



**FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA
E SAÚDE – CAPITAL PREV (ASSISTENCIAL)**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467-4565
www.phfauditores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 9.9984-5801
phf@phfauditores.com.br



FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV (ASSISTENCIAL)

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**

ANEXOS

Relatório dos Auditores Independentes

Balanço Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores e Conselheiros da

Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev (Assistencial)

Vitória – ES

1. Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev (Assistencial)** ("Entidade"), referentes ao plano de saúde na modalidade autogestão, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, incluindo as políticas contábeis materiais e informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações, as mutações do seu patrimônio líquido e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2. Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

3. Ênfase

Planos Previdenciais

Conforme comentado na nota explicativa nº 1, às demonstrações contábeis, a Capital Prev faz parte do conjunto de entidades fechadas de previdência complementar que, nos termos do artigo 76 da Lei Complementar nº 109/2001, foram autorizadas a continuar oferecendo aos seus participantes benefícios de assistência à saúde.

Nas demonstrações contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar relacionadas aos planos previdenciais e de gestão administrativa, os atos e fatos administrativos da "gestão assistencial" são representados numa única rubrica totalizadora, demonstrada ao final de cada grupo contábil patrimonial e de resultados.

Essas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025, estão apresentados separadamente, em atendimento às exigências da Superintendência Nacional de Previdência Complementar e, sobre as mesmas, expressamos opinião com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, cujo relatório não contém modificações em decorrência deste assunto.

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467-4565
www.phfauditores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 9.9984-5801
phf@phfauditores.com.br

4. Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Nada temos a relatar a este respeito.

5. Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

6. Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria nem sempre detectará uma distorção relevante quando ela existir. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467-4565
www.phfaudidores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 9.9984-5801
phf@phfaudidores.com.br

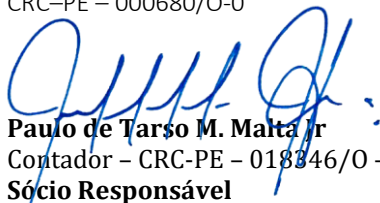
- concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas;
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Recife – PE, 26 de fevereiro de 2026.

PHF – AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC-PE – 000680/O-0



Paulo de Tarso M. Malta Jr
Contador – CRC-PE – 018846/O – “S” – ES
Sócio Responsável



Eliel Torres da Mota
Contador – CRC-PE – 025592/O – “S” – ES
Responsável Técnico

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467-4565
www.phfaudidores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 9.9984-5801
phf@phfaudidores.com.br

QUADRO I

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024 Em Reais

ATIVO	Notas Explicativas	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		15.220.589,07	13.054.602,12
Disponível	03	2.165.070,11	1.246.025,90
Realizável		13.055.518,96	11.808.576,22
Aplicações Financeiras	04	8.457.184,87	7.340.876,15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.457.184,87	7.340.876,15
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	4.553.311,94	4.083.868,74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.031.586,71	3.196.840,36
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		21.439,28	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		500.285,95	887.028,38
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora.	06	45.022,15	383.831,33
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.913.008,97	1.575.273,09
Realizável a Longo Prazo		2.920.315,22	476.599,06
Créditos Tributários e Previdenciários	07	2.443.108,23	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	08	477.206,99	476.599,06
Imobilizado	09	49.487,32	50.671,60
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		49.487,32	50.671,60
Intangível	10	943.206,43	1.048.002,43
TOTAL DO ATIVO		19.133.598,04	14.629.875,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Jeferson Dias Toledo
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 101.243.927-50

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO I

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024 Em Reais

PASSIVO	Notas Explicativas	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		11.923.316,57	12.710.038,35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	10.996.455,92	11.524.536,57
Provisões de Prêmios / Contraprestações			
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha -PPCNG		3.771.837,53	2.926.753,12
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	1.528.403,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		263.423,08	108.502,94
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros			
Prestadores de Serviços Assistenciais		3.160.735,78	3.239.260,07
Provisão para Eventos/Sinistros Oc. e Não Avisados (PEONA)		3.800.459,53	3.721.616,79
Débitos com Operações de Assistência à Saúde		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados			
com Planos de Saúde da Operadora	12	90.162,03	76.601,65
Provisões		30.062,50	30.062,50
Provisões para Ações Judiciais	13	30.062,50	30.062,50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	390.323,03	132.570,90
Débitos Diversos	15	416.313,09	946.266,73
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	7.210.281,47	1.919.836,86
Patrimônio Social		7.210.281,47	1.919.836,86
TOTAL DO PASSIVO		19.133.598,04	14.629.875,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Jeferson Dias Toledo
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 101.243.927-50

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO II

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024 Em Reais

	Notas Explicativas	2025	2024
Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde	17	43.667.895,11	37.738.909,93
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		43.667.895,11	37.738.909,93
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		42.139.491,46	38.624.839,08
Variação das Prov. Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		1.528.403,65	(885.929,15)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18	(37.811.353,71)	(36.895.153,66)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(37.732.510,97)	(36.282.581,17)
Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(78.842,74)	(612.572,49)
RESULT. DAS OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSIST. SAÚDE		5.856.541,40	843.756,27
Rec. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos da Operadora	07	2.443.108,23	-
Outras Receitas Operacionais		2.443.108,23	-
Outras Despesas Operacionais c/Plano de Assist. à Saúde		(5.103,38)	(71.104,42)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		(5.103,38)	(30.597,00)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-	(40.507,42)
RESULTADO BRUTO		8.294.546,25	772.651,85
Despesas Administrativas	19	(4.457.053,32)	(3.928.177,40)
Resultado Financeiro Líquido		1.452.951,68	1.279.205,63
Receitas Financeiras		1.475.327,64	1.295.439,46
Despesas Financeiras		(22.375,96)	(16.233,83)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		5.290.444,61	(1.876.319,92)
RESULTADO LÍQUIDO	20	5.290.444,61	(1.876.319,92)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Jeferson Dias Toledo
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 101.243.927-50

