

RA-091-2025

**Unimed de Lençóis Paulista
Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios
findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
e o Relatório dos Auditores Independentes**

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras	2
Balanços patrimoniais – Ativo.....	5
Balanços patrimoniais – Passivo	6
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações do resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	11



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Cooperados, Administradores e Conselheiros da
Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico
Lençóis Paulista SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico* ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed de Lençóis Paulista 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 nessa 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, 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.

Responsabilidades da administração 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 de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades dos auditores 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:

- (i) 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 obtemos 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.
- (ii) obtemos 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 Cooperativa.
- (iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



(iv) 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 Cooperativa. 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) 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 administração 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.

Ribeirão Preto SP, 02 de fevereiro de 2026.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Ativo

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2025	2024
Ativo			
Ativo circulante		28.648.038	23.742.540
Disponível		774.321	1.312.383
Realizável		27.873.717	22.430.157
Aplicações Financeiras	5	17.675.706	14.818.626
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.068.558	11.706.952
Aplicações Livres		6.607.148	3.111.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4.624.862	2.822.723
Contraprestação Pecuniária a Receber		462.276	520.399
Participação dos Beneficiários em Evento		799.671	266.944
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.526.832	1.414.987
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		836.082	620.392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	113.098	354
Créditos Tributários e Previdenciários	8	1.289.553	1.260.777
Bens e Títulos a Receber	9	4.150.735	3.508.408
Despesas Antecipadas		19.763	19.269
Ativo não circulante		12.113.346	11.002.083
Realizável a Longo Prazo		1.255.847	692.570
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	1.255.847	692.570
Investimentos	11	2.729.759	1.879.381
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		2.729.759	1.879.381
Imobilizado	12	8.121.017	8.418.802
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		315.824	318.553
Imobilizado de Uso Próprio		2.498.727	2.486.861
Hospitalares		1.939.878	2.198.811
Não Hospitalares		558.849	288.051
Imobilizações em Curso		-	-
Outras Imobilizações		2.105.348	2.366.662
Direito de Uso de Arrendamentos		3.201.117	3.246.725
Intangível	13	6.723	11.331
Total do ativo		40.761.384	34.744.623

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Passivo

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2025	2024
Passivo circulante		19.229.809	15.606.467
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	9.553.356	9.090.590
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>42.524</u>	<u>36.745</u>
Provisão para Benefícios Concedidos - Remissão		42.524	36.745
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		560.771	403.116
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. De Serv. Assistenciais		1.583.906	1.714.647
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		7.366.155	6.936.082
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>		1.272.774	33.164
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.266.767	7.656
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		6.006	25.508
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde da OPS		1.286.425	556.177
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	15	<u>1.454.903</u>	<u>1.200.502</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.454.903	1.200.502
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	316.719	205.684
Débitos Diversos	17	5.345.632	4.520.349
Passivo não circulante		5.640.719	5.622.082
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	807.486	829.536
Provisão para Remissão		61.960	63.154
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		745.526	766.382
<u>Provisões Judiciais</u>	18	47.188	37.188
Provisões para Ações Judiciais		47.188	37.188
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	15	173.578	173.578
Tributos e Contribuições		173.578	173.578
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1.027.480	1.048.091
Débitos Diversos	17	3.584.988	3.533.689
Patrimônio líquido	20	15.890.856	13.516.074
Capital Social		8.639.329	7.922.531
<u>Reservas</u>		<u>7.251.527</u>	<u>5.593.543</u>
Reservas de Sobras		5.593.543	5.593.543
Sobras (Perdas) Apuradas		1.657.985	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		40.761.384	34.744.623

