terceiros deve-se, em grande parte, à contratação de consultorias especializadas voltadas à melhoria de processos e inovação, bem como a projetos relacionados à gestão de recursos humanos, desenvolvimento de gestores e capacitação de equipes.

O aumento observado na rubrica de publicidade e propaganda em 2025 decorre da realização de eventos e ações institucionais relacionados a comemoração dos 30 anos da Operadora, envolvendo patrocinadores, parceiros, beneficiários e prestadores, caracterizando-se como iniciativas de natureza pontual e não recorrente.

A SSI Saúde possui processo para a contratação de Auditoria Independente considerando aspectos de transparência, conformidade, objetividade e independência do Auditor Independente, bem como, para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. Os honorários relacionados à auditoria independente relativos ao exercício de 2025 montam de R\$ 153.

22. Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto pelas receitas financeiras auferidas com a aplicação dos recursos dos planos e no mercado financeiro, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no ano.

	2025	2024
Juros Aplicação Financeira	11.915.000,66	8.822.059,04
Atualização Monetária de Tributos Recuperados	-	876.064,09
Receitas p/ Recebimentos em Atraso Títulos	47.361,27	43.283,68
Outras Receitas Financeiras Diversas	79,73	1.920,87
Total de Receitas Financeiras	11.962.441,66	9.743.327,68
Tributos não Compensáveis	(2.133.183,77)	(1.367.854,78)
Multa e Juros s/ Tributos e Contr. Pagos	(2.829,12)	(105.669,49)
Atualização Monetária s/ Tributos	-	(56.133,96)
Despesas Financeiras Ressarcimento SUS	(23.587,83)	(15.038,27)
Despesas Financeiras - Cartao de Credito	(23,90)	-
Descontos Concedidos c/ Cobrancas	(11.066,21)	(4.415,54)
Multa e Juros s/ Títulos Pagos	(938,90)	(1.242,35)
Despesas Financeiras Diversas	(3.980,04)	(306,23)
Total de Despesas Financeiras	(2.175.609,77)	(1.550.660,62)
Resultado Financeiro	9.786.831,89	8.192.667,06

A atualização monetária no ano de 2024 de R\$ 876.064,09 (oitocentos e setenta e seis mil, sessenta e quatro reais e nove centavos) refere-se à atualização do processo judicial nº 5008895-70.2016.4.04.7107 transitado em julgado a favor da SSI Saúde no ano de 2023, e recebido no ano de 2024 através de precatório, extinto no mesmo ano.

O valor de R\$ 103.988,57 (cento e três mil, novecentos e oitenta e oito reais e cinquenta e sete centavos) no ano de 2024 refere-se a juros sobre o recálculo do ISSQN, retroativo aos últimos cinco anos, está incluído no montante de R\$ 105.669,46 apresentado na linha "Multas e Juros / Tributos e Contábeis". Além disso, há um montante de R\$ 56.133,96 (cinquenta e seis mil, cento e trinta e três reais e noventa e seis centavos) correspondente à atualização monetária sobre o mesmo período, também extinto no ano de 2024.

23. Resultado Patrimonial

O Resultado Patrimonial compreende receitas e despesas advindas do ativo patrimonial da SSI Saúde.

	2025	2024
Aluguel	120.459,60	114.940,62
Atualização Monetária s/ Outras Receitas	-	67,78
Lucro na Alienação de Imobilizado	193,71	-
Total de Receitas Patrimoniais	120.653,31	115.008,40
Prejuízo na Alienação de Imobilizado	(2.472,36)	(2.576,04)
Total de Despesas Patrimoniais	(2.472,36)	(2.576,04)
Total do Resultado Patrimonial	118.180,95	112.432,36

24. Conciliação das Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em vista da determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em apresentar a Demonstração de Fluxos de Caixa pelo método direto, evidenciamos a mesma demonstração pelo método indireto.

	2025	2024
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>	<u>8.832.158,16</u>	<u>22.391.008,54</u>
Superávit do Exercício	7.573.686,82	10.942.871,98
<u>AJUSTES POR</u>		
Depreciação Amortização	1.025.279,93	908.566,13
(Ganho) Custo da Alienação de Imobilizado	2.472,36	2.576,04
<u>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</u>		
(Aumento) ou Redução Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	182.391,88	(391.928,82)
(Aumento) ou Redução em Títulos e Créditos a Receber	1.873.038,19	(288.114,55)
(Aumento) ou Redução de Títulos a Rec. Dep. Judiciais	49.377,48	10.832.196,32
Aumento ou (Redução) de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	226.981,95	(412.939,75)
Aumento ou (Redução) de Eventos a Liquidar com Oper. Assist. Saúde	(288.238,33)	207.079,11
Aumento ou (Redução) de Provisão de Eventos Liq. SUS Circul.	(12.880,36)	98.686,21
Aumento ou (Redução) de Forn. Bens e Serv./Débitos Diversos	(928.639,61)	246.715,49
Aumento ou (Redução) de Tributos e Contr.Circ.	(365.940,16)	190.962,11
Aumento ou (Redução) de Provisão de Eventos Liq. SUS Não Circ.	(505.371,99)	54.338,27
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>	<u>(4.818.104,09)</u>	<u>(2.782.064,59)</u>
Aumento de Investimento	(9.938,86)	(9.361,29)
Aquisição de Ativo Imobilizado e Intangível	(4.808.165,23)	(2.772.703,30)
<u>Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</u>	<u>4.014.054,07</u>	<u>19.608.943,95</u>
Saldo Inicial do Exercício	84.960.421,93	65.351.477,98
Saldo Final do Exercício	88.974.476,00	84.960.421,93

25. Transações com Partes Relacionadas

A Administração identificou como partes relacionadas às patrocinadoras da SSI Saúde, seus diretores e conselheiros, conforme definições contidas no CPC 05.

As transações com partes relacionadas estão apresentadas conforme segue:

	2025				2024			
	Ativo	Passivo	Receita	Custo/Despesa	Ativo	Passivo	Receita	Custo/Despesa
Créditos com Patrocinadoras	117.418,33	-	-	-	2.669.692,48	-	-	-
Contraprestações a Receber	1.732.505,95	-	-	-	1.861.919,48	-	-	-
Aluguéis e Cessão de Recursos a Receber	185.193,34	-	-	-	183.619,60	-	-	-
Débitos com Patrocinadoras	-	222.340,35	-	-	-	276.217,48	-	-
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-	-	65.966.303,90	-	-	-	64.685.795,09	-
Outras Receitas	-	120.459,60	-	-	-	-	114.940,62	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-	-	-	(52.740.621,35)	-	-	-	(46.517.136,99)
Total de Transações c/ Partes Relacionadas	2.035.117,62	342.799,95	65.966.303,90	(52.740.621,35)	4.715.231,56	276.217,48	64.800.735,71	(46.517.136,99)

26. Eventos subsequentes

No período compreendido entre o encerramento do exercício social em 31 de dezembro de 2025 e 26 de fevereiro de 2026, data de autorização para a emissão destas demonstrações financeiras, não ocorreram eventos que impactassem a situação financeira, patrimonial ou operacional da operadora.

David Abramo Randon
Diretor Presidente

Paulo Roberto Peruzzo
Diretor Financeiro

Alexandra Evelisia Dal Zotto Gomes
Gerente Executiva
CPF 965.897.520-87

Paola Andressa de Souza Tilton
Contadora CRC/RS 84.851
CPF 005.727.900-40