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

QUADRO III

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024

Em Reais

	<u>Capital/ Patrimônio Social</u>	<u>Superávit ou Déficits Acumulados</u>	<u>Total</u>
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	3.796.156,78	-	3.796.156,78
Prejuízo do Exercício	-	(1.876.319,92)	(1.876.319,92)
Absorção do Prejuízo	<u>(1.876.319,92)</u>	<u>(1.876.319,92)</u>	<u>-</u>
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	1.919.836,86	-	1.919.836,86
Lucro Líquido do Exercício	-	5.290.444,61	5.290.444,61
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	<u>1.919.836,86</u>	<u>5.290.444,61</u>	<u>7.210.281,47</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Jeferson Dias Toledo
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 101.243.927-50

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	47.497.388,63	41.922.057,93
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	36.369.000,00	33.311.000,00
(+) Outros Recebimentos Operacionais	926.710,97	1.707.295,59
(-) Pagamento Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(42.496.850,53)	(40.819.821,47)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.276.615,39)	(1.751.900,69)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.312.560,55)	(1.457.549,88)
(-) Pagamento de Tributos	(1.650.554,26)	(1.366.645,45)
(-) Pagamento de Contingências (cíveis, trabalhistas, tributárias)	(59.752,38)	(406.885,83)
(-) Pagamento de Aluguel	(39.760,00)	(39.835,00)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(102.227,71)	(27.716,00)
(-) Aplicações Financeiras	(36.133.000,00)	(30.156.000,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(844.404,30)	(446.381,71)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	877.374,48	467.617,49
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	4.062.683,36	3.584.837,72
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(26.199,00)	(465.752,51)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(3.994.814,63)	(5.030.287,63)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	41.669,73	(1.911.202,42)
Caixa Líquido da Operadora no período	919.044,21	(1.443.584,93)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	919.044,21	(1.443.584,93)
CAIXA – Saldo Inicial	1.246.025,90	2.689.610,83
CAIXA - Saldo Final	2.165.070,11	1.246.025,90

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Jeferson Dias Toledo
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 101.243.927-50

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, constituída sob a forma de fundação pela Companhia Espírito Santense de Saneamento - CESAN, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, autorizada a funcionar pela Portaria do MPS nº 1.732, de 28 de dezembro de 1994, que tem como objetivo conceder benefícios previdenciários aos seus participantes e assistidos, instituir e administrar planos privados de concessão de benefícios e promover o bem-estar social dos seus participantes e assistidos.

Em 18 de fevereiro de 1997 a Secretaria de Previdência Complementar – SPC aprovou o Plano de Assistência à Saúde da Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev, através do Ofício 101 SPC/CGOF/COJ, e, mais tarde, a Entidade foi registrada junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob nº 032.966-5, como operadora de planos de saúde na modalidade de autogestão. A Capital Prev vem proporcionando assistência médica suplementar a seus usuários titulares, dependentes e agregados, utilizando os profissionais e instituições credenciadas no estado do Espírito Santo.

Em 2017, a Entidade ampliou a oferta de assistência médica através da criação do VIVA+, um plano de assistência à saúde, sem mantenedor, administrado pela Capital Prev e devidamente aprovado por seus órgãos diretivos e pelos patrocinadores, com o objetivo de prestação continuada de serviços na forma de Plano Privado de Assistência à Saúde, conforme previsto na Lei 9.656/1998 e suas alterações posteriores, visando a cobertura de serviços de assistência médica ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológica, de acordo com o Rol de Procedimentos editado pela ANS, bem como suas Diretrizes de Utilização – DUT e Protocolos de Utilização - PROUT, aos participantes ativos, assistidos, dependentes e agregados.

O plano de saúde possui dois produtos distintos, ambos registrados em 13 de junho de 2017 na ANS: Viva+ Coletivo por Adesão, nº 478.370/17-1, e Viva+ Coletivo Empresarial, nº 478.369/17-7. O Coletivo por Adesão destina-se aos aposentados e seus dependentes, assim como aos agregados de empregados dos patrocinadores e aposentados, que tenham sido a eles vinculados anteriormente, ressalvado o disposto no caput dos artigos 30 e 31 da Lei n. 9.656/98. O Coletivo Empresarial destina-se às pessoas vinculadas ao patrocinador por relação empregatícia ou estatutária, a seus administradores e seus dependentes.

Com o intuito de estender a oferta de planos de benefícios previdenciários aos familiares de seus participantes e assistidos, bem como captar novos patrocinadores e instituidores, a Fundação efetuou as devidas alterações em seu estatuto e alterou sua razão social para Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev. A alteração do estatuto foi aprovada pela PREVIC em fevereiro de 2022.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

A Capital Prev mantém os eventos registrados de acordo com os controles dos planos de benefícios, de forma segregada, proporcionando demonstrações contábeis separadas para cada segmento das atividades-fim, ou seja, previdência complementar e assistência à saúde, em conformidade com as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e às Operadoras de Planos de Saúde (OPS).

