

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

1. Contexto operacional

A Med-Tour Administradora De Benefícios E Empreendimentos Ltda., fundada em 1995, com sede na cidade de Santana de Parnaíba e filial em Guarulhos, é registrada junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, através do registro nº. 328537, na modalidade de medicina de grupo, com utilização de ambulatórios próprios e/ou de terceiros, em conformidade com a Lei nº. 9.656/98, com objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares através da promoção de planos de medicina de grupo por convênios e a comercialização de planos de assistência médica hospitalar.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras.

As receitas com créditos de operação com planos de assistência à saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como Faturamento Antecipado.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pela disponibilidade em moeda nacional, que são utilizados pela Operadora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c. Ativos Financeiros

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os títulos e valores mobiliários devem ser classificados nas seguintes categorias:

- I – Títulos para negociação;
- II – Títulos disponíveis para venda; e
- III – Títulos mantidos até o vencimento;

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

Os Títulos classificados “para negociação” e “disponíveis para venda” são registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados pelo seu valor de mercado.

Os títulos “mantidos até o vencimento”, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados como “para negociação” são contabilizados em contrapartida ao resultado e os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados como “disponíveis para venda” são contabilizados em contrapartida a conta destacada no patrimônio líquido, líquidos dos eventos tributários, sendo transferido para o resultado quanto da efetiva realização pela venda dos respectivos títulos e valores mobiliários.

d. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço e pelos valores a receber referente a ressarcimentos de eventos.

A Operadora constituiu provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devidas por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para as operações com plano de assistência coletiva.

e. Demais ativos

Os demais ativos são demonstrados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas. Os créditos tributários diferidos decorrentes de diferenças temporárias dedutíveis, foram constituídos de acordo com as alíquotas vigentes, e são registrados considerando as expectativas da Administração quanto às perspectivas de sua realização.

f. Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por impairment, quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos em resultado patrimonial.

g. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos registrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e pelas perdas por impairment, quando aplicável. A amortização é calculada sobre o custo de aquisição do ativo apurado pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada desse intangível, sendo reconhecido no resultado.

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

h. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

I – Provisão de Eventos a Liquidar

São registrados com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Operadora até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

II – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

i. Demais passivos

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data de balanço. Foram constituídas provisões para imposto de renda, à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240.000 para o exercício, e para contribuição social, à alíquota de 9%, nos termos da legislação em vigor.

j. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais – fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC nº 25- Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução do Conselho Federal de Contabilidade – CFC nº 1.180/09.

I – Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável;

II – Passivos contingentes

São constituídos levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando individualmente relevantes e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação;

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

k. Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização dos serviços prestados no curso normal das atividades.

As contraprestações são apropriadas ao resultado quando da emissão das respectivas faturas e apropriados, em bases lineares no período de cobertura do risco.

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido usando o método de taxa efetiva de juros.

I. Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem provisão para riscos de crédito, imposto de renda e contribuição social diferidos, provisões técnicas de operações de assistência à saúde e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

4. Disponível

	31/12/2025	31/12/2024
Caixa	4.020	4.580
Bancos Conta Movimento	478.425	2.716.051
	482.444	2.720.631

5. Aplicações Financeiras

	31/12/2025	31/12/2024
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.531.607	21.053.558
Aplicações Livres	-	42.208
	23.531.607	21.095.766

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	31/12/2025	31/12/2024
Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido	26.199.260	23.207.795
Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	53.430	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(5.795.560)	(6.839.955)
Participação Dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	9.073	1.194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171.882	169.986
	20.638.085	16.539.020

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	31/12/2025	31/12/2024
Imposto de Renda Retido na Fonte - Irrf	7.202	7.186
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.873.729	1.462.369
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	3.299	3.076
Créditos de PIS e COFINS	1.454	1.378
Imposto Sobre Serviços - ISS	26.504	16.189
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	26	26
	1.912.214	1.490.224

8. Bens e Títulos a Receber

	31/12/2025	31/12/2024
Adiantamentos a Funcionários	846.994	871.096
Títulos a Receber	11.869.737	2.189.367
	12.716.732	3.060.463

9. Despesas Antecipadas

	31/12/2025	31/12/2024
Despesas Oper Antecipadas	2.584.002	2.584.002
Adiantamentos Efetuados	5.746.988	2.112.970
	8.330.990	4.696.972

10. Investimentos

	31/12/2025	31/12/2024
Ações / Quotas de Empresas - Controladas	3.182	3.182
	3.182	3.182

As propriedades para investimento são mantidas para obter rendas e/ou para valorização do capital, e por isso é classificada no subgrupo Investimentos, dentro do Ativo Não Circulante.

