


PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ: 15.594.468/0001-29

Carmópolis - SE

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

ATIVO	(Em R\$)	
	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE	25.461.603,71	20.888.857,16
Disponível	474.261,05	74.069,01
Realizável	24.987.342,66	20.814.788,15
Aplicações Financeiras	3.409.161,79	2.786.083,57
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.409.161,79	2.786.083,57
Aplicações Livres	-	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.578.180,87	17.989.434,64
Contraprestações Pecuniárias a Receber	21.578.180,87	17.989.434,64
Créditos Tributários e Previdenciários	-	19.375,94
Bens e Títulos a Receber	-	19.894,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.320.391,70	27.447.027,51
Realizável a Longo Prazo	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Investimentos	-	49.920,82
Outros Investimentos	-	49.920,82
Imobilizado	28.320.041,70	27.396.756,69
Imóveis de Uso Próprio	21.307.433,81	21.909.829,77
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.307.433,81	21.909.829,77
Imobilizado de Uso Próprio	207.689,38	159.528,57
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	162.253,07	130.861,58
Imobilizado - Não Hospitalares / Não Odontológicos	45.436,31	28.666,99
Imobilizações em Curso	1.500.000,00	-
Outras Imobilizações	5.304.918,51	5.327.398,35
Intangível	350,00	350,00
TOTAL DO ATIVO	53.781.995,41	48.335.884,67

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)



PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
CNPJ: 15.594.468/0001-29
Carmópolis - SE

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

PASSIVO	(Em R\$)	
	2025	2024
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>	21.553.313,22	19.262.877,97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	6.445.177,63	5.217.172,60
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.308.938,95	894.733,69
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.308.938,95	894.733,69
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	1.549.395,13	1.379.317,88
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	2.009.483,07	1.941.639,20
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.577.360,48	1.001.481,83
Provisões	-	-
Provisão para IR e CSLL	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.556.336,50	1.469.538,05
Empréstimos e Financiamentos	12.754.976,20	12.272.137,29
Débitos Diversos	796.822,89	304.030,03
<u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>	19.184.454,49	11.787.464,32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	610.569,73	626.891,49
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	610.569,73	626.891,49
Provisões	1.291.421,93	1.061.261,74
Provisões para Ações Judiciais	1.291.421,93	1.061.261,74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.980.637,08	1.933.373,52
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.980.637,08	1.933.373,52
Empréstimos e Financiamentos	15.301.825,75	8.165.937,57
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	13.044.227,70	17.285.542,38
Capital Social	53.181.979,00	53.181.979,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados ou Resultado	(40.137.751,30)	(35.896.436,62)
TOTAL DO PASSIVO	53.781.995,41	48.335.884,67

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)



PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
CNPJ: 15.594.468/0001-29
Carmópolis - SE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2025	2024
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	104.991.137,50	88.918.469,27
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.194.130,09	89.439.918,26
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.194.130,09	89.439.918,26
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	-	-
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(1.202.992,59)	(521.448,99)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(78.121.048,35)	(67.811.349,45)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(77.581.986,85)	(67.795.956,96)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(539.061,50)	(15.392,49)
(=) RESULTADO DAS OPER C/PLANOS ASS SAÚDE	26.870.089,15	21.107.119,82
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	(1.763.440,15)	(1.594.534,58)
Outras Despesas de Operações c/Planos de Assistência à Saúde	(292.116,65)	(274.091,57)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.471.323,50)	(1.320.443,01)
Outras Desp Oper Ass à Saúde não Rel c/ PI Saúde da OPS	-	-
(=) RESULTADO BRUTO	25.106.649,00	19.512.585,24
Despesas de Comercialização	(3.133.670,27)	(1.778.381,58)
Despesas Administrativas	(18.337.278,81)	(16.210.149,74)
Resultado Financeiro Líquido	(7.715.629,63)	(5.509.942,98)
Receitas Financeiras	272.985,68	358.161,07
Despesas Financeiras	(7.988.615,31)	(5.868.104,05)
Resultado Patrimonial	(5.158,42)	(22.783,87)
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	(5.158,42)	(22.783,87)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(4.085.088,13)	(4.008.672,93)
Imposto de Renda	(113.284,23)	-
Contribuição social	(42.942,32)	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(4.241.314,68)	(4.008.672,93)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)



PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ: 15.594.468/0001-29

Carmópolis - SE

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**
 (Em R\$)

Eventos	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	TOTAIS
Saldo em 31 de dezembro de 2023	50.562.179,00	-	-	(31.887.763,69)	-	18.674.415,31
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Aumento do Capital Social	2.619.800,00	-	-	-	-	2.619.800,00
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(4.008.672,93)	(4.008.672,93)	(4.008.672,93)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	(4.008.672,93)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024	53.181.979,00	-	-	(35.896.436,62)	-	17.285.542,38
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Aumento do Capital Social	-	-	-	-	-	-
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(4.241.314,68)	(4.241.314,68)	(4.241.314,68)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	(4.241.314,68)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2025	53.181.979,00	-	-	(40.137.751,30)	-	13.044.227,70

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)



PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
CNPJ: 15.594.468/0001-29
Carmópolis - SE

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em R\$)

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	104.234.048,77	87.560.203,48
Juros de Aplicações Financeiras	417.962,10	344.575,20
Resgate de Aplicações Financeiras	2.613.861,81	304.525,60
Outros Recebimentos Operacionais	-	-
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(75.692.836,40)	(64.747.672,11)
Pagamento de Comissões	(2.995.336,66)	(1.805.565,58)
Pagamento de Pessoal	(4.276.168,53)	(4.333.919,87)
Pagamento de Serviços Terceiros	(2.780.880,11)	(2.244.076,81)
Pagamento de Tributos	(7.112.924,59)	(6.484.689,02)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.418.442,11)	(1.141.563,75)
Pagamento de Aluguel	(1.295.782,00)	(1.022.741,94)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(385.370,44)	(392.908,84)
Aplicações Financeiras	(3.007.535,30)	(418.429,86)
Outros Pagamentos Operacionais	(2.149.351,93)	(2.019.553,71)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.151.244,61	3.598.182,79
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.571.999,00)	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(32.244,51)	(406.847,79)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.604.243,51)	(406.847,79)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	-	2.619.800,00
Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	16.039.042,01	9.735.000,00
Títulos Descontados	-	-
Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos	(6.557.914,59)	(5.722.269,70)
Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(13.627.936,48)	(9.798.683,18)
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(4.146.809,06)	(3.166.152,88)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	400.192,04	25.182,12
CAIXA – Saldo Inicial	74.069,01	48.886,89
CAIXA - Saldo Final	474.261,05	74.069,01
Ativos Livres no Início do Período	74.069,01	605.743,56
Ativos Livres no Final do Período	474.261,05	74.069,01
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	400.192,04	(531.674,55)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA INDIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Valores expressos em Reais)**

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2025	2024
Resultado do Exercício	(4.241.314,68)	(4.008.672,93)
(+) Depreciação/Amortização	965.882,70	984.872,07
Ajustes Exercícios Anteriores	-	-
Ajustes Investimentos	49.920,82	35.823,03
Ajustes Imobilizado	(284.924,20)	31.222,64
Ajustes Empréstimos e Financiamentos	11.765.536,15	10.247.018,73
RESULTADO AJUSTADO	8.255.100,79	7.290.263,54
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(4.172.554,51)	(3.313.795,91)
Aplicações	(623.078,22)	72.366,16
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(3.588.746,23)	(3.386.363,92)
Créditos Tributários e Previdenciários	19.375,94	(2.105,25)
Bens e Títulos a Receber	19.894,00	2.307,10
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	2.068.698,33	(378.284,84)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	1.211.683,27	(242.364,77)
Provisões	230.160,19	(202.213,20)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134.062,01	261.152,91
Débitos Diversos	492.792,86	(194.859,78)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.151.244,61	3.598.182,79