



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

BALANÇO PATRIMONIAL

31/12/2025



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOASAÚDE
BALANÇO PATRIMONIAL REFERENTE AO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

<u>ATIVO</u>	Notas	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ATIVO CIRCULANTE		79.208.123,69	68.257.035,70
Disponível	4	335.930,19	1.651.914,99
Realizável		78.872.193,50	66.605.120,71
Aplicações	5	55.089.228,82	44.888.133,12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		42.974.152,28	43.328.147,16
Aplicações Livres		12.115.076,54	1.559.985,96
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	23.216.721,71	21.688.433,92
Contraprestação Pecuniária a Receber		21.173.664,04	19.784.060,51
Participação dos Beneficiários em Eventos a Cobrar		2.043.057,67	1.904.373,41
Créditos Tributários e Previdenciários		1.019,63	-
Bens e Títulos a Receber	7	565.223,34	28.553,67
ATIVO NÃO CIRCULANTE		7.717.926,46	5.384.350,81
Realizável a Longo Prazo		5.757.944,75	3.663.523,05
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	5.757.944,75	3.663.523,05
Imobilizado	9	1.858.755,58	1.720.827,76
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares		1.697.389,27	1.532.830,13
Outras Imobilizações - Não Hospitalares		161.366,31	187.997,63
Intangível	10	101.226,13	-
Bens Intangíveis - Não Hospitalares		101.226,13	-
TOTAL DO ATIVO		86.926.050,15	73.641.386,51


2

<u>PASSIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PASSIVO CIRCULANTE		36.441.437,46	48.988.507,08
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	30.670.880,70	44.807.882,23
Provisão de Insuficiência de Contraprestação		-	8.148.054,75
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		124.280,15	93.651,66
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores		10.782.292,65	17.149.714,51
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica		161.316,60	130.530,08
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		19.602.991,30	19.285.931,23
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	96.319,45	73.904,13
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		96.319,45	73.904,13
Tributos e Contribuições a Recolher	13	3.341.862,98	2.592.692,36
Débitos Diversos	14	2.332.374,33	1.514.028,36
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		12.978.254,39	8.838.865,07
Provisões para Ações Judiciais	15	12.978.254,39	8.838.865,07
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	37.506.358,30	15.814.014,36
Patrimônio Social		16.387.276,45	39.747.456,05
Superávit / Déficit do Exercício		21.119.081,85	(23.933.441,69)
TOTAL DO PASSIVO		86.926.050,15	73.641.386,51

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
REFERENTE AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	Notas	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	17	228.023.783,91	186.502.913,25
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		234.799.090,02	190.002.374,08
Contraprestações Líquidas		226.651.035,27	198.150.428,83
(-)Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.148.054,75	(8.148.054,75)
(-)Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde		(6.775.306,11)	(3.499.460,83)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(185.561.914,96)	(191.617.777,21)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(185.244.854,89)	(189.153.656,51)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados	18	(182.853.964,16)	(187.012.897,22)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - SUS	18	(121.399,19)	(72.695,75)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - Odontológico		(2.269.491,54)	(2.068.063,54)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(317.060,07)	(2.464.120,70)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		42.461.868,95	(5.114.863,96)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(6.949.888,52)	(5.764.277,10)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(4.795.250,96)	(3.732.149,78)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(845.828,35)	(1.132.875,18)
Provisão para Perdas Sobre Crédito		(1.308.809,21)	(899.252,14)
RESULTADO BRUTO		35.511.980,43	(10.879.141,06)
Resultado Administrativo	19	(20.479.532,80)	(18.021.082,04)
Receitas Administrativas		-	20.765,52
Despesas Administrativas		(20.479.532,80)	(18.041.847,56)
Resultado Financeiro Líquido	20	6.095.430,83	4.978.625,74
Receitas Financeiras		7.456.922,08	6.540.357,59
Despesas Financeiras		(1.361.491,25)	(1.561.731,85)
Resultado Patrimonial		(8.796,61)	(11.844,33)
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(8.796,61)	(11.844,33)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		21.119.081,85	(23.933.441,69)
SUPERÁVIT / DÉFICIT DO EXERCÍCIO	16	21.119.081,85	(23.933.441,69)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