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

11. Imobilizado

		31/12/2025		31/12/2024	
	Taxas Anuais Deprec.	Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Imobilizado de Uso					
Próprio					
<i>Imóveis -</i>					
<i>Hospitalares/Odontológicos</i>					
Terrenos		5.099.751	-	5.099.751	5.099.751
Edificações	20%	27.087.045	(4.752.196)	22.334.850	23.407.811
		32.186.796	(4.752.196)	27.434.600	28.507.562
<i>Hospitalares/Odontológicos</i>					
Máquinas e Equipamentos	10%	996.688	(578.178)	418.511	437.290
Equipamentos de Informática	10%	531.021	(210.483)	320.539	321.539
		1.527.710	(788.660)	739.049	758.829
<i>Não</i>					
<i>Hospitalares/Odontológicos</i>					
Máquinas e Equipamentos	10%	651.156	(341.609)	309.547	337.547
Moveis e Utensílios	10%	214.447	(146.896)	67.552	71.111
Veículos	10%	2.049.233	(1.590.425)	458.809	661.017
		2.914.837	(2.078.929)	835.907	1.069.675
Imobilizações em Curso					
<i>Hospitalares/Odontológicos</i>					
Imóveis em Construção	10%	3.772.542	-	3.772.542	3.772.542
Máquinas e Equipamentos	10%	29.568	-	29.568	29.568
		3.802.110	-	3.802.110	3.802.110
Outras Imobilizações					
<i>Hospitalares/Odontológicos</i>					
Marcas e Patentes	10%	38.576	-	38.576	38.576
		38.576	-	38.576	38.576
		40.470.028	(7.619.786)	32.850.242	34.176.751

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

12. Intangível

		31/12/2025		31/12/2024
	Taxas Anuais Amort.	Custo	Amortização Acumulada	Intangível Líquido
Ativo Intangível				
<i>Não</i>				
<i>Hospitalares/Odontológicos</i>				
Sistema de Computação	10%	62.917	-	62.917
		62.917	-	62.917

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2025	31/12/2024
Curto Prazo		
Provisões de Prêmios/Contraprestação	13.173.555	12.452.153
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14.177.102	14.242.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.466.031	4.181.544
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.523.752	6.007.109
Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	1.066	503
	45.341.506	36.883.845
Longo Prazo		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Parcelamento	5.047.920	2.558.197
	5.047.920	2.558.197
	50.389.426	39.442.042

14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2025	31/12/2024
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	558.323	640.405
Comercialização Sobre Operações	2.576.006	1.579.894
	3.134.330	2.220.299

15. Débitos com Operações de Assistência a Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

	31/12/2025	31/12/2024
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	4.609.874	2.430.596
Outros Débitos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	112.822	224.989
	4.722.696	2.655.585

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

16. Provisões

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Curto Prazo		
Provisões para Ações Cíveis	-	160.224
Provisões para Ações Trabalhistas	542.421	460.300
	<u>542.421</u>	<u>620.524</u>
Longo Prazo		
Provisões para Ações Cíveis	959.272	274.731
Provisão para Multas Administrativas da ANS	632.520	663.559
	<u>632.520</u>	<u>938.290</u>
	<u>542.421</u>	<u>1.558.814</u>

17. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Curto Prazo		
Tributos e Contribuições	345.442	947.719
Retenções de Impostos e Contribuições	1.135.662	828.047
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.029.459	529.409
	<u>2.510.563</u>	<u>2.305.176</u>
Longo Prazo		
Tributos e Contribuições	639.509	337.912
	<u>639.509</u>	<u>337.912</u>
	<u>3.150.073</u>	<u>2.643.088</u>

18. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Curto Prazo		
Empréstimos Bancários	331.136	270.268
	<u>331.136</u>	<u>270.268</u>
Longo Prazo		
Empréstimos Bancários	181.818	727.273
	<u>181.818</u>	<u>727.273</u>
	<u>512.955</u>	<u>997.541</u>

19. Débitos Diversos

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Obrigações com Pessoal	573.807	440.724
Fornecedores	57.345	74.001
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	1.197.293	874.341
Outros Débitos a Pagar	219.984	152.666
	<u>2.048.428</u>	<u>1.541.732</u>

Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

20. Patrimônio Líquido

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Capital Social	20.621.060	20.621.060
Lucro/(Prejuízo) do Exercício	13.864.007	12.165.766
	<u>34.485.067</u>	<u>32.786.826</u>

O capital social da Med-Tour Administradora de Benefícios e Empreendimentos Ltda está representado por quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 20.621.060,00

21. Patrimônio Mínimo Ajustado e Capital Regulatório

ITEM	DESCRIÇÃO	<u>dez/25</u>
(A)	Patrimônio Líquido	34.485.067
(B)	Adições:	†
(C)	Deduções	8.393.906
(-)	Despesas de comercialização diferidas	-
(-)	Despesas Antecipadas	8.330.990
(-)	Ativo Não Circulante Intangível, exceto montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da IN conjunta da DIOPE/DIPRO nº 001 de 30/12/2008.	62.917
D = (A+B-C) = Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e PMA		<u>26.091.160</u>
Comparativo PL Ajustado x CB - Capital Base		<u>dez/25</u>
D	Patrimônio Líquido Ajustado	26.091.160
E	CB - Capital Base exigido	875.294
	Capital Regulatório	12.328.082
	Fator K (Medicina de Grupo/Filantropia - SSP - Região 4)	7,10%
F = (D - E) Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado		<u>25.215.866</u>

22. Eventos Subsequentes

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é de conhecimento da Administração da Operadora, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.