

**Unimed Amparo Cooperativa
de Trabalho Médico**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2025

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2025

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
Balanços patrimoniais.....	6
Demonstração dos resultados.....	8
Demonstração dos resultados abrangente	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstração dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico
Amparo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações 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.

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 financeiras". Somos independentes em relação à Operadora, 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.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2024, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 07 de fevereiro de 2025 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 dessas demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

A administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. 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 financeiras.

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 financeiras, 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 planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2026.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'R. Marino', with a stylized flourish at the end.

Rogerio Marino

Contador – CRC 1SP187430/O-9

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2025 e 2024 Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2025	2024
Circulante			
Disponível	4g / 5	643.163	4.676.694
Realizável		82.729.455	69.407.363
Aplicações financeiras	4c / 6	56.215.822	49.981.989
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		12.253.021	18.012.572
Aplicações livres		43.962.801	31.969.417
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	10.376.781	9.253.950
Contraprestações pecuniárias a receber		4.665.816	2.571.148
Operadoras de planos de assistência à saúde		601.838	2.409.672
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		3.136.079	2.928.586
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.973.048	1.344.544
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da operadora	4e / 8	3.656.400	643.281
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	2.134.106	1.039.401
Bens e títulos a receber	4f / 10	9.755.804	7.931.565
Despesas antecipadas		570.869	533.323
Conta corrente com cooperados		19.673	23.854
		83.372.618	74.084.057
Não circulante			
Realizável a longo prazo		4.392.408	4.257.162
Depósitos judiciais e fiscais	4g / 11	4.392.408	4.257.162
Investimentos	4h / 12	6.758.907	4.577.711
Participações societárias pelo método de custo		6.758.907	4.577.711
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 13	28.774.020	24.994.735
Imóveis de uso próprio		15.890.364	16.165.121
Imóveis - hospitalares		13.513.641	13.759.796
Imóveis - não hospitalares		2.376.723	2.405.325
Imobilizados de uso próprio		5.923.194	5.386.309
Imobilizado - hospitalares		4.706.838	4.512.695
Imobilizado - não hospitalares		1.216.356	873.614
Imobilizações em curso		4.420.230	209.825
Outras imobilizações		1.852.594	2.116.429
Direito de Uso de Arrendamentos		687.638	1.117.051
Intangível	4k / 4l / 14	1.711.319	1.877.068
		41.636.654	35.706.676
Total do ativo		125.009.272	109.790.733

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2025 e 2024 Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2025	2024
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	21.441.398	17.294.863
Provisão de contraprestações		223.765	240.512
Provisão para remissão		223.765	240.512
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		219.417	88.604
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		9.587.091	8.056.738
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		11.411.125	8.909.009
Débitos de operações de assistência à saúde		4.711.172	4.535.610
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		438.967	294.201
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.272.205	4.241.409
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		1.065.454	341.995
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	4.910.617	5.162.702
Empréstimos e financiamentos	4n / 17	8.082.480	2.993.586
Débitos diversos	4p / 18	13.611.572	11.438.527
Conta-corrente com cooperados		548.856	1.384.121
		54.371.549	43.151.404
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	1.197.724	1.120.673
Provisão de contraprestações		274.054	255.080
Provisão para remissão		274.054	255.080
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		923.670	865.593
Provisões		3.770.670	3.844.684
Provisões para ações judiciais	4b / 4q / 19	3.770.670	3.844.684
Empréstimos e financiamentos	4n / 17	25.478.413	28.790.823
Débitos diversos	4p / 18	276.482	693.948
		30.723.289	34.450.128
Patrimônio líquido	20		
Capital social		10.249.768	9.668.012
Reservas		23.592.711	17.940.995
Reservas de sobras		23.592.711	17.940.995
Resultado		6.071.955	4.580.194
Sobras à disposição da AGO		6.071.955	4.580.194
		39.914.434	32.189.201
Total do passivo e do patrimônio líquido		125.009.272	109.790.733