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, com destaque para a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores, em conformidade com o ITG 2002 (R1), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras e, somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Diretoria na sua gestão.

As referidas demonstrações contábeis compreendem o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Fluxo de Caixa, a Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido e as respectivas Notas Explicativas do plano de assistência   saúde. A demonstra o dos Fluxos de Caixa foi elaborada pelo método direto, que dispensa a concilia o entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Foram considerados como recursos de caixa e equivalentes, os saldos apresentados nas rubricas contábeis “Caixa”, “Bancos” e “Aplica es Não Vinculadas”, compondo assim, o montante de Recursos Livres em cada exercício

A escritura o contábil   centralizada na sede da Funda o Capital Previdência e Saúde Capital Prev nas formalidades legais, sendo escriturada em livros obrigatórios, capazes de assegurar sua exatidão.

As demonstra es contábeis foram autorizadas para emissão pela Diretoria em 23 de fevereiro de 2026.

A elabora o das demonstra es contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas requer que alguns valores sejam registrados a partir de estimativas. As estimativas atuariais e contábeis foram mensuradas e registradas com base em estudos técnicos atuariais, bem como em posicionamento da Diretoria. Os valores constantes das demonstra es contábeis que foram registrados com base em estimativas são reportados nos valores referentes a Provisões Matemáticas, Provisões Judiciais, Provisão de Crédito de Liquida o Duvidosa, Avalia o de Bens Imobilizados e Ativos de Investimentos que, na data base dos balanços patrimoniais evidenciam de forma adequada os respectivos riscos.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

As políticas contábeis materiais aplicadas na preparação dessas demonstrações contábeis estão definidas abaixo, de modo consistente nos períodos apresentados.

- (a) **Regime de apropriação de Receitas e Despesas:** As Receitas e Despesas são apropriadas pelo Regime de Competência.
- (b) **Ativos Circulantes:** São reconhecidos pelos valores de realização, atualizados, quando aplicável, pelos rendimentos auferidos até a data do balanço
- (c) **Disponível e aplicação financeira de curto prazo:** O disponível inclui o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curtíssimo prazo (até três meses) de alta liquidez e estão demonstrados ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício sem restrições para o resgate do valor aplicado antes de seu vencimento e com risco insignificante de mudança de valor.
- (d) **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde:** Os créditos são registrados e mantidos pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.
- (e) **Provisões para Perdas Sobre Crédito – PPSC:** É constituída para fazer face as potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento, oriundos dos planos de saúde. É constituída em conformidade com a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores, na qual estabelece que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deverá ser provisionada.
- (f) **Ativos financeiros** - São os bens e direitos que a entidade possui e que podem ser convertidos em dinheiro. A classificação depende da natureza e da finalidade dos ativos financeiros:
 - i. **Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado**

São bens e direitos registrados pelo preço que seria recebido pela venda do ativo em uma transação não forçada entre participantes do mercado, na data de mensuração sob condições correntes de mercado.
 - ii. **Ativos financeiros classificados pelo critério de custo amortizado**

Caso a Administração, e dentro do modelo de negócio adotado, tenha intenção e a capacidade de manter títulos até o vencimento, tais ativos financeiros são classificados como custo amortizado, e a precificação dos ativos financeiros classificados nesta categoria, é realizada através de um banco custodiante que possui metodologia própria de mensuração, e ou fornecida pelas respectivas entidades bancárias emissora dos títulos adquiridos.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

iii. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Foi revisado em 2025 o valor contábil de seus ativos para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se houver, conforme critérios definidos no CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Em 31 de dezembro de 2025, após a revisão de seus ativos, a Operadora verificou que não houve impacto contábil.

- (g) **Ativo Não Circulante:** São mensurados pelo valor de custo, acrescidos, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.
- (h) **Passivos Circulantes:** São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo as provisões constituídas, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço.
- (i) **Provisões Para Ações Judiciais:** São constituídas de acordo com a situação de risco de desembolso financeiro futuro de cada processo, mensurados com base em estimativas dos valores das obrigações. A avaliação desses riscos é feita com base em pareceres jurídicos classificada segundo as probabilidades de ocorrência dentre as alternativas: prováveis, possíveis e ou remotos, em conformidade com o CPC 25 - Provisões, Passivos e Ativos Contingentes e conforme ditames da RN nº 528 e alterações posteriores, item 10.23 do Anexo I.
- (j) **Despesas Administrativas:** Por se tratar de uma Entidade fechada de previdência complementar, até 2017, em atendimento à Instrução SPC nº 34/2009, a Capital Prev apurou seu custo administrativo através do Plano de Gestão Administrativa – PGA, segregando-o entre as atividades previdencial, investimento e assistencial, sendo o valor desta última integralmente reembolsada ao PGA. A partir de 2018 tais despesas passaram a ser contabilizadas diretamente na gestão assistencial.
- (k) **Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde:** São reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável, conforme Nota 10.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício, considerando-se as incertezas e os riscos relativos à obrigação.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

- (l) **Patrimônio Social:** O Patrimônio líquido dos planos de saúde é constituído principalmente pelo resultado positivo entre as Receitas e Despesas operacionais e rendimento das aplicações financeiras. A utilização dos recursos patrimoniais ocorre quando da insuficiência das receitas para cobertura total das despesas do período. Em 2025 o Patrimônio Social dos Planos de Saúde corresponde a R\$ 7.210.281,47 (R\$ 1.919.836,86 em 2024).
- (m) **Moeda funcional e de apresentação:** Moeda funcional utilizada pela Entidade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis onde os valores são expressos em unidades de real.

