

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

1. Contexto operacional

A APAS - Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista, pessoa jurídica de direito privado, constituída sob natureza jurídica de Associação, inscrita no CNPL sob nº 71.753.297/0001-04, sediada a Av. Pres. João Belchior Marques Goulart, nº 401, Parque das Nações, no Município de São João da Boa Vista, SP, é Operadora de Plano Privado de Assistência à Saúde sob modalidade de Auto gestão e tem por objeto social a disponibilidade de serviços médicos hospitalares por plano privado de Assistência à Saúde possuído registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sob nº 40826-3.

2. Política contábeis

2.1 Base de elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foram preparadas de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que consideram as diretrizes contábeis da Lei nº 6.404/76 e alterações subsequentes, observando-se aspectos constantes editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, pelos Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamento – CPC, e normas específicas sem finalidade de lucros, NBC T 10.19 quando aplicáveis, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência a Saúde estabelecido pela Resolução Normativa – RN nº 528, de 29/04/2022, e alterações subsequentes.

As Demonstrações Financeiras apresentam informações comparativas em relação ao exercício anterior e foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração.

2.1.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional da entidade é o Real, mesma moeda de preparação das demonstrações contábeis.

2.2 Receitas de contratos com clientes

As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

2.3 Apuração do Resultado

Receita: o resultado das transações é apurado pelo regime de competência de exercícios.

As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (pró-rata dia) do período de cobertura individual e ou coletivo de cada contrato em razão do período de cobertura, e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referente ao mês subsequente é contabilizada na rubrica Provisão de Prêmios/Contraprestações Não anhás em atendimento às normas gerais do Plano de Contas Padrão vigentes a época dos registros.

Eventos: As despesas com eventos indenizáveis são reconhecidas com base no valor total das faturas apresentadas pelos prestadores de serviços assistenciais.

O fato gerador da despesa com eventos é o atendimento ao beneficiário. Nos casos em que atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

2.4 Disponível

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras não vinculadas a ANS, com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo”.

2.5 Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre a totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Coletivos vencidos a mais de 90 dias. A Administração de entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la a evolução da inadimplência de sua carteira.

2.6 Imobilizado

O Ativo Imobilizado é de uso próprio e compreende Edificações, Veículo, Máquinas e Equipamentos não hospitalares, Móveis e Utensílios e Equipamento de processamento de dados, utilizados para a Operacionalização da atividade. O imobilizado de uso é registrado ao custo de aquisição, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.

2.7 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste de ‘Impairment’

A administração ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos não identificou a existência de indícios que possam a vir a demandar a realização de teste de recuperabilidade (Teste de Impairment).

2.8 Provisões técnicas

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

(i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é calculada conforme determinado pela ANS e não utilizamos metodologia atuarial.

A provisão de eventos a liquidar é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.

A provisão de eventos a liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) é calculada a partir das notificações enviadas pelo SUS, correspondente a utilização dos beneficiários na rede de atendimento à saúde pública.

A Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) é calculada *pro rata* dia, com base nos prêmios dos planos de saúde, representando o valor cobrado pela operadora proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do próprio mês em que a vigência de cobertura do risco foi iniciada em benefício do cliente.

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

3. Disponível

As aplicações financeiras de liquidez imediata têm conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa, não estando sujeitas a um significativo risco de mudança de valor e a Companhia tem direito de resgate imediato.

	2025	2024
Caixa	-	3.416,47
Bancos	24.855,84	11.832,08
	24.855,84	15.248,55

4. Aplicações financeiras

	2025	2024
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Fundo de investimentos (i)	1.569.652,68	1.377.512,52
	1.569.652,68	1.377.512,52
Aplicações Livres		
Certificado de Depósito Bancário - CDB (ii)	-	1.027.073,17
Cotas de Fundo de investimentos - Renda fixa (iii)	1.074.259,46	1.215.408,75
	1.074.259,46	2.242.481,92
Total	2.643.912,14	3.619.994,44

(i) Fundo de investimento dedicados da ANS que foram constituídos em montante suficiente para atender os ativos garantidores, conforme estabelecido pela RN nº 521/22.

(ii) Certificado de Depósito Bancário - CDB emitidos por bancos de primeira linha, possuem liquidez diária e a remuneração está indexada à variação do CDI.

(iii) Fundo de investimento aberto de acordo com a política de investimento da gestora. Estão sujeitas a variações da taxa de juros do mercado e a remuneração está indexada a variação do CDI.

5. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

O saldo de créditos de operações com planos de assistência à saúde se refere ao contas a receber de clientes gerado pela operações da Companhia, conforme segue:

	2025	2024
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	29.171,21	38.371,63
	29.171,21	38.371,63

	2025	2024
(-) Provisão de Perda Sobre Créditos (i)	(24.847,05)	(30.801,86)
	(24.847,05)	(30.801,86)
Total líquido	4.324,16	7.569,77

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

(i) Referentes aos cancelamentos de contratos de clientes efetivados no período em decorrência da inadimplência, como também, provisões devido ao não recebimento de títulos em aberto, a provisão é realizada de acordo com a metodologia de calculo da Agencia Nacional de Saúde Suplementar, disposta na RN 528/2022.

A abertura do saldo de contas a receber de clientes por idade de vencimento está assim demonstrada:

	2025	2024
À Vencer	-	-
Vencidos		
Vencidos de 1 a 30 dias	4.324,16	4.718,64
Vencidos de 31 a 60 dias	-	-
Vencidos de 61 a 90 dias	-	2.851,13
Vencidos a mais de 90 dias	24.847,05	30.801,86
Total	29.171,21	38.371,63

5.1 Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis

	2025	2024
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	952.609,49	995.624,77
	952.609,49	995.624,77
Provisão de Perda Sobre Créditos (i)		
(-) PPSC	(852.025,59)	(878.184,56)
	(852.025,59)	(878.184,56)
Total líquido	100.583,90	117.440,21

(i) Referentes aos cancelamentos de contratos de clientes efetivados no período em decorrência da inadimplência, como também, provisões devido ao não recebimento de títulos em aberto, a provisão é realizada de acordo com a metodologia de calculo da Agencia Nacional de Saúde Suplementar, disposta na RN 528/2022.

A abertura do saldo de contas a receber de clientes por idade de vencimento está assim demonstrada:

	2025	2024
À Vencer	75.031,79	63.807,89
Vencidos		
Vencidos de 1 a 30 dias	21.420,32	9.867,71
Vencidos de 31 a 60 dias	1.827,86	6.707,39
Vencidos de 61 a 90 dias	2.303,93	12.670,39
Vencidos a mais de 90 dias	852.025,59	902.571,39

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais)

Total	952.609,49	995.624,77
-------	------------	------------

6. Bens e títulos a receber

	2025	2024
Outros Bens e Títulos a Receber		
Estoques	362,51	3.778,85
Adiantamentos a Fornecedores (i) - Prestadores de Serviços Assistenciais	5.141,00	-
	5.503,51	3.778,85

(i) Adiantamentos a Fornecedores – Referem-se a valores repassados pela companhia antecipadamente a seus prestadores de serviços assistenciais.

7. Depósitos judiciais

Os depósitos judiciais são registrados no ativo não circulante até que aconteça a decisão judicial de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas, conforme demonstrado a seguir:

	2025	2024
Depósitos judiciais	21.831,87	-
	21.831,87	-

8. Imobilizado

A composição do ativo imobilizado é conforme a seguir apresentada:

		2025		2024	
	Taxa de depreciação anual (%)	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Imóveis de uso próprio					
Imóveis – hospitalares					
Edificações	4	185.000,00	(92.226,17)	92.773,83	100.173,87
Subtotal		185.000,00	(92.226,17)	92.773,83	100.173,87
Imobilizado de uso próprio					
Imobilizado – hospitalares					
Máquinas e equipamentos	10	8.279,90	(276,00)	8.003,90	-
Subtotal		8.279,90	(276,00)	8.003,90	-

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais)

Imobilizado hospitalares	-	não				
Máquinas e equipamentos	10		32.126,80	(32.028,26)	98,54	3.311,18
Equipamentos de informática	20		72.414,33	(72.414,33)	-	-
Móveis e utensílios	10		28.099,99	(28.099,99)	-	1.337,11
Veículos	20		36.374,24	(36.374,24)	-	-
Subtotal			169.015,36	(168.916,82)	98,54	4.648,29
Total			362.295,26	(261.418,99)	100.876,27	104.822,16

9. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2025	2024
Provisão de contraprestação não ganha (i)	419.218,78	416.155,53
Provisão de Insuficiência de Contraprestação (ii)	778.459,88	-
Provisão de eventos a liquidar SUS (iii)	15.850,62	12.158,08
Provisão de eventos a liquidar (iv)	28.753,76	3.300,58
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (v)	1.080.231,44	969.837,33
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - SUS (vi)	5.004,19	7.568,97
	2.327.518,67	1.409.020,49

(i) Para que a Companhia demonstre suas receitas pelo regime de competência, o montante referente ao faturamento de períodos subsequentes é contabilizado no passivo na conta provisão de contraprestação não ganha (PPCNG), em contrapartida no ativo (contraprestação pecuniária a receber), sendo apropriada ao resultado de acordo com o período de cobertura de risco;

(ii) Provisão técnica constituída quando o valor das contraprestações (mensalidades) de planos de saúde é insuficiente para cobrir as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização.

