

# **Xipp Integradora e Administradora de Benefícios Ltda.**

Demonstrações Financeiras Individuais dos exercícios findos  
em 31 de dezembro de 2025 e 2024



## SUMÁRIO

Apresentação das Demonstrações Financeiras	
Balanço Patrimonial .....	3
Demonstração do Resultado do Exercício.....	4
Demonstração do Resultado Abrangente.....	5
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	6
Demonstração do Fluxo de caixa Metodo Direto.....	7
Notas Explicativas .....	8 a 20



Avenida Brigadeiro Faria Lima, 1884 Pinheiros  
São Paulo – SP



+55 11 4040-9010



xippintegradora.com.br

**Balço Patrimonial**  
dos exercícos findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024  
(Valores em Reais)

ATIVO	Nota	31/12/2025	31/12/2024
<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.504.852,78</b>	<b>1.734.960,31</b>
Disponível	5	693.843,76	95.833,19
Realizável		<b>1.811.009,02</b>	<b>1.639.127,12</b>
Aplicações Financeiras	6	1.739.066,14	1.541.128,09
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.739.066,14	1.541.128,09
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	20.756,82	13.342,57
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		16.712,22	13.342,57
Outros Créditos de Operações de Assistência Odontológica		4.044,60	-
Créditos tributários e previdenciários	8	51.186,06	84.656,46
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.504.852,78</b>	<b>1.734.960,31</b>

PASSIVO	Nota	31/12/2025	31/12/2024
<b>CIRCULANTE</b>		<b>197.527,94</b>	<b>236.036,05</b>
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	6.284,70	2.871,40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	83.339,71	102.303,99
Débitos Diversos	11	107.903,53	130.860,66
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.307.324,84</b>	<b>1.498.924,26</b>
Capital social	12	4.700.000,00	4.700.000,00
Prejuízos Acumulados		(2.392.675,16)	(3.201.075,74)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.504.852,78</b>	<b>1.734.960,31</b>

*As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis*



**Demonstração de Resultado**  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024  
(Valores em Reais)

	Nota	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u> (Reclassificado)
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b><u>452.764,33</u></b>	<b><u>323.090,32</u></b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b><u>485.006,69</u></b>	<b><u>346.106,17</u></b>
Receitas com Administração		485.006,69	346.106,17
(-) Tributos Diretos de Op. c/ Planos de Assistência Saúde		(32.242,36)	(23.015,85)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13</b>	<b><u>452.764,33</u></b>	<b><u>323.090,32</u></b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.800,52	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		1,82	13,53
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(252,74)	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>14</b>	<b><u>(25.594,80)</u></b>	<b><u>(4.014,54)</u></b>
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(6.438,04)	(2.086,30)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(19.156,76)	(1.928,24)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b><u>430.719,13</u></b>	<b><u>319.089,31</u></b>
Despesas Administrativas	<b>15</b>	(2.003.495,73)	(2.212.647,90)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>16</b>	<b><u>281.177,18</u></b>	<b><u>214.702,82</u></b>
Receitas Financeiras		281.806,32	215.175,96
Despesas Financeiras		(629,14)	(473,14)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b><u>(1.291.599,42)</u></b>	<b><u>(1.678.855,77)</u></b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b><u>(1.291.599,42)</u></b>	<b><u>(1.678.855,77)</u></b>

*As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis*



**Demonstrações do Resultado Abrangente**  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024  
(Valores em Reais)

	2025	2024
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<u>(1.291.599,42)</u>	<u>(1.678.855,77)</u>
Outros Resultados Abrangentes		
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<u>(1.291.599,42)</u>	<u>(1.678.855,77)</u>

*As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis*



**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**  
**dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024**  
 (Valores em Reais)

	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Prejuízo Acumulado	Patrimônio Líquido
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>4.700.000,00</b>	-	<b>(2.822.219,97)</b>	<b>1.877.780,03</b>
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	1.300.000,00		1.300.000,00
Absorção Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		(1.300.000,00)	1.300.000,00	-
Prejuízo do Exercício	-		(1.678.855,77)	(1.678.855,77)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>4.700.000,00</b>	-	<b>(3.201.075,74)</b>	<b>1.498.924,26</b>
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	2.100.000,00	-	-
Absorção Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	(2.100.000,00)	2.100.000,00	-
Prejuízo do Exercício	-		(1.291.599,42)	(1.291.599,42)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2025</b>	<b>4.700.000,00</b>	-	<b>(2.392.675,16)</b>	<b>2.307.324,84</b>

