

Ata de Reunião

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

CNPJ nº 34.811.615/0001-10

NIRE 32300042023

REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Realizada no dia 28 de maio de 2025

1. DATA HORÁRIO E LOCAL: Aos **28 (vinte e oito) dias do mês de maio de 2025**, às 15:00h, na Rua Construtor Sebastião Soares De Souza, nº 96, Salas 203, 204, 205, 206 e 207, bairro Praia da Costa, em Vila Velha/ES, CEP 29101-350.

2. CONVOCAÇÃO E PRESENÇA: Convocação realizada conforme documento anexo a esta Ata, e presentes a maioria dos Conselheiros da Companhia, conforme assinaturas apostas na Lista de Presenças também anexa, a saber: Sra. **Karolyne Cavêdo Santos** (Vice-Presidente do Conselho de Administração), Sr. **Emerson Falcão de Brito** (Conselheiro de Administração), Sr. **Hugo Hesse Andrade Silva** (Conselheiro de Administração), Sr. **Mario César Ribeiro** (Conselheiro de Administração), **Jackson Andrade Silva** (Conselheiro de Administração, por seu procurador Hugo Andrade, conforme procuração anexa), e **Libório Mule Júnior** (Conselheiro de Administração, por seu procurador Márcio Maciel, conforme procuração anexa). Constatou-se a ausência justificada do Sr. **Casemiro Alves Ramos Júnior** (Presidente do Conselho de Administração).

Presentes também, na condição de **convidados:** Marcelo Godinho Rocha (Diretor Operacional), Marcelo da Silva Marins (Diretor Presidente), Jaqueline Guimarães de Lima Delavi (Gerente Financeira), e Sofia Girão e Silva (Advogada).

3. COMPOSIÇÃO DA MESA: Sra. **Karolyne Cavêdo Santos** – Presidente e Sr. **Libório Mule Júnior** – Secretário.

Ata de Reunião

4. ORDEM DO DIA: Deliberar sobre as seguintes matérias: **(1)** Panorama da Carteira: evolução das vendas, evasão e saldo de carteira; **(2)** Performance Corretoras Platinum; **(3)** Vendas Produtos Mais Saúde; **(4)** Faturamento e Inadimplência; **(5)** Retificação dos Indicadores Econômicos e Suficiência do Patrimônio Líquido 4º trimestre 2024; **(6)** Resultado Contábil 1º trimestre 2025; **(7)** Indicadores Econômicos e Suficiência do Patrimônio Líquido 1º trimestre 2025; **(8)** Relatórios Auditoria Contábil 1º trimestre 2025; **(9)** Relatório Circunstanciado 2024; **(10)** Relatórios Auditoria Resolução Normativa da ANS nº 518/2022; **(11)** Resultado Contábil abril de 2025; **(12)** Resultado de Caixa janeiro a abril 2025; **(13)** Carteira de Investimentos março e abril 2025; e **(14)** Assuntos Gerais de interesse da Cia.

5. DELIBERAÇÕES: O Sr. Presidente informou que não houve o envio de qualquer voto antecipado, e, em seguida, a totalidade dos conselheiros presentes aprovou a lavratura da presente ata na forma de sumário, passando às deliberações:

(1) Panorama da carteira: evolução das vendas, evasão e saldo de carteira: Com a palavra, a Presidente da Mesa e Vice-Presidente do Conselho de Administração, Sra. Karolynne Cavêdo, passou a apresentar o detalhamento da evolução da carteira nos meses de janeiro a maio de 2025, pontuando o crescimento obtido mês a mês, a inclusão, a evasão, bem como, o comparativo do saldo de carteira de 101.295 vidas em 01 de janeiro de 2025 *versus* o saldo de carteira de 101.900 vidas em 06 de abril de 2025, evidenciando crescimento de 0,60% da carteira da Companhia no ano de 2025. Na sequência, apresentou o que fora orçado e o que fora realizado referente à carteira do mês de março e abril de 2025. Apresentou a evolução da venda ambulatorial e completo, entre os meses de março de 2024 e abril de 2025. Também, apresentou a evolução do saldo de carteira entre 2024 e 2025. Apresentou o detalhamento da evolução da carteira, especificando as vendas orgânicas realizadas mês a mês, o faturamento da venda nova *versus* o ticket médio, o porte contratual das vendas, assistência (saúde ou odonto), planos (especificação dos produtos) e entidades, nos meses de maio de 2024 a abril de 2025. Por fim, apresentou