Discriminação	Notas	Patrimônio Social	Superavit / Déficit do Exercício	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		39.270.367,26	477.088,79	39.747.456,05
Transferência para o patrimônio social		477.088,79	(477.088,79)	-
Déficit do Exercício		-	(23.933.441,69)	(23.933.441,69)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024		39.747.456,05	(23.933.441,69)	15.814.014,36
Transferência para o patrimônio social		(23.933.441,69)	23.933.441,69	-
Ajuste de Exercício anteriores	7	573.262,09	-	573.262,09
Superavit do Exercício		-	21.119.081,85	21.119.081,85
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025		16.387.276,45	21.119.081,85	37.506.358,30

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	Notas	2025	2024
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>			
Recebimento de Planos de Saúde		232.170.623,45	203.933.823,11
Resgate de Aplicações Financeiras		344.582.506,67	299.087.677,58
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		356.724,72	327.656,60
Outros Recebimentos Operacionais		64.143,62	294.019,89
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(196.495.078,11)	(187.231.765,69)
Pagamento de Pessoal		(8.518.093,76)	(8.129.884,44)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(7.970.217,63)	(6.593.145,94)
Pagamento de Tributos		(13.580.850,43)	(11.196.012,25)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(472.955,87)	(566.567,97)
Pagamento de Aluguel		(163.373,29)	(153.361,14)
Aplicações Financeiras		(349.180.307,30)	(286.861.788,51)
Outros Pagamentos Operacionais		(1.555.106,69)	(1.482.983,75)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23	(761.984,62)	1.427.667,49
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(554.000,18)	(793.458,83)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		(554.000,18)	(793.458,83)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(1.315.984,80)	634.208,66
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(1.315.984,80)	634.208,66
CAIXA - Saldo Início		1.651.914,99	1.017.706,33
CAIXA - Saldo Final		335.930,19	1.651.914,99
Ativos Livres no Início do Período		1.559.985,96	10.998.550,72
Ativos Livres no Final do Período		12.451.006,73	1.559.985,96
AUMENTO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES		10.891.020,77	(9.438.564,76)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	2025	2024
(A) GERAÇÃO DE RIQUEZA		
a) Ingressos e Receitas	233.490.280,81	189.123.887,46
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	234.799.090,02	190.002.374,08
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	-	20.765,52
a3) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.308.809,21)	(899.252,14)
b) Eventos, Dispendio e Despesas Operacionais	(191.202.994,27)	(196.482.802,17)
b1) Eventos Idenizáveis Líquidos	(185.244.854,89)	(189.153.656,51)
b2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	(317.060,07)	(2.464.120,70)
b3) Outros Dispendios/Despesas Operacionais	(5.641.079,31)	(4.865.024,96)
c) Insumos Adquiridos de Terceiros	(6.233.537,93)	(5.682.372,98)
c1) Despesas com Serviços de Terceiros	(3.177.477,24)	(2.840.414,83)
c2) Despesas Administrativas Diversas	(1.694.560,72)	(1.489.748,29)
c3) Despesas Financeiras	(1.352.703,36)	(1.340.365,53)
c4) Despesas Patrimoniais	(8.796,61)	(11.844,33)
d) Valor Adicionado Bruto	36.053.748,61	(13.041.287,69)
e) Depreciação/Amortização	(445.011,46)	(302.515,61)
h) Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	35.608.737,15	(13.343.803,30)
h) Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferencia	7.456.922,08	6.540.357,59
h1) Receitas Financeiras	7.456.922,08	6.540.357,59
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	43.065.659,23	(6.803.445,71)
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA		
a) Remuneração do Trabalho	(12.951.158,36)	(11.361.968,48)
a1) Salários, 13º, Férias, etc.	(7.671.657,77)	(6.738.589,20)
a2) Benefícios	(4.704.264,46)	(4.005.805,44)
a3) F.G.T.S.	(575.236,13)	(617.573,84)
b) Remuneração do Governo Impostos/Taxas/Contribuições	(8.658.929,34)	(5.239.907,60)
b1) Federais (PIS/COFINS/INSS/TXS ANS)	(4.299.980,12)	(2.362.075,75)
b3) Municipais (ISS/IPTU)	(4.358.949,22)	(2.877.831,85)
c) Remuneração de Capitais de Terceiros	(336.489,68)	(528.119,90)
c1) Juros	(8.787,89)	(221.366,32)
c2) Aluguéis	(327.701,79)	(306.753,58)
d) Remuneração de Capitais Próprios	(21.119.081,85)	23.933.441,69
d1) Superávit / Déficit do Exercício	(21.119.081,85)	23.933.441,69
TOTAL DISTRIBUIDO	(43.065.659,23)	6.803.445,71