*As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis*



**Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Direto**  
**dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024**  
 (Valores em Reais)

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Atividades Operacionais</b>	<b><u>(1.501.989,43)</u></b>	<b><u>(1.502.111,71)</u></b>
(+) Recebimentos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.955.951,13	1.963.587,00
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	400.000,00
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	267.292,74	206.472,86
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(3.446.763,94)	(2.651.755,65)
(-) Pagamentos de Pessoal	(594.822,15)	(767.898,74)
(-) Pagamentos de Tributos	(450.607,36)	(475.810,91)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(233.039,85)	(176.706,27)
<b>Atividades de Financiamento</b>	<b><u>2.100.000,00</u></b>	<b><u>1.300.000,00</u></b>
(+) Integralização Capital em Dinheiro	2.100.000,00	1.300.000,00
<b>Caixa Líquido</b>	<b><u>598.010,57</u></b>	<b><u>(202.111,71)</u></b>
	<b><u>598.010,57</u></b>	<b><u>(202.111,71)</u></b>
Caixa – Saldo Inicial	95.833,19	297.944,90
Caixa – Saldo Final	693.843,76	95.833,19
Ativos Livres no Início do Período	95.833,19	297.944,90
Ativos Livres no Final do Período	<u>693.843,76</u>	<u>95.833,19</u>
<b>Aumento nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b><u>598.010,57</u></b>	<b><u>(202.111,71)</u></b>

*As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis*



**Notas explicativas integrantes da demonstração contábil**  
**dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024**  
(Valores em Reais)

## 1. Contexto Operacional

A XIPP Integradora e Administradora de Benefícios Ltda, ("XIPP" ou "Administradora" ou "Companhia"), é uma Sociedade limitada, fundada em 15 de fevereiro de 2021, com sede localizada na Avenida Brigadeiro Faria de Lima, 1884, Pinheiros, São Paulo – SP, controlada pela Xipp Soluções e Tecnologia Ltda, cujo objeto social é atuar como "administradora de benefícios".

Seu objeto social compreende: (i) a promoção da reunião de pessoas jurídicas contratantes na forma do artigo 29 da Resolução Normativa n.º 557, de 14 de dezembro de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS; (ii) a contratação de plano privado de assistência à saúde coletiva inclusive planos odontológicos, na condição de estipulante, a ser disponibilizado para as pessoas jurídicas legitimadas a contratar; (iii) oferecimento de planos para associados das pessoas jurídicas contratantes; (iv) apoio técnico na discussão de aspectos operacionais, tais como: (a) negociação de reajuste, (b) aplicação de mecanismos de regulação pela operadora de plano de saúde; e c) alteração da rede assistencial; (v) apoio à área de recursos humanos na gestão do plano; (vi) terceirização de serviços administrativos; (vii) movimentação cadastral e (viii) conferência de faturas; (ix) cobrança ao beneficiário por delegação e (x) consultoria para prospectar o mercado, sugerir modelo de plano e modelo de gestão.

A Companhia está apta a atuar regularmente no mercado de saúde suplementar, nos termos da Resolução Normativa – RN ANS n.º 543 de 2022, tendo esta sido registrada sob o nº 42.308-4.

## 2. Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS “Agência Nacional da Saúde Suplementar”.

As demonstrações contábeis do exercício de 2025 foram revisadas por auditores independentes.

As presentes demonstrações contábeis foram aprovadas pela diretoria da Administradora em 04 de fevereiro de 2026.



### 3. Base de Apresentação

A moeda funcional da Administradora é o Real (R\$), mesma moeda da preparação e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos. As principais práticas contábeis adotadas pela Administradora estão divulgadas na nota explicativa nº 4.

A preparação de demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis e também o exercício de julgamento por parte da administração da Xipp no processo de aplicação das políticas contábeis tais como: i) Provisão para Perdas Sobre Créditos de Liquidação Duvidosa, ii) Estimativas avaliadas para créditos tributário, iii) Vida Útil dos Bens dos Ativos Imobilizados e Intangíveis, iv) Estimativas utilizadas para cálculo de recuperabilidade (Impairment), v) Provisão Passiva para Ações Judiciais.