(iii) Provisão técnica das operadoras de planos privados de assistência à saúde, cuja obrigação legal é restituir as despesas do Sistema Único de Saúde – SUS, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos;

(iv) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, avisado pelo prestador e ainda não pagos;

(v) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base no normartivo estabelecido pela ANS;

(vi) Refere-se à estimativa do montante de eventos originados na rede do SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. A provisão deverá atender os requisitos da RN nº 395 de 2015 e suas alterações, utilizando-se dos dados abertos disponibilizados mensalmente no site da ANS.

De acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS nº 392/15 (alterada pela RN nº 419/16) e outras alterações posteriores, as operadoras de planos de saúde devem possuir ativos garantidores para cobrir a totalidade das provisões técnicas reconhecidas na data do balanço e deduzidas da PPCNG e da parcela dos

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

eventos a liquidar referente às cobranças apresentadas pelos prestadores nos últimos 60 dias, condicionado ao porte da operadora da Companhia.

A Companhia está aplicando de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e atingiu a suficiência desse requisito em todos os períodos apresentados, conforme demonstrado na tabela comparativa a seguir:

	2025	2024
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras vinculadas	1.569.652,68	1.377.512,52
Total	1.569.652,68	1.377.512,52
Provisões técnicas		
Provisão de eventos a liquidar	44.604,38	15.458,66
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - Demais	1.080.231,44	969.837,33
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – SUS	5.004,19	7.568,97
Subtotal	1.129.840,01	992.864,96
(-) Deduções Ressarcimento ao SUS (i)	15.850,62	12.158,08
Necessidade de Lastro	1.113.989,39	980.706,88
Suficiencia em ativos garantidores	455.663,29	396.805,64

(i) Deduções previstas no art. 2º da RN 521/2022.

10. Tributos e encargos sociais

	2025	2024
INSS e FGTS	7.242,03	6.304,48
IRRF	6.598,42	8.522,51
PIS e COFINS	149,01	133,76
Outros tributos	18.982,73	14.022,26
	32.972,19	28.983,01

11. Débitos diversos

	2025	2024
Salários a Pagar	9.308,16	9.083,03
Férias	21.136,39	25.045,65
	30.444,55	34.128,68

12. Patrimônio líquido

12.1 Patrimônio Social:

O Patrimônio Social subscrito e integralizado é de R\$ 755.072,83 (Setecentos e cinquenta e cinco mil, setenta e dois reais e oitenta e três centavos).

12.2 Déficits Acumulados:

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais)

A entidade possuía um saldo em déficit acumulado que foi somado ao resultado apurado no período, totalizando R\$ 4.437.870,92 (Quatro milhões, quatrocentos e trinta e sete mil, oitocentos e setenta reais e noventa e dois centavos.).

12.3 Reserva Legal:

A operadora possuía em 31/12/2025, em reserva legal o total de R\$ 4.194.131,394 (Quatro milhões, cento e noventa e quatro mil, cento e trinta e um reais e trinta e nove centavos).

13. Receita operacional líquida

	2025	2024
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS / PRÊMIOS RETIDOS	10.428.176,41	10.467.604,71
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	(778.459,88)	-
Total líquido	9.649.716,53	10.467.604,71

14. Eventos Indenizáveis Líquidos

	2025	2024
Eventos conhecidos	12.242.530,04	11.212.575,38
(-) Coparticipação/Glosa	(1.440.215,66)	(1.523.390,85)
Sistema Único de Saúde - SUS	3.692,54	7.443,97
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	107.829,33	131.203,41
Total líquido	10.913.836,25	9.827.831,91

15. Despesas administrativas

	2025	2024
Despesas com pessoal próprio	(356.504,89)	(341.891,35)
Despesas com serviços de terceiros (i)	(321.246,22)	(296.166,52)
Despesas com localização e funcionamento (ii)	(161.769,47)	(150.105,09)
Despesas com publicidade e propaganda	(3.319,33)	(2.229,00)
Despesas com tributos	(10.126,45)	(2.808,12)
Despesas administrativas diversas (iii)	(44.035,79)	(22.773,79)
	(897.002,15)	(815.973,87)

- (i) Serviços advocatícios, consultoria, apoio administrativo, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da Companhia, como energia elétrica, água, telefonia, serviços de manutenção, segurança, locação de equipamentos, etc;
- (iii) Atividades operacionais da companhia.