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis do Período
Findo em 31 de dezembro de 2025.

(Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A Caixa de Assistência Oswaldo Cruz – **FIOSAÚDE**, pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, classificada na modalidade de autogestão, constituída em 17 de abril de 1998, com sede e foro na cidade do Rio de Janeiro e com prazo de duração indeterminado, que tem como finalidade garantir o acesso à assistência à saúde suplementar ao quadro de servidores ativos e aposentados, pensionistas, dependentes e agregados da Fundação Oswaldo Cruz.

A FIOSAÚDE foi autorizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a receber integralmente a carteira do Instituto Oswaldo Cruz de Seguridade Social – FIOPREV, bem como seus direitos e obrigações relativos às operações de saúde suplementar.

Em sua gestão, são observadas as disposições contidas na Lei 9.656/98 e alterações posteriores, as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e as disposições contidas em seu Estatuto Social.

2. Forma de Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei 6.404/76 e alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS estabelecido na Resolução Normativa – RN nº 290/2012, alterada pelas RN nº 418/2016, RN nº 430/2017, RN 435/2018, 446/2019, 472/2021 e 528/2022, além da Instrução Normativa – IN nº 46.

A FIOSAÚDE está adotando, no que aplica, as Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 em suas demonstrações contábeis. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Os CPC's¹ de nº 01 a 50 estão sendo observados, quando aplicável, nas demonstrações contábeis da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz.

3. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis são:

a) Apuração do resultado - superávit/déficit

O resultado é apurado em observância ao Princípio de Competência, em que se destacam:

- (1) As receitas relativas às contraprestações pecuniárias efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- (2) As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviço de saúde.

¹ Comitê de Pronunciamentos Contábeis.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

- (3) As provisões técnicas são constituídas de forma a refletir as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde.
- (4) Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviços e/ou de seu faturamento.

b) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas. A Entidade revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c) Caixa e equivalentes de caixa

É composto dos saldos caixa, posição positiva em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

d) Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

e) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

f) Provisões técnicas

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela ANS nas Resoluções Normativas nº 209/09, alterada pela RN nº 274/11, RN 284/11, 393/2015, 633/2025 ainda estamos em consonância com as inclusões feitas pela RN 442/18 e suas necessidades, além de observar as alterações e ajustes implementados pelas RNs 451/2020, 476/2021, 526/2022 e a 569/2022, quando aplicáveis. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente avisada à operadora (**conforme Nota Explicativa nº 11**).

g) Ativos e passivos contingentes

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.

9

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 perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso, tomando como base laudos de avaliação emitidos por empresa especializada e de acordo com as interpretações do ICPC 10.

i) Tributação

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data dos balanços da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, estando atento às leis específicas aplicáveis.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2025	31/12/2024
Caixa	1.591,59	6.996,97
Aplicações de Liquidez Imediata (i)	334.338,60	1.644.918,02
Total	335.930,19	1.651.914,99

(i) Aplicação Automática – Rende Fácil – feita junto ao Banco do Brasil.



5. Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão assim apresentadas:

	31/12/2025	31/12/2024
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
	42.974.152,28	43.328.147,16
ANS XP FIM CP (i)	-	20.855.662,85
ANS XP SOBERANO FIRF (i)	-	22.472.484,31
BTG ANS FIRF CP (i)	23.372.698,73	-
BTG ANS SOB PREV FI RF (i)	19.601.453,55	-
Aplicações Livres		
	12.115.076,54	1.559.985,96
BB CDB DI (ii)	1.750.117,59	1.559.985,96
XP FIC FIRF CP	10.364.958,95	-
Total aplicações	55.089.228,82	44.888.133,12

(i) Em agosto deste ano, baseado em decisão interna do nosso Comitê de Investimentos, migramos nossas aplicações garantidoras de provisões técnicas no Banco XP Investimentos para o Banco BTG Pactual Investimentos. Tais aplicações compõem o grupo de ativos garantidores da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, tanto para observar a necessidade de Vinculação de Ativos, considerando as provisões técnicas exigidas, quanto a observância do Lastro Financeiro para garantir suas provisões técnicas e de Eventos a Liquidar (conforme Nota Explicativa nº 11).

(ii) Trata-se de uma aplicação em CDB DI que tem vigência de 12 meses, renovável que servia de garantia por uma Carta Fiança exigida no contrato de reciprocidade firmado com a Caixa de Assistência do Funcionários do Banco do Brasil - CASSI, no valor de R\$ 1.150.000,00.

A fiança mencionada venceu e estamos em negociação com o contratado para renová-la junto a mesma instituição financeira. Diante disso comunicamos que ao longo do exercício de 2025, respectivamente, os rendimentos auferidos foram reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2025. O montante aplicado tem sua valorização registrada em conta adequada de receita no resultado do período.

As demais aplicações tiveram seus rendimentos reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2025. O montante aplicado tem sua valorização registrada em conta adequada de receita no resultado do período, bem como as provisões de possíveis perdas.

11



6. Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos participantes e patrocinadora dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Plano Médico-Hospitalar		
Per Capta - Patrocinadores		
Pessoa Jurídica - Repasse	<u>1.023.204,27</u>	<u>1.168.149,48</u>
Subtotal	<u>1.023.204,27</u>	<u>1.168.149,48</u>
Plano Médico-Hospitalar		
Beneficiários - Folha de Pagamento	18.377.161,02	16.694.812,13
Beneficiários - Boleto Bancário	<u>2.172.571,00</u>	<u>2.156.058,16</u>
Subtotal	<u>20.549.732,02</u>	<u>18.850.870,29</u>
Provisão para Perdas sobre Créditos (i)	(399.272,25)	(234.959,26)
Participação dos Beneficiários em Eventos a Cobrar (ii)	2.043.057,67	1.904.373,41
Total Líquido	<u>23.216.721,71</u>	<u>21.688.433,92</u>

(i) A entidade constituiu Provisão para Perdas sobre crédito - PPSC sobre os valores não recebidos com mais de 90 dias de vencidos. Antes da exclusão essa cobrança é feita por setor específico da estrutura interna da Fiosaude.

No exercício de 2018 a Fiosaude passou a realizar a cobrança de Beneficiários excluídos do plano por inadimplência, essa recuperação é feita por empresa contratada. Neste ano o total recuperado foi de R\$ 265.197,04, tais valores foram contabilizados como recuperação na rubrica de provisão para perdas sobre créditos.

(ii) Considerando os ajustes feitos no plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar implementa pela RN 528/2022, registramos nosso saldo de Participações dos Beneficiários já calculada, mas ainda não cobradas aos nossos beneficiários considerando o princípio da Competência.

7. Bens e Títulos a Receber

O saldo está assim apresentado:

	31/12/2025	31/12/2024
Adiantamentos		
Adiantamentos a Funcionários	21.447,22	16.900,00
Adiantamentos a Fornecedores	235,00	271,05
Adiantamentos - Outros	4.305,16	11.382,62
	25.987,38	28.553,67
Outros Bens e Títulos a Receber		
Outros Créditos ou Bens a Receber (i)	539.235,96	-
	539.235,96	-
Total	565.223,34	28.553,67

- (i) Neste exercício identificamos uma omissão de registro correspondente ao saldo remanescente em um fundo de crédito em nome da Fiosau de administrado pela previdência privada contratada para atender nossos colaboradores – Brasilprev.