### 4. Resumo das Principais Práticas Contábeis Aplicadas na Elaboração das Demonstrações Contábeis

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis, estão descritas a seguir:

#### 4.1. Disponível

Incluem caixa, depósitos bancários à vista, aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

#### 4.2. Aplicações Financeiras Vinculadas

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025, as aplicações financeiras são aplicações mantidas como ativo garantidor de acordo com a Resolução normativa 514/22 da ANS, cujo valor de mercado das cotas do fundo de investimento financeiro não exclusivo de renda fixa é apurado com base no valor de cota divulgado pelo administrador do fundo no qual a Administradora aplica seus recursos. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025, a normativa referenciada acima encontra-se revogada pela Resolução normativa 569/22, que desobriga as administradoras de benefícios a manterem aplicações como ativo garantidor.



### 4.3. Provisão para Perdas Sobre Créditos

A Provisão para Perdas sobre Créditos é constituída em conformidade com a Resolução Normativa ANS nº 528, de 29 de abril de 2022. A provisão é reconhecida quando houver ao menos uma parcela vencida há mais de 90 (noventa) dias, sendo provisionada a totalidade do crédito do respectivo contrato, inclusive as parcelas vincendas. Em 31 de dezembro de 2025 e 2024, não houve saldo constituído a título de Provisão para Perdas.

### 4.4. Imobilizado

A Administradora não possui bens corpóreos, e utiliza estrutura física de escritório e infraestrutura compartilhados com o grupo empresarial.

### 4.5. Apuração do Resultado

A Administradora atua na administração de planos de saúde e odontológicos junto às operadoras MetLife, Odontoprev e Hapvida.

As receitas decorrem da prestação de serviços de administração dos contratos com os beneficiários, sendo reconhecidas quando refletem a expectativa de valor ao qual a Companhia tem direito, à medida que satisfaz suas obrigações de desempenho previstas nos contratos firmados com seus clientes, em conformidade com o regime de competência.

A principal fonte de receita da Administradora corresponde à taxa de administração, que representa a remuneração mensal pelos serviços de administração e/ou estipulação dos planos coletivos por adesão dos ramos odontológico e médico-hospitalar, sendo apropriada mensalmente de acordo com os serviços efetivamente prestados.

### 4.6. Tributação

#### Tributos e contribuições correntes

A Administradora adota o regime de tributação Lucro Real Anual, sendo a base de cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social o Lucro Líquido, ajustado no LALUR pelas adições e exclusões resultando no lucro líquido fiscal. As alíquotas aplicadas são 15% imposto de renda, 10% adicional ao imposto de renda e 9% da contribuição social

#### Demais tributos

Adicionalmente, receitas de prestações de serviços, estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pagas pelas seguintes alíquotas básicas:

Tributo	Alíquota
ISS – Imposto sobre serviços	2%
PIS - Programa de Integração de Social	0,65%
COFINS – Contribuição para Financiamento da Seguridade Social	4%

A Administradora está obrigada ao recolhimento do PIS e da COFINS pelo método de apuração cumulativo, em função da atividade de operadora de planos de assistência à saúde classificada na modalidade de Administradora de Benefícios. Esses encargos são contabilizados como deduções das receitas de prestações de serviços.

## 4.7. Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Administradora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Administradora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

A Administradora apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na classificação entre circulante e não circulante conforme descrito abaixo:

### **Um ativo é classificado no circulante quando:**

- (i) Se espera realizá-lo, se pretende vendê-lo ou consumi-lo no ciclo operacional normal;
- (ii) For mantido principalmente para negociação;
- (iii) Se espera realizá-lo dentro de 12 meses após o período de divulgação; ou
- (iv) Disponível, a menos que haja restrições quando à sua troca, ou seja utilizado para liquidar um passivo por, pelo menos, 12 meses após o período de divulgação.