16. Resultado financeiro líquido

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais)

	2025	2024
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações	452.092,80	373.253,01
Recebimento em atraso	303,15	5.666,74
Outras receitas financeiras	20,00	511,54
Subtotal	452.415,95	379.431,29
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	-	(176,17)
Despesas bancárias	(29.607,54)	(39.600,03)
Encargos s/ pagamentos em atraso	(712,16)	(16,91)
Subtotal	(30.319,70)	(39.793,11)
Total Líquido	422.096,25	339.638,18

17. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes à demonstração financeira da Operadora.

18. Demonstração de Fluxo de Caixa

Em conformidade com CPC – 063 do comitê de pronunciamentos contábeis, deverá constar em notas aplicativas a conciliação em lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais. Fundamentação – CPC 03 item 20ª.

	2025	2024
1. Sobre/Perda Líquida do Exercício	-1.885.388,60	-84.289,76
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades – Atividades Operacionais	-989.135,87	-13.895,89
Depreciação/Amortização	12.225,79	14.161,72
Provisões Técnicas – PEONA	107.829,33	0,00
Provisões Técnicas – PIC	778.459,88	0,00
Provisões Técnicas - SUS	3.692,54	0,00
Provisão de Contingências	0,00	0,00
Provisão/Reversão para Perdas sobre Créditos	-5.954,81	0,00
Outros Ajustes		56.232,15

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

Variações dos Ativos Circulante e Não Circulante	978.201,58	-379.431,59
Aplicações	976.082,30	-379.431,59
Aumento/Redução - Créditos Planos	26.056,73	0,00

Associação Policial de Assistência à Saúde de São João da Boa Vista.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

Aumento/Redução de Títulos e Créditos a Receber	-5.141,00	0,00
Aumento/Redução de Outros Valores e Bens	3.035,42	0,00
Aumento/Redução de Despesas Antecipadas	0,00	0,00
Aumento/Redução de Realizável a Longo Prazo	-21.831,87	0,00
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	28.821,48	373.995,09
Aumento/Redução - Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0,00	369.658,24
Aumento/Redução - Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não rel.	0,00	0,00
Aumento/Redução - Provisões Técnicas	28.516,43	0,00
Aumento/Redução - Tributos e Contribuições a Recolher	3.989,18	0,00
Aumento/Redução - Débitos Diversos	-3.684,13	4.336,85
Aumento/Redução – Outros Passivos	0,00	0,00

Disponibilidades Líquidas Geradas Pelas Atividades Operacionais	17.887,19	-19.332,39
--	------------------	-------------------

Fluxo De Caixa Atividades Investimentos		
Aumento (redução) do ativo Imobilizado	-8.279,90	0,00
Aumento (redução) do ativo Intangível	0,00	0,00
Juros Recebidos	0,00	0,00
Dividendos Recebidos	0,00	0,00

Caixa Líquido gerado das atividades de Investimentos	-8.279,90	0,00
---	------------------	-------------

Fluxo De Caixa Atividades Financiamento	0,00	0,00
Recebimento pelas emissão de ações	0,00	0,00
Recebimento por empréstimo a longo prazo	0,00	0,00
Pagamento de passivo por arrendamento	0,00	0,00
Dividendos Pagos	0,00	0,00
Outros Pagamentos de atividade de financiamento	0,00	0,00

Caixa Líquido gerado das atividades de Financiamento	0,00	0,00
---	-------------	-------------

CAIXA LÍQUIDO	9.607,29	-19.332,39
----------------------	-----------------	-------------------

Caixa ou equivalente no início do período	15.248,55	34.580,94
Caixa ou equivalente no final do período	24.855,84	15.248,55
Aumento (Diminuição) no Caixa e Equivalentes	9.607,29	-19.332,39

gov.br
Documento assinado digitalmente
CELSO AUGUSTO LUCIO
Data: 24/02/2026 16:18:23-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Diretor Presidente
Celso Augusto Lucio

PEDRO PEREIRA:319
Assinado de forma digital por PEDRO

Contador
Pedro Pereira