Esse fundo é constituído pelas penalizações dos funcionários em seus resgates espontâneos, como trata-se de uma Previdência paritária em seus aportes, a parte da contribuição da Empresa acaba sendo revertida para um fundo quando acontece um resgate espontâneo sem que tenham sido atingidas as regras de Vesting previstas no contrato. Esse montante se acumula desde a assinatura do contrato e neste exercício reconhecemos o montante de R\$ 573.262,09 direto em nosso Patrimônio Líquido por se tratar de ajustes de outros exercícios e o saldo passou a ser atualizado desde então.

8. Depósitos Judiciais e Fiscais

O saldo está assim apresentado:

	31/12/2025	31/12/2024
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (i)	5.092.102,63	3.118.392,40
Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis	512.318,34	391.606,87
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	153.523,78	153.523,78
Total	5.757.944,75	3.663.523,05

- (i) Em 27 (vinte sete) de janeiro de 2021 a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz impetrou novamente um novo processo judicial de nº 0018054-74.2021.8.19.0001/RJ, tendo como ré a Prefeitura do Município do Rio de Janeiro, pleiteando a concessão de liminar para depositar judicialmente os valores a recolher de ISS – Imposto sobre Serviços, e buscando por fim a suspensão da exigibilidade do referido tributo pleiteando que a seja reconhecida a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a Caixa de Assistência ao Recolhimento do ISSQN.



13



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

A partir de Abril/2022 foi deferido a favor do recolhimento em Juízo dos valores apurados referente ao Tributo em questão passaram a ser calculados, provisionados no resultado da operadora e recolhidos e com guias específicas para depósitos judiciais. O processo em questão segue tramitando sem maiores movimentações.

Em 05/05/2025 foi proferida sentença amplamente favorável aos pleitos da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, no processo em questão, julgando procedente a Imunidade tributária sobre o imposto questionado e condenou a Prefeitura do Rio a se abster de cobrar o ISS, devolver atualizado o que foi cobrado nos últimos 5 anos, além de ter que arcar com todos os custos do Processo, tal decisão cabe recurso.

9. Imobilizado

O Ativo Imobilizado está assim composto:

Descrição	Taxa Deprec.	31/12/2025	31/12/2024
Instalações	10%	393.154,18	393.154,18
Máquinas e Equipamentos	10%	726.862,98	677.106,16
Informática	20%	2.354.280,62	1.894.751,10
Móveis e Utensílios	10%	458.237,77	436.163,50
Outras Imobilizações	10%	298.991,90	298.991,90
Depreciação Acumulada		(2.372.771,87)	(1.979.339,08)
Total		1.858.755,58	1.720.827,76

10. Intangível

O Ativo Intangível está assim composto:

Descrição	Taxa Amort.	31/12/2025	31/12/2024
Software	20%	436.037,70	323.564,23
Amortização Acumulada		(334.811,57)	(323.564,23)
Total		101.226,13	-



11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

	31/12/2025	31/12/2024
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	124.280,15	93.651,66
Provisão de Eventos a Liquidar (i)	10.782.292,65	17.149.714,51
Provisão de Eventos a Liquidar - Odontologia	161.316,60	130.530,08
Provisão de Eventos Ocor. e Não Avisados (ii)	19.602.991,30	19.285.931,23
Provisão de Insuficiência de Contraprestação (iii)	-	8.148.054,75
	30.670.880,70	44.807.882,23

(i) Provisão para garantia de eventos já ocorridos e avisados à Operadora, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 274/2011, 284/2011, 451/2020, 461/2020 e as alterações impostas pela RN 526/2022, RN 633/2025 determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010 e sua alteração a partir de outubro/2011, sendo seu registro contábil realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento do aviso das despesas na operadora. Do saldo apresentado temos o total de R\$ 7.318,21 com vencimentos acima de 60 dias para os valores a pagar da data base de 31/12/2025.

(ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pelas RNs nº 274/2011 / RN 393/2015 além das mudanças realizadas pelas RNs 451/2020, 476/2021 e 526/2022, quando aplicáveis, a qual está registrada em 31/12/2025 em sua totalidade de R\$ 19.528.872,98.

A partir de 2020 a Fiosau de passou também a registrar a PEONA – SUS calculada conforme determinação da ANS seguindo as RNs 393/2015 e 442/2018, e as mudanças realizadas pelas RNs 451/2020, 476/2021 e 526/2022, quando aplicáveis, em 31/12/2025 a respectiva provisão foi registrada em sua totalidade de R\$ 74.118,32, tal montante compõe o saldo total de R\$ 19.602.991,30.

Adicionalmente a entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020 e seus ajustes promovidos pela RN 461/2020:

a) Capital Base de R\$ 12.328.082,03 multiplicado pelo fator K, 8,85% a região de disponibilização 4 e do segmento de autogestão, portanto, o capital mínimo exigido é de **R\$ 1.091.035,26** para 31/12/2025;

b) Ativos garantidores: as provisões técnicas exigem a constituição de garantias financeiras a serem mantidas de acordo com as regras estabelecidas pela Resolução Normativa nº 274/11, e as alterações feitas através das Resoluções Normativas nº 430/17 / 451/2020, 461/2020, 476/2021 e 526/2022, diante disso a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz mantém tais garantias estabelecidas conforme descrito na Nota Explicativa nº 05.

(iii) Revertemos em 2025 toda Provisão para Insuficiência de Contraprestação constituída no exercício de 2024, obrigação imposta pela RN 574/2023, que foi calculada devido ao resultado adverso do ano, já em 2025 com os reajustes e as medidas de gestão, possibilitaram que nosso Capital Regulatório fosse reconstituído e o resultado alcançado viabilizou a reversão em questão.



12. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O saldo está assim apresentado:

	31/12/2025	31/12/2024
Recebimentos Antecipados	82.568,62	66.171,44
Outros	13.750,83	7.732,69
Total	96.319,45	73.904,13

13. Tributos e contribuições a recolher

O saldo está assim apresentado:

	31/12/2025	31/12/2024
ISS (i)	2.361.880,23	1.916.026,25
INSS	235.158,62	215.845,73
FGTS	74.516,78	65.725,22
PIS/COFINS - Faturamento	156.522,69	-
IRRF - Código 0561	110.636,53	96.403,55
IRRF - Código 1708	53.300,39	42.718,88
IRRF - Código 0588	5.715,36	6.546,99
IRRF - Código 3280	4.181,76	1.800,55
ISS RETIDO DE TERCEIROS	1.256,36	1.294,25
PIS/COFINS/CSLL	338.694,26	246.330,94
Total Geral	3.341.862,98	2.592.692,36

(i) No exercício de 2021, a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz entrou com ação de procedimento comum com objetivo de obter o reconhecimento da inexistência de relação jurídica tributária que nos obrigue ao recolhimento do ISSQN, diante das mudanças do domicílio do tributo em questão estabelecidas pela Lei Complementar nº 175/2020, e durante a tramitação da ação, somente estamos realizando o recolhimento dos ISS dos Beneficiários domiciliados no Rio de Janeiro, os demais saldos a recolher estamos provisionando regularmente e aguardando a tramitação do processo.

A partir de Abril de 2022 passamos a recolher o valor do ISS dos beneficiários domiciliados no Rio de Janeiro em Juízo por depósito Judicial, este saldo está provisionado na conta do Passivo não Circulante, (vide nota 15).