### **Um passivo é classificado no circulante quando:**

- (v) Se espera liquidá-lo no ciclo operacional normal;
- (vi) For mantido principalmente para negociação;
- (vii) Se espera liquidá-lo dentro de 12 meses após o período de divulgação; ou
- (viii) Não há direito incondicional para diferir a liquidação do passivo por, pelo menos, 12 meses após o período de divulgação.

A Administradora classifica todos os demais ativos e passivos no não circulante.

## 4.8. Provisões em Geral

Provisões são reconhecidas quando a Administradora tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, sendo provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita.



## 4.9. Ativos e Passivos Contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- **Ativos contingentes:** são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- **Passivos contingentes:** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.
- **Obrigações legais:** são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito dos processos em que a Administradora questiona a constitucionalidade dos tributos.

Nos exercícios de 2025 e 2024 não possui ativos e passivos contingentes contabilizados.

## 4.10. Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a Administradora se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros e incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, disponível, assim como contas a pagar, fornecedores e outras dívidas.

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos das transações diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial.

Os passivos financeiros são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

## 4.11. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

As normas e alterações emitidas que ainda não entraram em vigor até a data de autorização destas demonstrações financeiras para emissão são apresentadas a seguir. A Administração avaliou tais pronunciamentos e entende que, exceto quando indicado, não terão impacto material relevante nas demonstrações financeiras da Companhia quando de sua adoção inicial.

- **Melhorias Anuais nas Normas de Contabilidade IFRS – Volume 11 – vigência em 1º de janeiro de 2026**

Essas melhorias consistem em ajustes pontuais em diversas normas IFRS, com o objetivo de esclarecer redações e alinhar interpretações. A Administração está avaliando os impactos dessas alterações e, com base em análises preliminares, não espera efeitos materiais relevantes sobre as demonstrações financeiras.



- **IFRS 18 – Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Financeiras:**

Vigência para períodos anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2027.

A IFRS 18 substituirá o IAS 1 – Apresentação das Demonstrações Financeiras e introduz mudanças relevantes na forma de apresentação do desempenho financeiro, incluindo, entre outros aspectos:

- (i) a classificação obrigatória de todas as receitas e despesas em cinco categorias na demonstração do resultado: operacional, investimento, financiamento, operações descontinuadas e imposto de renda;
- (ii) a introdução de um novo subtotal obrigatório de “lucro operacional”;
- (iii) requisitos específicos para divulgação de medidas de desempenho definidas pela Administração (management performance measures – MPMs); e
- (iv) aprimoramento das orientações sobre agregação e desagregação de informações.

A norma impactará principalmente a forma de apresentação e divulgação das informações financeiras, não alterando, em essência, o reconhecimento e a mensuração de ativos, passivos, receitas e despesas. A Companhia encontra-se em fase inicial de avaliação dos impactos potenciais dessa norma sobre suas demonstrações financeiras.

- **Reforma Tributária – Lei Complementar nº 214, de 16 de janeiro de 2025**

Em 16 de janeiro de 2025 foi publicada a Lei Complementar nº 214, que institui a nova estrutura de tributação sobre o consumo no Brasil, com a criação do Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), de competência estadual e municipal, da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) e do Imposto Seletivo (IS), no âmbito federal. Esses tributos substituirão gradualmente os atuais ICMS, ISS, IPI, PIS e Cofins.

O novo modelo será implementado de forma transitória entre 2026 e 2032, período em que o sistema vigente coexistirá com o novo regime, com unificação plena prevista a partir de 2033. Os efeitos contábeis e operacionais da Reforma Tributária dependerão da regulamentação complementar ainda em curso, especialmente no que se refere às regras de creditamento, base de cálculo, alíquotas efetivas e obrigações acessórias.

A Administração acompanha a evolução da regulamentação e avaliará tempestivamente os impactos contábeis, fiscais e operacionais decorrentes dessas mudanças, de modo a assegurar a adequada adaptação dos sistemas, processos e controles internos.



## 5. Disponível

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Bancos	1.119,25	2.451,06
Aplicações financeiras de liquidez imediata	692.724,51	93.382,13
<b>Total</b>	<b><u>693.843,76</u></b>	<b><u>95.833,19</u></b>

As aplicações financeiras são representadas substancialmente por fundos de investimentos de renda fixa com liquidez imediata. A remuneração é com base na taxa DI com performance de 100,61% do CDI no de 2025

## 6. Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Aplicação Fundo Garantidor – Itaú (i)	1.739.066,14	1.541.128,09
<b>Total</b>	<b><u>1.739.066,14</u></b>	<b><u>1.541.128,09</u></b>

(i) Vide item 4.2 da nota explicativa 4.