3. DISPONÍVEL

O Disponível é composto por valores em depósitos em conta corrente bancária no Banestes Banco do Estado do Espírito Santo e Banco Itaú, custodiante da Operadora, bem como, uma aplicação de liquidez imediata no banco Banestes assim demonstrado:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bancos Conta Movimento		
Banestes Banco do Estado do Espírito Santo S/A	877.143,49	25.968,01
Banco Itaú S/A	2.299,16	934,82
Aplicações de Liquidez Imediata		
Banestes Liquidez RF DI	1.285.627,46	1.219.123,07
Total	<u><u>2.165.070,11</u></u>	<u><u>1.246.025,90</u></u>

Os títulos que compõem a carteira de investimento dos referidos fundos estão classificados na categoria “títulos para negociação”, avaliados pelo valor de mercado, sendo suas quotas divulgadas pelas administradoras e os rendimentos reconhecidos pela variação das cotas.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

4. APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

As aplicações financeiras são registradas pelo valor da aplicação, acrescidas dos rendimentos ocorridos até a data do Balanço. A Diretoria da Capital Prev optou por aplicações em Títulos de Renda Fixa buscando reduzir riscos de perdas. Os recursos disponíveis estão aplicados em Renda Fixa “Cotas de Fundos de Investimentos Financeiros” conforme descritos a seguir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		
Títulos de Renda Fixa		
BTG Pactual ANS RF FI Renda Fixa Crédito Privado	8.457.184,87	7.340.876,15
Total	<u>8.457.184,87</u>	<u>7.340.876,15</u>

Aplicações Vinculadas a Provisão Técnica:

De acordo com a Resolução Normativa nº 521 de 29 de abril de 2022 e alterações posteriores, a operadora deve manter em contas vinculadas à ANS, aplicações financeiras registradas como ativos garantidores, estes ativos visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar.

Abaixo estão demonstradas as garantias financeiras líquidas que, em 31 de dezembro de 2025, apresentaram suficiência de ativos garantidores de R\$ 5.277.190,41 (R\$ 7.748.352,05 em 2024):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	-	1.528.403,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	263.423,08	108.502,94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestação Serviços (d)	1.213.307,80	2.389.828,67
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.757.033,08	3.629.677,81
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS	43.426,45	91.938,98
Total	<u>5.277.190,41</u>	<u>7.748.352,05</u>

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com plano de saúde são compostos pelas contribuições a receber dos beneficiários, outros créditos de operações com planos de saúde e a provisão para perdas sobre créditos que é constituída pela totalidade das mensalidades daqueles participantes que possuem valores a pagar vencidos há mais de 90 dias, conforme definido na Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022 e alterações posteriores, a qual orienta que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito deste contrato deverá ser provisionada.

A Diretoria da Operadora revisa periodicamente o critério de constituição da provisão para adequá-la à evolução da inadimplência.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

As Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida são relativas ao Plano AMOS pertencente ao Patrocinador CESAN, que através de convenio de adesão, utiliza a rede de credenciados da Capital Prev e após o processamento do faturamento faz a cobrança dos valores devidos ao Patrocinador.

Os saldos das contas estão registrados da seguinte forma:

	2025	2024
Contraprestações Pecuniárias a Receber	4.143.737,56	3.308.991,21
(-) Provisão para perdas sobre Créditos – PPSC	(112.150,85)	(112.150,85)
	4.031.586,71	3.196.840,36
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis	21.439,28	-
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida - Reembolso	474.902,50	686.629,21
Taxa de Administração	25.383,45	200.399,17
	500.285,95	887.028,38
TOTAL	4.553.311,94	4.083.868,74

A composição do saldo por data de vencimento ao final de 2025 e 2024 foi a seguinte:

Convênios a receber	2025	2024
A vencer	5.341.802,89	4.038.218,46
Vencidos de 1 a 30 dias	86.652,42	42.641,31
vencidos de 31 a 60 dias	-	17.547,28
vencidos de 61 a 90 dias	-	9.137,22
vencidos há mais de 90 dias	-	88.475,32
Subtotal	5.428.455,31	4.196.019,59
(-) PPSC	(112.150,85)	(112.150,85)
Total	5.316.304,46	4.083.868,74

Os valores demonstrados estão deduzidos da respectiva provisão para perda, que são reconhecidas para os créditos em aberto vencidos há mais de 90 (noventa) dias. Vale destacar que, de acordo com a RN ANS nº 528/2022 e alterações posteriores, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito deverá ser provisionada.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Através de um convênio, a Capital Prev compartilha com o patrocinador CESAN sua rede de credenciados. Após apuração do faturamento mensal, os valores de responsabilidade da CESAN são enviados a ela para que faça o ressarcimento daquela despesa. Os valores em aberto estão demonstrados a seguir:

a) Composição do saldo:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Amos	3.023,96	360.614,78
Exame Periódicos CESAN	836,71	8.890,82
Valores a receber	41.161,48	14.325,73
Total	<u>45.022,15</u>	<u>383.831,33</u>

b) Idade do saldo:

Convênios a receber	2025	2024
A vencer	45.022,15	383.831,33
Vencidos de 1 a 30 dias	-	-
Vencidos de 31 a 60 dias	-	-
Vencidos de 61 a 90 dias	-	-
Vencidos há mais de 90 dias	-	-
Subtotal	45.022,15	383.831,33
(-) PPSC	-	-
Total	<u>45.022,15</u>	<u>383.831,33</u>

7. CREDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS

Por meio de ação coletiva ajuizada pela União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde - UNIDAS, a Capital Prev ingressou perante a Justiça Federal visando ao reconhecimento da inexigibilidade da contribuição previdenciária patronal incidente sobre os valores pagos a médicos e cirurgiões-dentistas autônomos credenciados, que prestam serviços aos beneficiários do plano de saúde por ela administrado.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

A demanda teve por objeto o afastamento da incidência da contribuição prevista no art. 22, inciso III, da Lei nº 8.212/1991, sob o fundamento de inexistência de vínculo jurídico que caracterize relação de emprego ou prestação de serviços nos moldes que autorizem a tributação, bem como o reconhecimento do direito à restituição dos valores indevidamente recolhidos nos últimos 05 (cinco) anos ao ajuizamento da ação, nos termos do art. 168 do CTN.

Em dezembro de 2024, foi proferida sentença pela 2ª Vara Federal Cível de Vitória, julgando procedente o pedido para declarar a inexigibilidade da exação e determinar a restituição dos valores recolhidos nos cinco anos anteriores ao ajuizamento. Posteriormente, em abril de 2025, foi expedido precatório em favor da Capital Prev, fixando o montante de R\$ 2.443.108,23, com previsão de pagamento durante o exercício de 2026.

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2025, o Depósito Judicial está composto por oito processos, como segue:

- (a) Processo nº 0012075-87.2013.808.0173 contra o reajuste da mensalidade do plano, e o valor refere-se à diferença das mensalidades dos meses de abril, maio e junho de 2013.
- (b) Processo nº 5017548-60.2018.04.02.5001 da ANS, referente a ressarcimento ao SUS, ABI nº 13, que em 2012 foi questionado pela Capital Prev e obteve um retorno positivo, entretanto, em 2019 voltou a ser cobrado por aquele órgão.
- (c) Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011 referente a Danos Morais por negativa de atendimento.
- (d) Processo nº 0000073-35.2021.5.17.0002 referente a reclamação trabalhista contra a CENTRAD empresa de prestação de serviços de home care contratada pela Capital Prev. Sendo, portanto, parte envolvida do processo.
- (e) Processo nº 0000472-94.2023.5.17.0131 referente exigência de fornecimento pelo plano de saúde de serviço de Home Care em tempo integral.
- (f) Processo nº 0000277-49.2023.5.17.0151 referente a pedido de reembolso integral de gastos com tratamento de dependente.
- (g) Processo nº 0000617-87.2023.5.17.0152 solicitação de custeio de medicamento.
- (h) Processo nº 5022139-14.2024.8.08.0035 referente a reembolso integral de gastos com tratamento fora da região de abrangência do plano de saúde.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

	2025	2024
Processo nº 0012075-87.2013.8.08.0173	1.483,67	1.483,67
Processo nº 5017548-60.2018.4.02.5001	95.457,06	95.457,06
Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011	202,89	202,89
Processo nº 0000073-35.2021.5.17.0002	3.267,95	3.267,95
Processo nº 0000472-94.2023.5.17.0131	21.000,00	21.000,00
Processo nº 0000277-49.2023.5.17.0151	12.500,00	12.500,00
Processo nº 0000617-87.2023.5.17.0152	37.995,42	37.995,42
Processo nº 5022139-14.2024.8.08.0035	305.300,00	305.300,00
Devolução de Custas Judiciais	-	(607,93)
Total	477.206,99	476.599,06

9. IMOBILIZADO

Aquisição de sala empresarial em julho de 2021 para uso próprio. Está sendo depreciada de acordo com a vida útil determinada no laudo de avaliação com aplicação da taxa de 2,33% a.a.

Contas Contábeis	2025			2024
	Custo de Aquisição	Depreciação	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terreno	3.900,00	-	3.900,00	3.900,00
Edificação	50.817,89	(5.230,57)	45.587,32	46.771,60
Total	54.717,89	(5.230,57)	49.487,32	50.671,60

10. INTANGÍVEL

Refere-se a despesa de implantação e customização do sistema integrado de gestão contratado para administração dos planos de saúde ainda em andamento. Está sendo amortizado em 5 anos, com a aplicação da taxa de 20% a.a.

A amortização do sistema da empresa Mestra Informática encerrou em junho/2024, o contrato com este sistema será encerrado no início de 2025, dando início ao novo sistema contratado da empresa Totvs S.A.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

Contas Contábeis	2025			2024
	Custo de Aquisição	Amortização	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Sistema de Computação (Sistema TOTVS)	1.636.002,43	(104.796,00)	943.206,43	1.048.002,43
Total	1.636.002,43	(104.796,00)	943.206,43	1.048.002,43

Impairment de ativos não financeiros:

A Diretoria revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas do CPC 01 (R1).

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Constituída pelos valores de ressarcimento ao SUS, pelas faturas dos prestadores de serviços médicos e odontológicos, reembolso a usuários, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Insuficiência de Contraprestações e Provisão de Contraprestação não Ganha. São registradas no Passivo Circulante, em contrapartida às contas de resultado, e estão demonstradas conforme a seguir:

	2025	2024
Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha (a)	3.771.837,53	2.926.753,12
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (b)	-	1.528.403,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (c)	263.423,08	108.502,94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestação Serviços (d)	3.160.735,78	3.239.260,07
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (e)	3.800.459,53	3.721.616,79
Total	10.996.455,92	11.524.536,57

(a) **Provisão de Eventos/Contraprestação não Ganha** – Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2025 (dezembro/2024), cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a janeiro/2026 (janeiro/2025). Os valores são constituídos no passivo e são apropriados ao resultado conforme vigência da cobertura de risco.