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2025

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2025	2024
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	282.017.181	235.698.384
Receitas com operações de assistência à saúde		287.830.126	241.142.918
Contraprestações líquidas	21	287.832.352	241.186.704
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(2.226)	(43.786)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(5.812.945)	(5.444.534)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(238.891.596)	(191.720.737)
Eventos conhecidos ou avisados	22	(236.395.357)	(189.368.923)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(2.496.239)	(2.351.814)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		43.125.585	43.977.647
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		345.084	574.602
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		26.102.327	23.208.186
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		4.113.049	3.602.915
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		1.772.219	1.494.811
Outras receitas operacionais		20.217.059	18.110.460
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(8.814.755)	(9.140.324)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(6.018.249)	(6.370.865)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.768.600)	(1.671.301)
Provisão para perdas sobre créditos		(1.027.906)	(1.098.158)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(21.317.643)	(19.501.897)
Resultado bruto		39.440.598	39.118.214
Despesas de comercialização		(1.560.250)	(929.153)
Despesas administrativas		(33.873.141)	(31.357.119)
Resultado financeiro líquido		3.645.449	2.551.541
Receitas financeiras		9.581.370	5.749.092
Despesas financeiras		(5.935.921)	(3.197.551)
Resultado patrimonial		985.937	1.004.287
Receitas patrimoniais		1.089.459	1.006.258
Despesas patrimoniais		(103.522)	(1.971)
Resultado antes dos impostos e participações		8.638.593	10.387.770
Imposto de renda	4o	(975.350)	(1.638.780)
Contribuição social	4o	(359.766)	(598.601)
Participações sobre o lucro		(160.000)	(229.150)
Resultado líquido do exercício	4r	7.143.477	7.921.239

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstração dos resultados abrangente
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2025**

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2025	2024
Lucro líquido do exercício		<u>7.143.477</u>	<u>7.921.239</u>
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		<u>7.143.477</u>	<u>7.921.239</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Capital social	Reservas			Sobras à disposição da AGO	Total
			Fundo de reserva	RATES	Reserva de contingencias		
Saldos em 31 de dezembro de 2023		8.523.986	1.992.901	316.241	11.935.421	2.752.186	25.520.735
Destinações da AGO							
Constituição de Reservas		-	-	-	2.752.186	(2.752.186)	-
Juros Sobre o Capital Próprio		1.027.321	-	-	-	-	1.027.321
Movimentação do exercício:							
Integralização de capital		167.499	-	-	-	-	167.499
Baixa de cooperados		(50.794)	-	-	-	-	(50.794)
Utilização do RATES		-	-	(243.940)	-	243.940	-
Antecipação de sobras		-	-	-	-	(2.396.799)	(2.396.799)
Resultado do exercício:							
Sobras do exercício		-	-	-	-	7.921.239	7.921.239
Destinações estatutárias:							
Fundo de reserva - 10%		-	792.124	-	-	(792.124)	-
RATES - 5%		-	-	396.062	-	(396.062)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	20	9.668.012	2.785.025	468.363	14.687.607	4.580.194	32.189.201
Destinações da AGO							
Transferencia para reserva de contingencias		-	-	-	4.580.194	(4.580.194)	-
Juros Sobre o Capital Próprio		463.469	-	-	-	-	463.469
Movimentação do exercício:							
Integralização de capital		327.684	-	-	-	-	327.684
Baixa de cooperados		(209.397)	-	-	-	-	(209.397)
Resultado do exercício:							
Sobras do exercício		-	-	-	-	7.143.477	7.143.477
Destinações estatutárias:							
Fundo de reserva - 10%		-	714.348	-	-	(714.348)	-
RATES - 5%		-	-	357.174	-	(357.174)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025	20	10.249.768	3.499.373	825.537	19.267.801	6.071.955	39.914.434