## 7. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Taxas		
Contratos Estipulados - Taxa Odontológica	1.664,11	2.476,88
Contratos Estipulados - Taxa Médico Hospitalar	262,30	-
Repasse		
Contratos Estipulados - Repasse Odontológico (i)	12.162,99	10.865,69
Outros Créditos de Operações de Assistência Odontológica	4.044,60	-
Contratos Estipulados - Repasse Médico-Hospitalar (i)	2.622,82	-
<b>Total</b>	<b><u>20.756,82</u></b>	<b><u>13.342,57</u></b>

(i) Refere-se a valores a receber de beneficiários, correspondentes aos montantes das faturas de planos odontológicos e planos de saúde.

O resumo por idade dos saldos dos créditos a receber é:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
À Vencer	8.304,58	-
Vencidos:		
Até 30 dias	3.504,36	13.122,67
De 31 a 60 dias	2.999,51	196,92
De 61 a 90 dias	5.948,37	22,98
<b>Total</b>	<b><u>20.756,82</u></b>	<b><u>13.342,57</u></b>

A movimentação da provisão para perdas (resultado) é composta como segue:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Perdas Efetivas (ii)	19.156,76	1.928,24
<b>Total</b>	<b><u>19.156,76</u></b>	<b><u>1.928,24</u></b>

(ii) Vide item 4.3 da nota explicativa 4 e nota explicativa 14.

## 8. Créditos Tributários e Previdenciários

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Imposto de Renda compensar/Restituir	51.186,06	84.656,46
<b>Total</b>	<b><u>51.186,06</u></b>	<b><u>84.656,46</u></b>

A Administradora tem expectativa de que a realização ocorra dentro de 12 meses a contar de 31 de dezembro de 2025, considerando os níveis de débitos fiscais gerados em suas operações normais.

## 9. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Débitos de Administração de Benefícios de Planos de Assistência Médico-Hospitalar (i)	3.570,02	-
Débitos de Administração de Benefícios de Planos de Assistência Odontológica (i)	1.802,91	858,17
Contraprestação Pecuniária/Prêmios Recebidos Antecipadamente - Assistência Odontológica	911,77	2.013,23
<b>Total</b>	<b><u>6.284,70</u></b>	<b><u>2.871,40</u></b>

(i) Os valores correspondem a obrigações a serem liquidadas junto às operadoras nos respectivos vencimentos das faturas, independentemente do recebimento dos valores por parte dos beneficiários.

## 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
INSS a Pagar	42.937,54	53.714,88
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários	21.380,51	28.284,38
FGTS a Pagar	13.999,69	17.134,15
COFINS e PIS / PASEP	2.245,85	1.674,97
Contribuições Sociais Retidas na Fonte	1.305,23	523,94
Imposto Sobre Serviços – ISS	965,07	722,28
Imposto de Renda Retido na Fonte – Terceiros	411,62	165,12
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	94,20	84,27
<b>Total</b>	<b><u>83.339,71</u></b>	<b><u>102.303,99</u></b>

## 11. Débitos Diversos

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Férias e Encargos a Pagar	98.444,14	118.459,99
Fornecedores Nacionais	9.459,39	12.400,67
<b>Total</b>	<b><u>107.903,53</u></b>	<b><u>130.860,66</u></b>



## 12. Patrimônio Líquido

A composição societária em 31 de dezembro de 2025 e 2024 é apresentada como segue:

A sócia Xipp Soluções e Tecnologia Ltda., efetuou ao longo de 2025 adiantamentos para futuro aumento de capital (AFAC), no montante de R\$ 2.100.000,00 e decidiu, conforme Instrumento de Deliberação de Sócios assinada em 17 de dezembro de 2025 a utilizar o saldo total na absorção de prejuízos acumulados