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

14. Débitos Diversos

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Salários a Pagar	545.000,00	-
Provisão de Férias	1.263.349,41	1.125.408,14
Outras Obrigações com Pessoal	33.989,08	1.360,90
Fornecedores de Bens	105.416,13	144.783,91
Fornecedores de Serviços	127.993,74	77.038,82
Fornecedores de Materiais	23.077,50	2.278,23
Outros Débitos a Pagar	<u>233.548,47</u>	<u>163.158,36</u>
Total	<u>2.332.374,33</u>	<u>1.514.028,36</u>

15. Provisões para Ações Judiciais

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Provisões para Ações Tributárias (i)	11.676.038,50	7.762.943,26
Provisões para Ações Cíveis (ii)	1.148.692,11	922.398,03
Provisões Multas ADM ANS	<u>153.523,78</u>	<u>153.523,78</u>
Total	<u>12.978.254,39</u>	<u>8.838.865,07</u>

- (i) As provisões para ações tributárias correspondem a ação de procedimento comum com objetivo impetrada pela Fiosau de com o objetivo de obter o reconhecimento junto a Prefeitura do Rio de Janeiro à inexistência de relação jurídica tributária que obrigue o Plano de Saúde ao recolhimento do ISSQN, sendo assim estamos provisionando e recolhendo os valores do ISS destinando a Prefeitura do Município do Rio de Janeiro por depósito judicial.

O valor do ISS destinados aos outros Municípios também estão sendo provisionados, aguardando a decisão da ação mencionada.

- (ii) As provisões para ações judiciais correspondem ao montante das Ações Judiciais em curso e de responsabilidade da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, mencionadas no relatório da Assessoria Jurídica, cuja perda foi considerada provável, no montante de R\$ 1.148.692,11.

De acordo com o referido relatório da Assessoria Jurídica, ainda existem outras 44 ações, que montam em 31 de dezembro de 2025 o total de R\$ 1.147.829,15, cuja perda é considerada possível.

16. Patrimônio Líquido

O resultado do exercício de 2024 foi devidamente incorporado a rubrica de Patrimônio Social após a apreciação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz.

Encerramos este ano com um superavit de R\$ 21.119.081,85, considerando dentro deste montante o total de R\$ 8.148.054,75 correspondente a reversão da Provisão para Insuficiência de Contraprestação que foi registrada no exercício de 2024, conforme determina a Agência Nacional de Saúde Suplementar em sua RN 574 de 2023.

17. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

	31/12/2025	31/12/2024
Contraprestações Líquidas (i)	226.651.035,27	198.150.428,83
Provisão para Insuficiência de Contraprestação (ii)	8.148.054,75	(8.148.054,75)
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(6.775.306,11)	(3.499.460,83)
Total	228.023.783,91	186.502.913,25

(i) A partir do exercício de 2022 a Agência Nacional mudou a metodologia de registro das despesas com cobertura assistencial de corresponsabilidade cedida, esse valor deixou de retificar o grupo de Receitas com Operações de Assistência à Saúde e passou a ser registrado como Eventos Indenizáveis Líquidos, ficando como redutora da Receita apenas a Taxa previstas nestes contratos.

Em 2025 a Taxa da Reciprocidade de Rede em vigência que retificaram este saldo foi de R\$ 3.100.411,58.

(ii) Trata-se do total correspondente a reversão da Provisão para Insuficiência de Contraprestação, registrada conforme determina a Agência Nacional de Saúde Suplementar em sua RN 574/ 2023, calculada no exercício de 2024.

18. Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2025 está demonstrada abaixo, referente aos planos Coletivos Empresariais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							
Rede Contratada	4.836.527,94	37.846.893,62	11.865.018,79	70.909.233,07	5.914.123,49	19.370.683,82	150.742.480,74
Reembolso	1.306.150,11	3.247.572,23	684.781,56	2.377.609,56	35.872,41	188.005,65	7.839.991,52
Corresponsabilidade Cedida	939.481,17	5.633.194,96	1.987.751,83	12.087.856,59	1.440.497,65	2.304.138,90	24.392.921,10
	7.082.159,22	46.727.660,81	14.537.552,18	85.374.699,22	7.390.493,55	21.862.828,37	182.975.393,35

**FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE****19. Resultado Administrativo**

	31/12/2025	31/12/2024
Receitas Administrativas		
Reversão de Multas Administrativas	-	20.765,52
Subtotal	-	20.765,52
 Despesas Administrativas		
Despesa com Pessoal Próprio	(14.799.268,21)	(13.061.470,18)
Despesas com Serviços de Terceiros	(3.177.477,24)	(2.840.414,83)
Despesas com Localiz.e Funcionamento	(2.242.541,30)	(1.888.333,82)
Despesas com Tributos	(3.513,38)	(4.216,06)
Despesas com Multas Administrativas	(32.000,00)	(36.729,01)
Despesas Administrativas Diversas	(224.732,67)	(210.683,66)
Subtotal	(20.479.532,80)	(18.041.847,56)
 Total	(20.479.532,80)	(18.021.082,04)

20. Resultado Financeiro Líquido

	31/12/2025	31/12/2024
Receitas financeiras		
Aplicações Financeiras	7.076.145,62	5.954.652,76
Receitas com Recebimento em Atraso	380.776,46	476.267,09
Outras	-	109.437,74
Subtotal	7.456.922,08	6.540.357,59
 Despesas financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	-	(32.933,23)
Despesas com Operações de Assistência a Saúde	(486,87)	(203,82)
Despesas de Impostos s/ Transações Financeiras	(1.081.051,08)	(956.628,01)
Outras Despesas Financeiras	(279.953,30)	(571.966,79)
Subtotal	(1.361.491,25)	(1.561.731,85)
 Total	6.095.430,83	4.978.625,74

21. Comunicação de Não Ocorrência COAF (Conselho de Controle de Atividades Financeiras)

Informamos nesta nota que no exercício de 2025, para os devidos do disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 03 de março de 1998, não houve ocorrências de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

22. Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Assumida em 2025 e 2024

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2025	2024	2025	2024
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei				
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei				
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	24.392.891,09	23.471.884,59		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
Total	24.392.891,09	23.471.884,59	-	-

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2025	2024	2025	2024
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Total	-	-	-	-
Total Geral	24.392.891,09	23.471.884,59	-	-



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

23. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto que destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2025	2024
Superávit/Déficit do exercício	21.119.081,85	(23.933.441,69)
Depreciação e Amortização	445.011,46	302.515,61
Perda/Ganho na Venda de Bens do Imobilizado	8.796,61	10.391,78
	21.572.889,92	(23.620.534,30)
Diminuição (Aumento) em Ativos Operacionais		
Aplicações	(10.201.095,70)	7.552.555,04
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(1.528.287,79)	(1.764.360,26)
Créditos Tributários e Previdenciários	(1.019,63)	-
Bens e Títulos a Receber	(536.669,67)	(2.458,19)
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(2.094.421,70)	(989.149,00)
	(14.361.494,49)	4.796.587,59
Diminuição (Aumento) em Passivos Operacionais		
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(14.145.214,70)	17.117.979,34
Tributos e Encargos Sociais	749.170,62	(369.257,53)
Débitos Diversos	1.283.274,71	(60.875,56)
Passivo - Longo Prazo (Provisões)	4.139.389,32	3.563.767,95
	(7.973.380,05)	20.251.614,20
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(761.984,62)	1.427.667,49
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(554.000,18)	(793.458,83)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(554.000,18)	(793.458,83)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.315.984,80)	634.208,66
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.315.984,80)	634.208,66
CAIXA - Saldo Inicial	1.651.914,99	1.017.706,33
CAIXA - Saldo Final	335.930,19	1.651.914,99


JOSÉ ANTONIO DINIZ DE OLIVEIRA
Diretor Presidente
CPF: 862.839.528-87


WAYNE FELIPE DA SILVA
Diretor Executivo
CPF: 586.234.187-00


ARTHUR MONTEIRO BASTOS
Diretor Técnico
CPF: 959.437.657-00


DJALMA MARTINS GONÇALVES NETO
CONTADOR CRC/RJ 094604/O - 5
CPF: 053.108.087-01