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		93.717.655	87.537.540
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		94.488.981	88.332.096
Contraprestações Líquidas		94.493.566	86.852.118
Variação das Provisões Técnicas		(4.585)	1.479.977
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(771.326)	(794.555)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(82.243.114)	(74.362.528)
Eventos Líquidos Conhecidos ou Avisados		(81.813.040)	(73.651.334)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(430.073)	(711.193)
Dispêndios com Resseguro			
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		11.474.542	13.175.013
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		1.342.663	87.499
Ingressos de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da Operadora		2.905.771	2.867.083
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.353.394	1.033.351
Ingressos com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		666.584	721.144
Outros Ingressos Operacionais		885.793	1.112.588
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(63.032)	(65.046)
Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.134.808)	(953.277)
Outros Dispêndios de Operações com Plano de Assistência à Saúde		(2.046.535)	(297.681)
Provisão para Perdas sobre Créditos	6	(88.273)	(655.596)
Outras Disp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da OPS		(1.275.706)	(1.282.383)
Resultado Bruto		12.249.430	13.828.889
Dispêndios de Comercialização		(411.552)	(510.999)
Dispêndios Administrativos	21	(11.176.585)	(10.509.428)
Resultado Financeiro Líquido	22	2.313.676	1.525.688
Ingressos Financeiras		2.716.389	2.079.520
Dispêndios Financeiras		(402.713)	(553.832)
Resultado Patrimonial		130.305	170.564
Ingressos Patrimoniais		130.305	170.564
Dispêndios Patrimoniais		-	-
Resultado Antes dos Impostos e Participações		3.105.273	4.504.714
Imposto de Renda		(488.938)	(466.853)
Contribuição Social		(189.199)	(181.052)
Participações sobre o Lucro		(83.765)	(58.485)
Resultado do exercício		2.343.371	3.798.323
Realização final das conta corrente de cooperados IN24 DIOPE/ANS		-	(545.049)
Utilização do RATES		189.916	-
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(234.337)	(379.832)
Rates 5%		(117.169)	(189.916)
Incorporação de sobras ao Capital Social ("Ad referendum" da AGO)		(685.387)	(698.245)
Incorporação de sobras ao Fundo de Reserva ("Ad referendum" da AGO)		(1.496.395)	(1.985.281)
Sobras à disposição da AGO		-	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado líquido dos exercícios	<u>2.343.371</u>	<u>3.798.323</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente	<u>2.343.371</u>	<u>3.798.323</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Reserva legal	RATES	Reserva para contingências diversas	Reserva para contingências tributárias	Reserva investimentos hospitalar	Fundo Para aumento de honorários médicos	Fundo para contingências assistenciais	Fundo para contas médicas COVID 19	Sobras ou perdas à disposição da AGO	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2023	7.063.791	-	-	-	143.681	348.139	1.000.000	246.693	1.300.000	-	10.102.304
Movimentação no Exercício											
Integralização Capital	205.741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.741
Baixa de Capital	(45.245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45.245)
Realização de Parcial - Ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(545.049)	(545.049)
Destinações das reservas "Ad referendum" da AGO:											
Transferência das Reservas e fundos para Reserva para Contingências Diversas	-	-	-	3.038.513	(143.681)	(348.139)	(1.000.000)	(246.693)	(1.300.000)	-	-
Incorporação de sobras ao Capital e Reserva legal	698.245	1.985.281	-	-	-	-	-	-	-	(2.683.526)	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.798.323	3.798.323
Destinações Legais e Estatutárias:											
Reserva Legal – 10%	-	379.832	-	-	-	-	-	-	-	(379.832)	-
RATES - 5%	-	-	189.916	-	-	-	-	-	-	(189.916)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	7.922.531	2.365.114	189.916	3.038.513	-	-	-	-	-	-	13.516.074
Movimentação no Exercício											
Integralização Capital	315.593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315.593
Baixa de Capital	(284.182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(284.182)
Destinações das reservas "Ad referendum" da AGO:											
Transferência das Reservas e fundos para Reserva para Contingências Diversas	-	-	-	3.038.513	-	-	-	-	-	-	-
Incorporação de sobras ao Capital e Reserva legal	685.387	1.496.395	-	-	-	-	-	-	-	(2.181.782)	-
Utilização da RATES	-	-	(189.916)	-	-	-	-	-	-	189.916	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.343.371	2.343.371
Destinações Legais e Estatutárias:											
Reserva Legal – 10%	-	234.337	-	-	-	-	-	-	-	(234.337)	-
RATES - 5%	-	-	117.169	-	-	-	-	-	-	(117.169)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025	8.639.329	4.095.846	117.169	3.038.513	-	-	-	-	-	-	15.890.856