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	2025	2024
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	336.172.445	289.391.970
Resgate de aplicações financeiras	247.993.692	27.447.521
Outros recebimentos operacionais	28.622.664	30.842.698
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(222.105.901)	(193.542.193)
Pagamento de comissões	(278.907)	(102.478)
Pagamento de pessoal	(26.591.720)	(20.609.543)
Pagamento de pró labore	(4.543.493)	(3.539.754)
Pagamento de serviços de terceiros	(11.578.711)	(8.385.854)
Pagamento de tributos	(39.851.101)	(34.625.776)
Pagamento de aluguel	(602.135)	(464.271)
Pagamento de promoção e publicidade	(1.300.177)	(723.965)
Aplicações financeiras	(241.768.324)	(41.524.059)
Outros pagamentos operacionais	(57.200.155)	(46.154.122)
Caixa líquido das atividades operacionais	6.968.177	(1.989.826)
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(2.140.687)	(3.391.951)
Caixa líquido das atividades de investimento	(2.140.687)	(3.391.951)
Atividades de financiamento		
Outros recebimentos da atividade de financiamento	11.467.983	25.121.380
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(12.253.647)	(13.826.171)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(8.075.357)	(2.396.799)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(8.861.021)	8.898.410
Variação de caixa e equivalentes de caixa	(4.033.531)	3.516.633
Caixa - saldo inicial	4.676.694	1.160.061
Caixa - saldo final	643.163	4.676.694
Aumento (redução) do disponível	(4.033.531)	3.516.633
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	36.646.111	15.970.081
Ativos livres no final do período	44.605.964	36.646.111
Aumento (redução) nas aplicações financeiras	7.959.853	20.676.030

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Amparo), sediada em Amparo/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão formar parcerias e investir em nossa estrutura de atendimento assistencial e preventivo, com o objetivo prioritário de ser uma empresa capaz de atender as necessidades de seus beneficiários em saúde e qualidade de vida, sendo reconhecida como referência em saúde na região. A Unimed Amparo está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 34.559-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

Complementando suas atividades, a Unimed Amparo possui Pronto Atendimento próprio para atendimentos de emergência, Central de Diagnose, Laboratório de Exames, Centro de Oncologia, Núcleo de atenção Primária a Saúde, Programas de Prevenção e Promoção à Saúde, Centro de Terapias Especiais, Fisioterapia, Atendimento Ambulatorial em Diversas Especialidades, Ótica e Farmácia Privativa para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2024, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 24 de fevereiro de 2026.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes,

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG", e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operação de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

j) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" .

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos" .

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de seus recursos próprios que têm vigência entre 3 e 5 anos.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

k) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

l) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- i) 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;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

r) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

s) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

u) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC Liquidação e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2025	2024
Caixa	113.409	18.694
Banco conta movimento	529.754	4.658.000
Total	643.163	4.676.694

6. Aplicações financeiras

		2025	2024
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo FI ANS II RF Cred Priv	188.496	3.611.078
Banco Daycoval	CDB / RDB	-	7.645.575
Banco BNP Paribas Brasil SA - XP Invest	Fundo ANS FIM CP	11.977.204	2.220.130
(-) Provisão de IR s/ rendimentos	IR	(38.041)	(87.628)
Fi Ans Unimed Investcoop Nacional	ANS I FI RF SOBERANO LP	-	1.392.557
Fi Ans Sisprime - BNP Paribas	Fundo ANS	125.362	3.230.860
		12.253.021	18.012.572
Livres			
Unicred Campinas	Aplic. CDB/RDC/RDB	6.414.011	5.161.292
Banco XP Investimentos S/A	Fundos	19.445.046	9.391.066
(-) Provisão de IR s/ rendimentos	IR	(84.567)	(83.135)
Sisprime do Brasil	RDC	6.791.726	2.947.868
Banco Santander	DI Premium	362.824	1.936.952
Banco XP Investimentos	XP Bancos FIRF CP	6.530.032	11.518.739
Banco Safra	Fundos	3.918.705	-
(-) Provisão de IR s/ rendimentos	IR	(68.713)	-
Aplicação Santander Escrow - FESP	Escrow	653.737	1.096.635
		43.962.801	31.969.417
Total		56.215.822	49.981.989

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2025	2024
Contraprestações pecuniária a receber		
Individual	1.374.699	1.433.695
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(383.396)	(580.777)
Coletivo	4.478.501	2.582.646
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(803.988)	(864.416)
	4.665.816	2.571.148
Operadoras de planos de assistência a saúde		
Operadoras de planos de assistência a saúde	601.838	2.409.672
	601.838	2.409.672
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	3.136.079	2.928.586
	3.136.079	2.928.586
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Cred. Progr./Fundos p/Cust. Desp. FESP	1.973.048	1.344.544
	1.973.048	1.344.544
Total	10.376.781	9.253.950