### Capital social

	<b>Quantidade de Cotas</b>	<b>%</b>	<b>R\$</b>	<b>Capital total (R\$)</b>
Xipp Soluções e Tecnologia Ltda.	4.700.000	100%	1,00	4.700.000,00
<b>Total</b>	<b>4.700.000</b>	<b>100%</b>	<b>1,00</b>	<b>4.700.000,00</b>

## 13. Receitas com Operações de Assistência à Saúde

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Taxa de administração de benefícios	485.006,69	346.106,17
<b>(-) Tributos Diretos</b>		
(-) Tributos federais (PIS e COFINS)	(22.552,83)	(16.093,94)
(-) Tributos municipais (ISS)	(9.689,53)	(6.921,91)
<b>Total</b>	<b>452.764,33</b>	<b>323.090,32</b>

*O aumento de receita em 2025 se deve às receitas mensais durante o exercício e a inclusão de novas vidas pelo crescimento orgânico da carteira.*



## 14. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Perdas Efetivas	(19.156,76)	(1.928,24)
Despesas com Cobrança	(3.515,00)	(1.909,05)
Outras Despesas	(2.923,04)	(177,25)
<b>Total</b>	<b>(25.594,80)</b>	<b>(4.014,54)</b>

## 15. Despesas Administrativas

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Despesas com Pessoal Próprio	(1.542.257,66)	(1.736.770,18)
Despesas com Serviços de Terceiros	(302.966,22)	(308.756,73)
Despesas com Software	(143.708,06)	(158.288,43)
Despesas Diversas	(6.488,23)	(3.404,22)
Despesas com Localização e Funcionamento	(4.302,20)	(5.428,34)
Despesas com multas administrativas	(3.773,36)	-
<b>Total</b>	<b>(2.003.495,73)</b>	<b>(2.212.647,90)</b>

## 16. Resultado Financeiro Líquido

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Receitas financeiras		
Rendimento com aplicações financeiras	267.292,74	206.476,55
Juros e atualizações monetárias	14.513,58	8.699,41
<b>Total</b>	<b>281.806,32</b>	<b>215.175,96</b>
<b>Despesas financeiras</b>		
Impostos sobre Operações Financeiras	(516,18)	(473,14)
Outras despesas financeiras	(112,96)	-
<b>Total</b>	<b>(629,14)</b>	<b>(473,14)</b>



## 17. Imposto de Renda e Contribuição Social

A memória de reconciliação da alíquota efetiva do Imposto de Renda e Contribuição Social corrente apuradas com base no lucro real anual:

Descrição	2025	2024
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>(1.291.599,42)</b>	<b>(1.678.855,77)</b>
(+) Adições permanentes	3.773,36	-
(+) Adições temporárias	3.953,65	3.307,22
(-) Exclusões permanentes	(9.748,83)	(6.175,48)
(-) Exclusões temporárias	(45,96)	(1.917,54)
<b>(=) Subtotal</b>	<b>(1.293.667,20)</b>	<b>(1.683.641,57)</b>
(=) Imposto de renda (15%) e CSLL (9%) (A)	-	-
(x) Adicional de imposto de renda (10%) (B)	-	-
<b>(=) Total da despesa com imposto de renda e contribuição social (A+B)</b>	-	-

O saldo de prejuízos fiscais:

Ano	Valor
2023	1.730.124,82
2024	1.683.641,57
2025	1.293.667,20
<b>Saldo acumulado</b>	<b><u>4.707.433,59</u></b>

## 18. Capital Baseado em Riscos

### Risco de crédito

A Administradora não possui concentração de risco de crédito de clientes, em decorrência da diversificação da carteira de clientes. Quanto ao risco de crédito associado às aplicações financeiras e equivalentes de caixa, a Administradora somente realiza operações em instituições com baixo risco.

### Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da Administradora não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos em função das diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O controle da liquidez e do fluxo de caixa da Administradora é monitorado diariamente pelas áreas de gestão, de modo a garantir



que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para a manutenção do seu cronograma de compromissos, não gerando riscos de liquidez.

### Gestão de risco de capital

Os objetivos da Administradora ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade de suas operações, para oferecer retorno aos seus quotistas e garantia às demais partes interessadas, além de manter uma adequada estrutura de capital.