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2025	2024
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro do exercício	2.343.371	3.798.323
Ajuste do resultado do exercício		
Provisão para perdas sobre créditos		
Depreciações e amortizações	646.545	1.081.712
Resultado na alienação de bens	261.314	(240.731)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	440.716	(226.876)
Provisões para ações judiciais	10.000	(15.000)
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	638.394	(1.012.140)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.802.139)	(63.952)
Créditos de operações de assistência à saúde não relat. com planos de saúde da operadora	(112.744)	50.735
Créditos tributários e previdenciários	(28.776)	559.023
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(645.560)	(1.467.665)
Conta corrente de cooperados	-	589.139
Títulos e Créditos a Receber	-	20.000
Depósitos judiciais	(563.278)	247.600
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	1.239.609	(147.897)
Débitos de operações de assistência à saúde não relat. com planos de saúde da operadora	730.248	(450.695)
Tributos e encargos sociais a recolher	254.401	(310.082)
Débitos diversos	879.320	441.997
Recursos líquidos provenientes das operações	4.481.338	3.456.835
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(850.377)	(355.859)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(605.467)	(594.415)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(1.455.844)	(1.553.618)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Empréstimos e financiamentos a pagar	90.424	(1.468.030)
Realização de Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	(545.049)
Integralização de capital	315.593	205.741
Baixa de capital	(284.182)	(45.245)
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	121.835	(1.852.584)
Variação no caixa e equivalentes de caixa	2.957.412	50.634
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	7.381.469	4.424.057
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.424.057	4.373.423
Variação no caixa e equivalentes de caixa	2.957.412	50.634

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2025 com 91 médicos cooperados (80 em 2024), 2 prontos atendimentos, Hospital, Laboratório, Farmácia, 84 serviços credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios do Estado de São Paulo de Areiópolis, Borebi, Macatuba e Lençóis Paulista, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço preestabelecido e por serviços realmente prestados – preço pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 32.503-1.

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS: RN nº 569/2022, RN nº 521/2022, RN nº 574/2023 e alterações vigentes:

A. Patrimônio Líquido ajustado - PLA

Patrimônio Líquido, apurado nas demonstrações financeiras da Cooperativa, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela RN 569/2022, a saber:

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;

II -dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;

III -dedução das despesas diferidas;

IV -dedução das despesas antecipadas;

V -dedução do ativo não circulante intangível; e

VI -dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

A Cooperativa deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório. Em 31 de dezembro de 2024 o PLA da Cooperativa é de R\$ R\$ 13.134.612.

B. Capital Base - CB

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 31 de dezembro de 2025 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 12.328.082,05 (R\$ 11.701.894,34 em 2024).

O fator "K" vigente em dezembro de 2025 corresponde a 4,76%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ R\$ 586.817.

C. Capital Baseado em Risco - CBR

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Cooperativa em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo 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.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Cooperativa é de R\$ 12.751.898.

D. Capital Regulatório

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

O capital regulatório da Cooperativa é suficiente conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Patrimônio líquido ajustado	13.134.612
Necessidade de capital regulatório	<u>12.751.898</u>
Suficiência	<u>382.714</u>

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, de forma a permitir a comparabilidade, segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 435 para 2021), como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 02 de fevereiro de 2025 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2025 e 2024, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2025 e 2024.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2025 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 6, 7 e 9;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 13;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota 14;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 15; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 18.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

4 Principais políticas contábeis materiais

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 392/2015 em 2021). As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da Cooperativa; e bens e títulos a receber.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos. A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora e débitos diversos.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 4.4.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN/ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”. O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados no Centro Médico de Unimed (CMU), e os estoques de revenda das farmácias.

4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica avaliado pelo custo.

4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de instalações e equipamentos de informática. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações	4%
Aparelhos e equipamentos	10%
Instalações	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	7,55 a 10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de cinco anos a taxa de 20% a.a.

4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado. O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável. A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 21.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, 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 ANS nº 574/2023 e RN 528/2022.

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisões para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial. Atuário responsável: Edvaldino Lima Bomfim, MIBA nº 0647.

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Calculada atuarialmente, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A ANS estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

(vii) Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC)

Deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde.