Ata de Reunião

o Plano de Ação para Recuperação de Carteira em 2025, sinalizando as ações comerciais adotadas. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações.**

(2) Performance Corretoras Platinum: Com a palavra, a Sra. Karolynne Cavêdo apresentou a evolução de vendas das Corretoras Platinum nos meses de janeiro de 2024 a abril de 2025, detalhando a evolução de cada uma delas. Apresentou, ainda, um comparativo do consolidado das Corretoras Platinum com as demais corretoras. Ao final, foi apresentada a meta orçada *versus* a meta realizada das Corretoras Platinum, bem como a meta de 2025 projetada. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações.**

(3) Vendas Produtos Mais Saúde: Com a palavra, a Sra. Karolynne Cavêdo suscitou debate sobre a possibilidade de venda dos produtos da Operadora Mais Saúde, tendo sido deliberado por unanimidade dos Conselheiros que os produtos Mais Saúde não serão disponibilizados para comercialização pela Companhia. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(4) Faturamento e Inadimplência: Com a palavra, o Diretor Operacional, Sr. Marcelo Rocha, apresentou o histórico de faturamento da Companhia a partir do mês de junho de 2024 até maio de 2025, sinalizando os principais acontecimentos ocorridos no período que impactaram no faturamento da Companhia. Apresentou o controle da inadimplência que vem sendo adotado, destacando, para tanto, as faturas vencidas por período superior a 30, 60 e 90 dias, respectivamente. Sinalizou que a companhia possui 1,39% de inadimplência no mês de fevereiro de 2025 – com indicador 0,59% acima da meta de corte D90; 1,45% de inadimplência no mês de março de 2025 – 0,30% acima da meta de corte D60; e 1,75% de inadimplência no mês de abril de 2025 – com indicador 0,25% abaixo da meta de corte D30. Na sequência, passou a apresentar a análise realizada na inadimplência da

Ata de Reunião

Companhia nos meses de fevereiro e março de 2025. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(5) Retificação dos Indicadores Econômicos e Suficiência do Patrimônio Líquido 4º trimestre 2024: Com a palavra, a Gerente Financeira, Sra. Jaqueline Lima Delavi, iniciou a exposição com os indicadores relativos ao 4º trimestre de 2024 apresentados em 26 de fevereiro de 2025, pontuando uma a uma das retificações realizadas. Ademais, apresentou a suficiência do patrimônio líquido referente ao 4º trimestre de 2024, também demonstrada em 26 de fevereiro de 2025, pontuando as retificações realizadas. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(6) Resultado Contábil 1º trimestre 2025: Com a palavra, o Diretor Presidente, Sr. Marcelo Marins, passou a apresentar o resultado contábil acumulado do 1º trimestre de 2025, mediante detalhamento de todas as rubricas e comparativo com o orçado e o realizado. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(7) Indicadores Econômicos e Suficiência do Patrimônio Líquido: Com a palavra, o Sr. Marcelo Marins passou a apresentar os indicadores econômicos e financeiros do 1º trimestre de 2025: (i) capital circulante de R\$ 4.302,85, (ii) liquidez corrente de R\$ 1,38, (iii) liquidez geral de R\$ 1,38, (iv) endividamento total de 0,61%, (v) endividamento de curto prazo de 0,72%, (vi) despesas administrativas de 0,29%, (vii) despesas de comercialização de 0,38%, (viii) índice combinado (DA + DC) de 0,68%, e (ix) margem de lucro líquido de 0,11%, através dos quais evidenciou-se o crescimento da Companhia. Na sequência, passou a apresentar os indicadores econômico-financeiros da Companhia, referentes ao 1º trimestre de 2025, quais sejam: (i) margem de lucro líquido (1T=11,18%); (ii) retorno sobre o patrimônio líquido (1T=14,43%); (iii) percentual de despesas administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) (1T=29,45%); (iv) percentual de Despesa Comercial