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	2025	2024
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio a receber	4.509.114	1.474.311
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(866.724)	(880.274)
Intercâmbio a faturar	14.010	49.244
Total	3.656.400	643.281

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed's (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

9. Créditos tributários e previdenciários

	2025	2024
Imposto de renda retido na fonte	533.896	426.569
Imposto de renda sobre aplicação financeira	573.850	170.764
IRPJ e CSLL a compensar	85.069	-
PIS/COFINS/CSLL a Compensar	788.286	-
PIS e COFINS a compensar	54.537	54.249
ISSQN a recuperar	-	289.351
Outros créditos tributários	98.468	98.468
Total	2.134.106	1.039.401

10. Bens e títulos a receber

	2025	2024
Estoques	4.604.338	4.214.214
Adiantamentos	1.775.283	474.196
Outros créditos a receber	3.376.183	3.243.155
Total	9.755.804	7.931.565

11. Depósitos judiciais e fiscais

	2025	2024
Prefeitura de Pedreira - Execução ISSQN	2.722.768	2.847.204
Depósitos judiciais - ANS	406.385	377.214
Ressarcimento SUS	923.670	838.365
Outros depósitos	339.585	194.379
Total	4.392.408	4.257.162

12. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	2025	2024
Participações societárias pelo método do custo		
<u>Participações em Operadoras</u>		
Unimed do Estado São Paulo - FESP	628.551	562.635
Unimed Centro Paulista Fed.Intraf.Coop.M	1.394.099	1.155.573
Central Nacional Unimed	2.096.202	482.947
Unimed Central de Bens e Serviços	253.591	157.656
Unimed Participações	132.679,00	145.663
	4.505.122	2.504.474
<u>Participações em Instituições Reguladas</u>		
Unicred Campinas	2.218.775	2.072.237
Sisprime do Brasil	35.010	1.000
	2.253.785	2.073.237
Total	6.758.907	4.577.711

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2024	Movimentação		Saldos em 31/12/2025
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	925.513	-	-	925.513
Edificações	42	12.834.283	-	(246.155)	12.588.128
Subtotal imóveis - hospitalares		13.759.796	-	(246.155)	13.513.641
Terrenos	-	2.232.679	-	-	2.232.679
Edificações	59	172.646	-	(28.602)	144.044
Subtotal imóveis - não hospitalares		2.405.325	-	(28.602)	2.376.723
Subtotal imóveis de uso próprio		16.165.121	-	(274.757)	15.890.364
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	14.960	252.588	(5.101)	262.447
Aparelhos e equipamentos	10	2.871.115	334.933	(455.286)	2.750.762
Terminais e periféricos	5	456.918	246.714	(159.236)	544.396
Moveis e utensílios	10	1.169.702	161.789	(182.258)	1.149.233
Subtotal hospitalares		4.512.695	996.024	(801.881)	4.706.838
Instalações	10	24.545	-	(6.809)	17.736
Aparelhos e equipamentos	10	49.264	118.498	(13.903)	153.859
Terminais e periféricos	5	623.205	371.963	(262.307)	732.861
Moveis e utensílios	10	176.600	35.926	(33.022)	179.504
Veículos	5	-	147.047	(14.651)	132.396
Subtotal não hospitalares		873.614	673.434	(330.692)	1.216.356
Subtotal imobilizado de uso próprio		5.386.309	1.669.458	(1.132.573)	5.923.194
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	209.825	4.210.405	-	4.420.230
Subtotal imobilizações em curso		209.825	4.210.405	-	4.420.230
Outras imobilizações					
Benfeitorias em imóveis de terceiros	5	2.100.015	(78.402)	(185.433)	1.836.180
Quadros	-	16.414	-	-	16.414
Subtotal outras imobilizações		2.116.429	(78.402)	(185.433)	1.852.594
Direito de uso de arrendamento					
Direito de uso de arrendamento	5	1.117.051	152.806	(582.219)	687.638
Subtotal Direito de uso de arrendamento		1.117.051	152.806	(582.219)	687.638
		24.994.735	5.954.267	(2.174.982)	28.774.020