4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

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

4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

4.16 Ingresso operacional

4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 15.

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.17 Imposto de renda e contribuição social – correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

4.18 Arrendamento mercantil

A Administração da Cooperativa avalia os contratos de arrendamento e quando aplicável são reconhecidos em conformidade com o CPC 06 (R2) Arrendamentos, no ativo imobilizado e no passivo em financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2024	2024
Garantidoras das provisões técnicas		
Títulos de renda fixa -privados	11.068.558	11.706.952
Livres		
Títulos de renda fixa - privados	5.379.308	1.956.138
Títulos de renda variável – privados	1.227.840	1.155.536
	6.507.148	3.111.674
	17.675.706	14.818.626

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 99,25% a 120% do CDI, Pré-fixada em 9,40% e IPCA+3,71%, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 521 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021). A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2025	2024
Contraprestações pecuniárias	1.626.905	1.364.832
Operadoras de planos de assistência à saúde	2.555.599	1.537.408
Outros Créditos de Operações com planos de Assist Saúde (i)	620.392	836.082
	4.802.896	3.522.182
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(538.034)	(699.909)
	4.264.862	2.822.273

(i) Compõe o saldo, o Fundo para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, junto a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (FESP) – CNPJ 43.643.139/0001-66.

As contribuições para o fundo em 2025, estão assim demonstradas:

Período	Contribuição (em Reais)
Saldo em 31/12/2025	836.082
Janeiro 2025	25.297
Fevereiro 2025	24.690
Março 2025	24.677
Abril 2025	24.309
Maio 2025	24.629
Junho 2025	24.454
Julho 2025	24.914
Agosto 2025	24.542
Setembro 2025	6.168
Outubro 2025	6.170
Novembro 2025	6.176
Dezembro 2025	6.006
Atualização	98.484
(-) Utilização	(104.826)
Saldo em 31/12/2025	620.392

Houve despesas reembolsas/ressarcidas durante o exercício para outra operadora do fundo.

(ii) Constituída de acordo com os critérios estabelecidos na RN da ANS, detalhados no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	2025	2024
Intercâmbio a receber – atendimento eventual	113.098	354

Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

8 Créditos tributários e previdenciários

	2025	2024
IRRF sobre aplicação financeira	368.744	76.865
IRRF – Retenções na Fonte	604.948	699.675
IRRF sobre resgate de aplicação financeira	947	212.327
CSLL – pagamento indevido	25.886	42.600
IRPJ – pagamento indevido	22.265	-
Pis e Cofins	55.162	32.655
Outros créditos tributários a recuperar	211.601	196.655
	1.289.553	1.260.777

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

9 Bens e títulos a receber

	2025	2024
Estoques (i)	3.818.632	3.029.106
Adiantamentos (ii)	255.519	247.781
Títulos a receber	22.538	23.468
Outros títulos e créditos a receber (iii)	208.194	315.641
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(154.147)	(110.327)
	4.150.735	3.505.669

(i) Substancialmente representado por estoque de materiais e medicamentos disponíveis no CMU e nas farmácias.

(ii) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial provisionada.

(iii) Estão representados por valores a receber decorrentes de venda de medicamentos pela unidade da Farmácia Unimed e serviços prestados a não beneficiários do plano de saúde da operadora, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

10 Depósitos judiciais e fiscais

	2024	2024
Depósitos e bloqueios judiciais – Ressarcimento ao SUS/ANS (i)	936.967	655.382
Outros depósitos judiciais – civis e trabalhistas (ii)	318.880	37.188
	1.255.847	692.570

(i) Depósitos e bloqueios judiciais de valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) a título de ressarcimento ao SUS. A exigibilidade dos débitos é contestada pela administração da Cooperativa. A obrigação está registrada no passivo circulante e não circulante, em provisão de eventos a liquidar com o SUS.