Ata de Reunião

em relação à Receita de Contraprestações (DC) (1T= 38,27%); (v) índice de Resultado Financeiro (IRF) (1T=7,03%); (vi) liquidez Corrente (LC) (1T=138,00%); e (vii) capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) (1T=179,49%). Em ato contínuo, passou a apresentar o cálculo do CBR, tendo em vista a necessidade de monitoramento do risco de crédito, risco operacional e o risco de mercado que são aplicados à administradora de benefícios, pontuando a suficiência do PLA da Companhia. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(8) Relatórios Auditoria Contábil 1º trimestre 2025: Com a palavra, o Sr. Marcelo Marins apresentou o relatório da auditoria referente a aplicação de procedimentos previamente acordados sobre o DIOPS/ANS (resolução normativa – RN ANS nº 527, anexo II) - PPA do 1º trimestre de 2025, apresentado sem ressalvas. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(9) Relatório Circunstanciado 2024: Com a palavra, o Sr. Marcelo Marins apresentou o Relatório Circunstanciado da Companhia referente ao ano de 2024, apresentado sem ressalvas. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(10) Relatório Auditoria - Resolução Normativa ANS nº 518/2022: Com a palavra, o Sr. Marcelo Marins apresentou o Relatório de Auditoria da Companhia, referente ao ano de 2024, elaborado com base na Resolução Normativa da ANS nº 518/2022, detalhando o PPA de governança, gestão de riscos e controles internos da Companhia, sem ressalvas. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(11) Resultado Contábil abril de 2025: Com a palavra, o Sr. Marcelo Marins passou a apresentar o resultado contábil de abril de 2025, mediante detalhamento de todas as rubricas: receita operacional bruta, receita pós PPSC, tributos diretos, receita operacional

Ata de Reunião

líquida, despesas de comercialização, margem de contribuição, despesas administrativas, despesas com tributos e taxas, EBTIDA, depreciações e amortizações, EBIT, resultado financeiro, resultado operacional antes do imposto de renda, imposto sobre lucro, resultado operacional depois do imposto de renda e, por fim, o resultado líquido. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(12) Resultado de Caixa de janeiro a abril de 2025: Com a palavra, a Sra. Jaqueline Lima Delavi passou a apresentar o resultado de caixa da Companhia entre os meses de janeiro a abril de 2025, mediante detalhamento de todas as rubricas, sinalizando os respectivos saldos iniciais e caixas finais de cada mês. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(13) Carteira de Investimentos de março e abril de 2025: Com a palavra, a Sra. Jaqueline Lima Delavi, passou a apresentar a carteira de investimentos, mediante o detalhamento da evolução dos rendimentos da Companhia no período compreendido entre outubro de 2024 a abril de 2025. Na sequência, passou a apresentar o valor constante em (i) aplicações em fundo de investimentos; (ii) aplicações compromissadas; e (iii) aplicação não vinculadas (CDB), apresentando, por fim, a composição da carteira de investimento atual da Companhia. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas.**

(14) Assuntos Gerais de Interesse da Companhia: A Sra. Karolynne Cavêdo apresentou o questionamento encaminhado previamente pelo Conselheiro Jackson Silva (ausente) a ser deliberado em assuntos gerais da Companhia, cujo teor se refere à possibilidade de um estipulante de um contrato com a Companhia proibir que determinadas corretoras atendam os associados da Companhia. A Presidente da Mesa Informou que a Diretoria da Companhia vai verificar o questionamento de forma técnica e retornar ao Sr. Jackson na próxima reunião do Conselho. Ainda em sede de assuntos gerais, foram discutidas ações

Ata de Reunião

comerciais para a venda combinada de produtos da Companhia. Por fim, a Sra. Karolynne Cavêdo solicitou a leitura e aprovação da memória de deliberação da Companhia. **Após análises e debates, o Conselho de Administração se deu por satisfeito com as informações apresentadas e aprovou a memória de deliberação da reunião.**

6. ENCERRAMENTO: Nada mais havendo a ser tratado, foram encerrados os trabalhos, dos quais se lavrou esta ata em formato de sumário que, lida e achada conforme, foi assinada por todos os Conselheiros presentes, pela Presidente e Secretário da Mesa.

7. ASSINATURAS: Mesa: **Karolynne Cavedo Santos** (Presidente) e **Libório Mule Júnior** (Secretário); Conselheiros de Administração: **Karolynne Cavedo Santos** (Vice-Presidente do Conselho de Administração), **Emerson Falcão de Brito** (Conselheiro de Administração), **Hugo Hesse Andrade Silva** (Conselheiro de Administração), **Jackson Andrade Silva** (Conselheiro de Administração, por seu procurador Hugo Andrade), **Libório Mule Júnior** (Conselheiro de Administração, por seu procurador Márcio Maciel), e **Mário César Ribeiro** (Conselheiro de Administração).

A presente ata é cópia fiel da que foi lavrada em livro próprio.

Vila Velha/ES, 28 de maio de 2025.

Mesa:

KAROLYNNE CAVEDO SANTOS

Presidente

LIBÓRIO MULE JÚNIOR

Secretário