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldo em 31/12/2024	Movimentação		Saldo em 31/12/2025
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	1.877.068	323.217	(488.966)	1.711.319
		1.877.068	323.217	(488.966)	1.711.319

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2025	2024
Provisões de contraprestações	223.765	240.512
Provisão para remissão	223.765	240.512
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	219.417	88.604
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	9.587.091	8.056.738
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	11.411.125	8.909.009
Circulante	21.441.398	17.294.863
Provisões de contraprestações	1.197.724	1.120.673
Provisão para remissão	274.054	255.080
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	923.670	865.593
Não circulante	1.197.724	1.120.673

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2025 no montante de R\$ 11.017.788 (onze milhões, dezessete mil, setecentos e oitenta e oito reais).

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2025 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 393.337 (trezentos e noventa e três mil, trezentos e trinta e sete reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN nº 574/2023.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2025	2024
IRPJ e CSLL a recolher	33.300	56.173
ISS a recolher	485.655	266.404
PIS e COFINS a recolher	263.745	257.669
INSS a recolher	729.056	606.628
FGTS a recolher	144.307	169.017
Outros	32.407	31.982
Retenções de impostos e contribuições	3.222.147	3.774.829
Total	4.910.617	5.162.702

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxas contratuais	Vencimento final	2025	2024
Unicredi Campinas	0,21% a.m.	2034	14.913.427	15.058.422
Banco Sisprime	0,25% a.m.	2035	12.982.145	9.004.521
Banco XP	100% CDI a.m.	2026	5.665.321	4.956.134
FESP	100% CDI a.m.	2025	-	2.765.332
			33.560.893	31.784.409
Circulante			8.082.480	2.993.586
Não circulante			25.478.413	28.790.823

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

18. Débitos diversos

	2025	2024
Obrigações com pessoal	4.809.236	3.906.869
Fornecedores	8.275.564	6.994.388
Passivo de arrendamento	760.401	1.148.818
Outros	42.853	82.400
Total	13.888.054	12.132.475
Circulante	13.611.572	11.438.527
Não circulante	276.482	693.948

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 3 e 5 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início.

Nas demonstrações financeiras de 2025, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros:

	Imóveis de uso hospitalar
Saldo em 31 de dezembro de 2024	1.117.051
Adições	152.807
Depreciação	(582.220)
Saldo em 31 de dezembro de 2025	687.638

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	Ativo	Passivo	Despesas
Saldo inicial	1.117.051	1.148.818	352.022
Adições	152.807	152.807	-
Pagamento principal	-	(413.367)	-
Pagamento juros	-	(127.857)	127.857
Depreciação	(582.220)	-	582.220
Saldo em 31 de dezembro de 2025	687.638	760.401	1.062.099

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	483.919
1 - 3 anos	276.482
Total	760.401

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	483.919
Não Circulante	276.482
Total	760.401

19. Provisões

	2025	2024
Não circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	641.517,00	620.265
Tributárias	2.722.768,00	2.847.205
Provisão para infrações ANS	406.385,00	377.214
Total	3.770.670	3.844.684

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 7.871.568 (Sete milhões, oitocentos e sessenta e um mil, quinhentos e sessenta e oito reais) em 31 de dezembro de 2025 (R\$ 7.226.254, em 31 de dezembro de 2024). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

20. Patrimônio líquido

	2025	2024
Capital social	10.249.768	9.668.012
Reservas	23.592.711	17.940.995
Fundo de reserva	3.499.373	2.785.025
RATES	825.537	468.363
Reserva de contingência	19.267.801	14.687.607
Sobras à disposição da AGO	6.071.955	4.580.194
Total	39.914.434	32.189.201

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por R\$ 10.249.768 (dez milhões, duzentos e quarenta e nove mil, setecentos e sessenta e oito reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2024 foi a seguinte:

Quantidade de cooperados			
31/12/2025	Admissões	Exclusões	31/12/2024
137	3	(3)	137

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 73 e 75 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2025 foi destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 357.174 (trezentos e cinquenta e sete mil, cento e setenta e quatro reais), perfazendo assim o total de R\$ 825.537 (oitocentos e vinte e cinco mil, quinhentos e trinta e sete reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 73 e 74 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2025 foi destinado para o fundo de reserva, o valor de R\$ 714.348 (setecentos e quatorze mil, trezentos e quarenta e oito reais), totalizando o montante de R\$ 3.499.373 (três milhões, quatrocentos e noventa e nove mil, trezentos e setenta e três reais).