(ii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 18, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

11 Investimentos

	31/12/2023	Aporte de capital /integralizações	31/12/2024	Aporte de capital /integralizações	31/12/2025
Federação das Unimeds	169.382	113.521	282.903	34.799	317.702
Unimed centro Oeste Paulista	1.170.100	100	1.170.200	-	1.170.200
Central Nacional Unimed	72.929	163.321	236.250	709.420	945.671
Credicitrus	10.960	237	11.197	1.984	13.071
Uniprime	99.036	53.603	152.639	56.257	208.896
Sicob Unicentro	1.115	77	1.192	2.452	3.643
Unimed Coop Central De Bens E Serviços	-	25.000	25.000	45.575	70.575
Unimed Aliança	1.433	-	1.433	-	1.433
(-) Provisão para desvalorização	(1.433)	-	(1.433)	-	(1.433)
Alcred de Lençóis Paulista	67.825	-	67.825	-	67.825
(-) Provisão para desvalorização	(67.825)	-	(67.825)	-	(67.825)
	1.523.522	355.859	1.879.381	850.377	2.729.759

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

12 Imobilizado

Custo histórico	31/12/2023	Adições	Baixas	31/12/2024	Adições	Baixas	31/12/2025
Terrenos	110.500	-	-	110.500	-	-	110.500
Edificações	748.390	-	-	748.390	17.235	-	765.624
Aparelhos e equipamentos	2.718.591	525.349	-	3.243.940	30.026	-	3.273.966
Instalações	4.889	-	-	4.889	-	-	4.889
Veículos	550.935	-	-	550.935	336.669	-	887.604
Móveis e utensílios	609.746	34.089	-	643.835	5.050	-	648.885
Computadores e periféricos	1.434.222	23.259	-	1.457.481	37.632	-	1.495.113
Outras imobilizações	4.000.882	7.851	-	4.008.733	-	-	4.008.733
Direito de uso de arrendamentos	4.906.624	-	(362.613)	4.544.012	178.855	-	4.722.867
	15.084.779	590.548	(362.613)	15.312.715	605.467	-	15.918.181
Depreciação acumulada	31/12/2023	Adições	Baixas	31/12/2024	Adições	Baixas	31/12/2024
Edificações	(520.374)	(19.963)	-	(540.337)	(19.963)	-	(560.300)
Aparelhos e equipamentos	(1.103.821)	(241.313)	-	(1.345.134)	(264.359)	-	(1.609.492)
Instalações	(4.889)	-	-	(4.889)	-	-	(4.889)
Veículos	(533.190)	(17.145)	-	(550.935)	(3.033)	-	(553.968)
Móveis e utensílios	(256.863)	(36.785)	-	(293.648)	(37.116)	-	(330.764)
Computadores e periféricos	(1.119.418)	(100.195)	-	(1.219.613)	(93.003)	-	(1.312.617)
Outras imobilizações	(1.337.475)	(304.595)	-	(1.642.070)	(261.314)	-	(1.903.384)
Direito de uso de arrendamentos	(1.556.185)	(344.446)	603.344	(1.297.287)	(244.463)	-	(1.521.750)
	(6.432.215)	(1.064.442)	603.344	(6.893.913)	(903.251)	-	(7.797.164)
Imobilizado líquido	8.652.564	(473.894)	240.731	8.418.802	(297.784)	-	8.121.017

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2024 e de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

13 Intangível

	31/12/2023	Adições	31/12/2024	Adições	31/12/2025
Software e aplicativos	1.497.146	3.867	1.501.013	-	1.501.013
(-) Amortização acumulada	(1.473.011)	(16.671)	(1.489.682)	(4.607)	(1.494.290)
	24.135	(12.804)	11.331	(4.607)	6.723

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2025	2024
Provisão para insuficiência de contraprestações – PIC	-	-
Provisão para remissão	42.524	36.745
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	560.771	403.116
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	1.583.906	1.714.647
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	7.366.155	6.936.082
Circulante	9.553.356	9.090.590
Provisão para remissão	61.960	63.154
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS Parcelado	90.144	111.000
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	655.382	655.382
Não circulante	807.486	829.536
	10.360.842	9.920.126

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Capital Baseado em Risco, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia regulação estão demonstrados na nota 25.