	2025	2024
VIVA+ Adesão	900.671,52	455.264,64
VIVA+ Empresarial CESAN	2.871.166,01	2.434.700,80
VIVA+ Empresarial Capital Prev	-	36.787,68
Total	3.771.837,53	2.926.753,12

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

- (b) **Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações** – Deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações a serem recebidas somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos, forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação dos planos de saúde.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	-	1.528.403,65
Total	-	1.528.403,65

- (c) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS** – Composto pelos valores a ressarcir ao Sistema Único de Saúde – SUS relativo aos procedimentos médicos utilizados pelos usuários dos planos de saúde administrados pela Operadora. Os valores são apropriados com o recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABI, independente da discussão administrativa com a ANS sobre a responsabilidade do pagamento.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Processo nº 33902100050200332	-	2.798,65
Processo nº 33902185598200425 – ABI nº 13	61.730,81	61.730,81
Atualização Monetária do ABI nº 13	33.726,25	33.726,25
Atualização Monetária do ABI nº 13	41.502,95	-
Média dos AIHs informado pela ANS	126.463,07	10.247,23
Total	263.423,08	108.502,94

- (d) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. Serv.** – Compõe-se dos eventos e sinistros, referente ao plano VIVA+, que possuem saldo em aberto e ainda serão pagos aos prestadores credenciados.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Provisões Técnicas de operações de Assistência à Saúde	1.213.307,80	2.319.007,16
Provisões Técnicas de operações Odontológicas	-	70.821,51
Provisões Técnicas c/Preço Pós-Estabelecido – Eventos Médicos (i)	1.947.427,98	839.947,19
Provisões Técnicas c/Preço Pós-Estabelecido – Eventos Odonto (i)	-	9.484,21
Total	3.160.735,78	3.239.260,07

- (i) Referem-se às despesas médicas faturadas e ainda pendentes de liquidação financeira relativas ao plano AMOS, de responsabilidade do patrocinador, que se utiliza da rede de credenciados da Operadora e repassa os valores para pagamento.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

- (e) **Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)** – Constituída com base em cálculo definido pela RN nº 574/2023:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - (PEONA)		
PEONA – Outros Prestadores (i)	3.757.033,08	3.629.677,81
PEONA – SUS (ii)	43.426,45	91.938,98
Total	<u>3.800.459,53</u>	<u>3.721.616,79</u>

- i. **Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores:** É constituída observando o maior valor entre 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses ou 10% do total de eventos indenizáveis, também dos últimos 12 (doze) meses, ambos na modalidade de preço preestabelecido. O objetivo desta provisão é fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.
- ii. **Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS:** Trata-se dos eventos ocorridos e não avisados originados na rede pública de saúde, o SUS, decorrente do uso do sistema público de saúde pelos beneficiários do plano. De acordo com a legislação vigente a PEONA SUS deve observar o menor entre os seguintes valores:
- 80% (oitenta por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados no SUS; e
 - Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede SUS.

A ANS divulga mensalmente, por operadora, o Fator Individual de PEONA SUS e o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, com base nesse relatório que realizamos os cálculos necessários para constituição da provisão.

Conforme publicação da RN nº 521/2022 e alterações vigentes, que determinou que as provisões para eventos a liquidar devem ser lastreadas por ativos garantidores que atendam os critérios da RN nº 574/2023 e alterações vigentes.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Provisões Técnicas	2025	2024
Provisão de Eventos a Liquidar	3.160.735,78	3.239.260,07
PEONA	3.757.033,08	3.629.677,81
PEONA SUS	43.426,45	91.938,98
Necessidade de Lastro para Provisões	6.961.195,31	6.960.876,86
Total de Ativos Garantidores Vinculados	8.457.184,87	7.340.876,15
Suficiência de Ativos Garantidores	1.495.989,56	379.999,29

12. DÉBITOS C/OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM OS PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se às despesas médicas faturadas e ainda pendentes de liquidação financeira do plano AMOS e Exames Periódicos, de responsabilidade do patrocinador, que se utiliza da rede de credenciados da Operadora e repassa os valores para pagamento.

	2025	2024
Amos	39.050,34	39.050,34
Exames Periódicos CESAN	51.111,69	37.551,31
Total	90.162,03	76.601,65

13. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

As provisões para contingências são constituídas com base na opinião de assessores jurídicos externos para cobrir as eventuais perdas processuais. Em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 as provisões constituídas relativas a processos trabalhistas e cíveis, conforme relatório de nossos consultores, estão demonstradas abaixo:

	2025	2024
Processo Cível nº 0012075-87.2013.8.08.0173	678,00	678,00
Processo Trabalhista nº 0000073-35.2021.5.17.0002	29.384,50	29.384,50
TOTAL	30.062,50	30.062,50

As demais causas foram classificadas como possíveis, nesse caso a Operadora não provisiona, apenas divulga, conforme segue:

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

	2025	2024
PROCESSOS TRABALHISTAS		
Processo nº 0000277-49.2023.5.17.0151	12.000,00	12.000,00
Processo nº 0000472-94.2023.5.17.0131	30.000,00	30.000,00
Processo nº 0000617-87.2023.5.17.0152	80.000,00	80.000,00
Processo nº 0001207-53.2024.5.17.0015	160.000,00	160.000,00
Processo nº 0001459-89.2024.5.17.0004	70.000,00	70.000,00
Processo nº 0000454-35.2025.5.17.0121	80.000,00	-
Processo nº 0000449-13.2025.5.17.0121	80.000,00	-
Processo nº 0000783-89.2025.5.17.0010	160.000,00	-
Total	672.000,00	352.000,00
PROCESSOS CÍVEIS		
Processo nº 0013614-90.2009.8.08.0347	4.725,00	4.725,00
Processo nº 0018508-60.2018.8.08.0035	64.100,00	64.100,00
Processo nº 0001582-42.2019.8.08.0011	60.000,00	60.000,00
Processo nº 5000609-88.2022.8.08.0013	282.850,00	282.850,00
Processo nº 5000651-53.2023.8.08.0062	50.648,00	50.648,00
Processo nº 5008902-43.2024.8.08.0024	-	10.000,00
Processo nº 5022139-14.2024.8.08.0035	192.000,00	192.000,00
Processo nº 5023691-14.2024.8.08.0035	1.412,00	1.412,00
Processo nº 5002252-69.2023.8.08.0038	-	5.685,01
Processo nº 5041615-71.2024.8.08.0024	2.907.520,00	2.907.520,00
Processo nº 5008035-59.2024.8.08.0021	-	10.830,00
Processo nº 5002093-20.2024.8.08.0062	15.000,00	15.000,00
Processo nº 5000198-34.2025.8.08.0015	10.987,96	-
Processo nº 5032372-36.2025.8.08.0035	370.600,00	-
Processo nº 5001146-18.2025.8.08.0001	182.824,40	-
Total	4.142.667,36	3.604.770,01

E ainda, o Processo 5017548602018.04.02.5001 referente ao valor de ressarcimento ao SUS, da ABI nº 13, de R\$ 61.730,81, mais os juros e correção monetária cobrados pela ANS, totalizando o valor de R\$ 95.457,06. O montante está apropriado na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS e um depósito judicial de mesmo valor foi realizado. O processo encontra-se em discussão e está classificado como perda possível.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Demonstra os tributos a recolher, por tipo e valores, bem como, eventuais ajustes a valores presentes.

	2025	2024
IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte a Recolher	51.060,73	8.093,58
COFINS a Recolher	27.320,95	-
PIS a Recolher	168.128,92	-
INSS Retido Sobre Terceiros a Recolher	52.242,41	25.351,70
PIS/COFINS/CSSL a Recolher	36.079,29	66.403,74
ISS – Imposto sobre Serviços	55.490,73	32.721,88
Total	390.323,03	132.570,90

15. DÉBITOS DIVERSOS

Demonstra as obrigações junto a terceiros e obrigações próprias conforme quadro a seguir.

	2025	2024
Obrigações com Pessoal	1.564,90	1.564,90
Fornecedores a Pagar	168.479,18	97.562,05
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	173.243,72	764.567,47
Outros Débitos a Pagar – Valores a Repassar ao PGA (i)	73.025,29	82.572,31
Total	416.313,09	946.266,73

(i) Outros débitos são os valores de despesas administrativas a repassar ao PGA.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Demonstra a formação do Patrimônio Social e Fundo dos planos de assistência à saúde, sendo constituído pela diferença entre as receitas e despesas mensais do plano e é comum a todos os planos de saúde administrados pela Capital Prev. O Exercício de 2024 apresentou um déficit de R\$ 1.876.319,92, o qual foi absolvido pelo Patrimônio, resultando em um valor de R\$ R\$ 1.919.836,86. O exercício findo em 2025 resultou em um superávit de R\$ 5.290.444,61, o qual foi acrescido ao Patrimônio, elevando seu valor para R\$ 7.210.281,47. Ao final dos exercícios de 2025 e 2024, o Patrimônio Social pode ser demonstrado como se segue:

	2025	2024
VIVA+ Adesão (i)	(24.897.447,90)	(21.840.870,33)
VIVA+ Empresarial CESAN (i)	31.435.095,01	23.088.072,83
VIVA+ Empresarial Capital Prev (i)	561.984,60	561.984,60
Fundo Para Prevenção à Saúde – Capital Prev (ii)	110.649,76	110.649,76
Total	7.210.281,47	1.919.836,86

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

- (j) Os valores do patrimônio social por plano Viva+ Adesão, Empresarial CESAN e Capital Prev, são constituídos pelas sobras resultantes das movimentações entre as receitas e despesas dos planos de saúde administrados pela Operadora, conforme sua participação na receita total do período.
- (ii) O Fundo para Prevenção à Saúde – Capital Prev é formado pela destinação orçamentaria de um valor mensal e tem por objetivo acompanhar os casos graves e crônicos, fornecendo diagnósticos e auxiliando as terapias necessária para a recuperação dos beneficiários.

17. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSIST. À SAÚDE

Considera as mensalidades recebidas na modalidade de pré-pagamento, ou seja, os valores pagos correspondem a cobertura do mês seguinte, sendo apropriados no passivo, na conta de receita não ganha e transferidos para o resultado no encerramento do período da cobertura.