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

Reserva de contingência

Reserva constituída para garantir a margem de solvência conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras de exercícios anteriores totalizando em 2025 o montante de R\$ 19.267.801 (quatorze milhões, seiscentos e oitenta e sete mil, novecentos e sete reais).

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, no valor de R\$ 7.143.477 (sete milhões, cento e quarenta e três mil, quatrocentos e setenta e sete reais), que após as destinações estatutárias obrigatórias, resultou em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 6.071.955 (seis milhões, setenta e um mil, novecentos e cinquenta e cinco reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 287.832.352 (duzentos e oitenta e sete milhões, oitocentos e trinta e dois mil, trezentos e cinquenta e dois reais) no exercício de 2025 (R\$ 241.186.704, no exercício de 2024), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 236.395.357 (duzentos e trinta e seis milhões, trezentos e noventa e cinco mil, trezentos e cinquenta e sete reais) no exercício de 2025 (R\$ 189.368.923, no exercício de 2024), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2025 o Capital Baseado em Riscos calculado para Unimed Amparo está suficiente conforme demonstramos:

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

Capital Baseado em Riscos	Fator Padrão 2025	Fator reduzido 2025
CRS - Risco de Subscrição	25.397.472	19.358.081
CRC - Risco de Crédito	3.857.344	3.857.344
CRO - Risco Operacional e Legal	8.822.275	7.038.818
CRM - Risco de Mercado	2.540.203	2.540.203
CBR - Capital Baseado em Riscos	37.132.816	29.404.501
Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?		SIM
Análise de suficiência do Capital Regulatório		2023
Capital Regulatório		29.404.501
PLA Ajustado		30.873.339
Capital regulatório exigido x PL Ajustado		1.468.838
Suficiência		105,00%

Ativos garantidores.

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2025 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Amparo está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2025
Total de ativos garantidores	22.794.087
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	10.704.396
Vínculo de imóveis assistenciais	12.089.691
Necessidade de lastro	21.408.792
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	11.949.576
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2025	2024
Resultado líquido	7.143.477	7.921.239
Ajustes por:		
Depreciação	1.794.476	1.435.681
Amortização	294.289	409.218
Juros empréstimos	5.053.344	1.080.250
Ganho em investimentos	1.081.173	1.005.920
Resultado na venda do imobilizado	-	(337)
Saldo ajustado	15.366.759	11.851.971
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(2.668.313)	(17.286.612)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(1.122.831)	(2.824.381)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(3.013.119)	331.883
Créditos tributários e previdenciários	(1.094.705)	3.262.443
Bens e títulos a receber	(1.824.239)	(1.141.995)
Despesas antecipadas	(37.546)	(85.121)
Conta corrente com cooperados	4.181	4.107
Depósitos judiciais e fiscais	(135.246)	1.956.128
	(9.891.818)	(15.783.548)
Variação dos passivos operacionais		
Débitos de operações de assistência à saúde	175.562	1.015.771
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	723.459	(317.593)
Tributos e encargos sociais a recolher	(252.085)	750.735
Conta corrente com cooperados	(835.265)	(247.901)
Provisões Judiciais	(74.014)	(1.356.800)
Débitos diversos	1.755.579	2.097.539
	1.493.236	1.941.751
Caixa líquido das atividades operacionais	6.968.177	(1.989.826)

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

26. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

27. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

* * *

Dr. Adalton Rafael de Toledo
Diretor Presidente
CPF: 064.929.848-97

Luis Carlos Camargo
Contador
CRC: 1SP158590/O-6