## 19. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais pelo Método Indireto

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Indireto dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 (Valores em Reais).**

	Nota	2025	2024
<b>Prejuízo do Exercício</b>		(1.291.599,42)	(1.678.855,77)
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício ao caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais:</b>			
Baixa de contas a receber por perda efetiva	7	19.156,76	1.928,24
<b>Redução (aumento) nos ativos operacionais:</b>			
Aplicações Financeiras	6	(197.938,05)	254.819,99
Créditos De Operações Com Planos De Assistência À Saúde	7	(26.571,01)	(15.270,81)
Créditos tributários e previdenciários	8	33.470,40	(30.398,23)
<b>Aumento (redução) nos passivos operacionais:</b>			
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	3.413,30	(98.894,04)
Tributos e Encargos Sociais	10	(18.964,28)	59.181,23
Débitos Diversos	11	(22.957,13)	5.377,68
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>(1.501.989,43)</b>	<b>(1.502.111,71)</b>



## 31-12-2025\_1041\_DFs\_DemonstracaoContabil.pdf

Documento número #53ae8a72-41e7-4879-91f5-a73ae10c8ccb

Hash do documento original (SHA256): 4c44b492398f7286c4dd719ce8fea6c3afef1ed32c64f971dfb22245b0dead62

### Assinaturas

- ✓ **Maria Aparecida da Silva Valins**  
CPF: 814.395.806-00  
Assinou como diretor(a) em 13 fev 2026 às 17:02:46
- ✓ **Rafaela Nolasco Pisani**  
CPF: 456.965.218-27  
Assinou como validador em 12 fev 2026 às 17:04:53
- ✓ **Liliane Sanae Hiramoto**  
CPF: 321.408.778-96  
Assinou como contador(a) em 12 fev 2026 às 17:50:05

### Log

- 12 fev 2026, 16:44:28 Operador com email keila.fernandes@grupoflorida.com.br na Conta 5e91196a-59e9-4fa3-9145-731e796ff61d criou este documento número 53ae8a72-41e7-4879-91f5-a73ae10c8ccb. Data limite para assinatura do documento: 14 de março de 2026 (16:44). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 12 fev 2026, 16:47:05 Operador com email keila.fernandes@grupoflorida.com.br na Conta 5e91196a-59e9-4fa3-9145-731e796ff61d adicionou à Lista de Assinatura: rafaelanolasco@xipp.com.br para assinar como validador, via E-mail.  
  
Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Rafaela Nolasco Pisani.
- 12 fev 2026, 16:47:05 Operador com email keila.fernandes@grupoflorida.com.br na Conta 5e91196a-59e9-4fa3-9145-731e796ff61d adicionou à Lista de Assinatura: mariavalins@xipp.com.br para assinar como diretor(a), via E-mail.  
  
Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Maria Aparecida da Silva Valins e CPF 814.395.806-00.

- 
- 12 fev 2026, 16:47:05 Operador com email keila.fernandes@grupoflorida.com.br na Conta 5e91196a-59e9-4fa3-9145-731e796ff61d adicionou à Lista de Assinatura: lilliane.hiramoto@grupoflorida.com.br para assinar como contador(a), via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Liliane Sanae Hiramoto e CPF 321.408.778-96.
- 12 fev 2026, 17:04:53 Rafaela Nolasco Pisani assinou como validador. Pontos de autenticação: Token via E-mail rafaelanolasco@xipp.com.br. CPF informado: 456.965.218-27. IP: 179.209.141.232. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.65249674735965 e longitude -46.67119180200085. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1384.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 12 fev 2026, 17:50:05 Liliane Sanae Hiramoto assinou como contador(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail lilliane.hiramoto@grupoflorida.com.br. CPF informado: 321.408.778-96. IP: 187.74.227.161. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.65890869896343 e longitude -46.69253955280801. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1384.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 13 fev 2026, 17:02:46 Maria Aparecida da Silva Valins assinou como diretor(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail mariavalins@xipp.com.br. CPF informado: 814.395.806-00. IP: 200.228.15.2. Componente de assinatura versão 1.1384.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 13 fev 2026, 17:02:46 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 53ae8a72-41e7-4879-91f5-a73ae10c8ccb.
- 



## Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 53ae8a72-41e7-4879-91f5-a73ae10c8ccb, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).