	2025	2024
Contrapr. Efetivas / Prêmios Ganhos Pl. Assist. à Saúde		
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Planos Coletivos por Adesão	9.484.646,27	9.713.627,49
Planos Coletivos Empresariais	32.141.039,20	28.371.638,90
Corresponsabilidade Assumida	513.805,99	539.572,69
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	1.528.403,65	(885.929,15)
Total	43.667.895,11	37.738.909,93

18. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Refere-se a despesa com a utilização da rede de credenciados do plano de saúde, reconhecida à medida em que, as guias médicas encaminhadas para faturamento são auditadas e digitadas no sistema. Os valores apresentados correspondem à totalidade da despesa, líquida da recuperação por glosa e coparticipação.

	2025	2024
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		
De Assistência à Saúde Médico-Hospitalar	(35.292.853,58)	(33.998.672,02)
De Assistência Odontológica	(925.134,72)	(1.222.117,39)
Reembolso	(885.414,90)	(727.619,81)
No Sistema Único de Saúde - SUS	(162.180,20)	35.192,65
Corresponsabilidade Assumida – Eventos Médicos (i)	(442.107,71)	(227.521,45)
Corresponsabilidade Assumida – Eventos Odontológicos (i)	(24.819,86)	(141.843,15)
	(37.732.510,97)	(36.282.581,17)

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados

PEONA – Outros Prestadores	(127.355,27)	(637.659,54)
PEONA – SUS	48.512,53	25.087,05
	(78.842,74)	(612.572,49)
Total	(37.811.353,71)	(36.895.153,66)

- (i) São as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras, neste caso o Plano AMOS, suportadas diretamente pela Capital Prev em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

São as despesas necessárias ao funcionamento da operadora. A composição das despesas administrativas em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 é:

	2025	2024
Despesas com Administração	(332.497,51)	(282.092,11)
Despesas com Empregados	(749.635,29)	(736.404,09)
Despesas com Indenizações	-	(31.784,50)
Despesas com Encargos Sociais	(293.515,79)	(296.754,54)
Despesas com Assistência Social	(180.139,23)	(147.453,61)
Despesas com Instrução	(71.867,50)	(43.816,77)
Alimentação ao Trabalhador	(218.137,72)	(167.192,76)
Vale Transporte de Empregados	(990,80)	(1.073,40)
Outras Despesas com Pessoal	(59.985,53)	(44.196,00)
Serviços de Terceiros	(1.888.997,56)	(1.593.599,57)
Encargos Sociais com Serviços de Terceiros	-	-
Despesas com Localização e Manutenção	(310.873,43)	(305.244,32)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(66.203,91)	(26.388,00)
Despesas com Tributos	(265.622,67)	(246.086,01)
Despesas Diversas	(18.586,38)	(6.091,72)
Total	(4.457.053,32)	(3.928.177,40)

20. RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

Em 31 de dezembro de 2025 o resultado líquido apresentado pelos planos de Assistência à Saúde administrados pela Capital Prev, foi um superávit de R\$ 5.290.444,61 (Cinco milhões, duzentos e noventa mil, quatrocentos e quarenta e quatro reais e sessenta e um centavos).

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado Líquido	5.290.444,61	(1.876.319,92)
Total	<u>5.290.444,61</u>	<u>(1.876.319,92)</u>

21. PARTES RELACIONADAS

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, por proporcionar assistência médica suplementar aos empregados dos patrocinadores CESAN e Capital Prev, divulgamos o valor das despesas com remuneração pagos aos empregados e administradores na Gestão Assistencial da Entidade:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Despesas com Administração	332.497,51	282.092,11
Despesas com Empregados	749.635,29	736.404,09

Os Planos Viva+ Empresarial e Viva+ Adesão disponibilizam assistência médica e odontológica para os beneficiários devidamente filiados e seus dependentes, sejam empregados do quadro próprio da entidade, do patrocinador CESAN, ou aposentados. Os recursos dos planos são provenientes das mensalidades pagas pelos beneficiários, com subsídios das Patrocinadoras, conforme regras, limites e condições estabelecidos em seus convênios de adesão com a Capital Prev.

22. GERENCIAMENTO DE RISCO

Atendendo as exigências da RN nº 518/2022 e a RN nº 525/2022, referente ao capital regulatório, a operadora Fundação Capital Previdência e Saúde vem implantando mecanismos de avaliações das práticas de riscos existentes sobre os principais riscos definidos nas normas, de acordo com a Política de Riscos e Controles Internos.

Assim, no intuito de cumprir as exigências específicas estabelecidas na RN nº 518/2022 e garantir que a Fundação esteja em conformidade com a legislação, foram disponibilizadas a documentação e as informações que subsidiaram a avaliação da auditoria independente para elaboração do Relatório de Procedimentos Previamente Acordados – PPA de Governança.

Com base na RN/ANS nº 569/2022, os riscos podem ser classificados nas seguintes categorias: crédito, legal, operacional, de mercado e de subscrição, assim conceituados:

- a) **Risco de Subscrição:** medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

Em Reais

- b) **Risco de Crédito:** medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.
- c) **Risco de Mercado:** medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.
- d) **Risco Legal:** medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.
- e) **Risco Operacional:** medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

O Relatório de Gestão de Riscos e Controles Internos é preparado semestralmente e apresentado à Diretoria e Conselhos

23. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não identificamos fatos relevantes ocorridos após 31 de dezembro de 2025 que necessitem de divulgação.

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

Jeferson Dias Toledo
Diretor Adm. Financeiro
CPF: 101.243.927-50

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

Célio Ramos Lopes
Contador CRC 8016/O-7 ES
CPF: 787.168.886-34