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	2025	2024
Tributos e encargos sociais a recolher		
IRPJ a recolher	84.481	42.085
CSLL a recolher	31.899	16.261
ISS a recolher	70.487	52.454
INSS a recolher	410.555	386.264
FGTS a recolher	95.424	77.512
PIS/COFINS a recolher	73.080	65.886
Outras contribuições	1.620	2.777
IRRF a recolher	534.248	434.238
Pis/Cofins/Csll retido	151.329	120.633
ICMS a recolher	1.780	2.392
Total do circulante	1.454.903	1.200.502
Pis sobre folha de pagamento (i)	173.578	173.578
Total do não circulante	173.578	173.578
	1.628.481	1.317.080

(i) Corresponde à provisão de PIS sobre as folhas de 2023 e 2024, atualizado de multa de 20% e Selic. A regularização ocorrerá em 2026, conforme decisão da Administração.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
Em reais

16 Empréstimos e financiamentos

			2025			2024		
Finalidade	Taxa juros a.a.	Vencimento final	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	De 0,20% a.m. a IPCA	01/10/2026	316.719	1.027.480	1.344.199	179.765	1.017.209	1.196.074
Arrendamento mercantil - equipamentos	De 0,01964 a 0,03241% a.m.	30/10/2025	-	-	-	25.919	30.882	56.801
			316.719	1.027.480	1.344.199	205.684	1.048.091	1.253.775

As garantias são aval dos diretores e bens.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

17 Débitos diversos

	2025			2024		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Salários a pagar	387.531	-	387.531	356.710	-	356.710
Participação nas sobras	83.765	-	83.765	58.485	-	58.485
Honorários a pagar - diretoria	43.891	-	43.891	35.079	-	35.079
Provisão de férias e encargos	1.098.575	-	1.098.575	837.562	-	837.562
Outras obrigações com pessoal (i)	13.947	-	13.947	12.509	-	12.509
Fornecedores (ii)	2.474.288	-	2.474.288	2.241.053	-	2.241.053
Depósitos de beneficiários (iii)	770.617	-	770.617	636.740	-	636.740
Passivo de arrendamentos (iv)	358.340	3.584.988	3.943.328	314.422	3.533.689	3.848.111
Outros débitos a pagar (v)	114.678	-	114.678	27.790	-	27.790
	5.345.632	3.584.988	8.930.620	4.520.349	3.533.689	8.054.038

(i) Corresponde às rescisões trabalhistas e pensão alimentícia. Em 2022 havia sido provisionado valores referentes a Lei nº 14.434/2022 que trata do piso da classe de enfermagem no montante de R\$ 214.374. Com a publicação da portaria GM/MS nº 1.135, de 16 de agosto de 2023 os valores provisionados referentes ao piso da classe de enfermagem foram estornados.

(ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.

(iii) Liquidação de títulos a receber relacionados à planos de saúde com beneficiários da operadora.

(iv) A Cooperativa é arrendatária em contratos de aluguel. Foi considerada como taxa de desconto a TJLP informada pelo Banco Central na data do contrato para atualização dos contratos.

(v) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

18 Provisões judiciais

Encontram-se em questionamento ações de natureza cível, e a Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas, conforme orientação dos assessores jurídicos. O saldo das provisões judiciais em 31 de dezembro de 2025 monta em R\$ 47.188 (R\$ 37.188 em 2024). Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante (nota 10), suficientes para a cobertura de eventuais perdas. Essas ações cíveis discutem entre outros assuntos, custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros, para as quais a assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações.

Movimentação das provisões (passivo não circulante):

	2025	2024
Saldo início do exercício	37.188	52.188
Provisão	10.000	(15.000)
Saldo final do exercício	47.188	37.188

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 2.234.207 e R\$ 867.000 em 31 de dezembro de 2025 (R\$ 1.690.893 e R\$ 188.150 em 2024), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis, foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ação de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida. Essas ações têm probabilidade de perda possível segundo opinião dos consultores jurídicos.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

20 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada, classificados no patrimônio líquido, conforme o artigo 100 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2025 é de 91 cooperados (80 em 2024). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 12% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

b) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- (i) 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- (ii) 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;
- e
- (iii) outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

21 Dispêndios administrativos

	2025	2024
Pessoal e administração própria	(6.605.168)	(6.108.060)
Serviços de terceiros	(1.182.492)	(1.050.119)
Localização e funcionamento	(2.482.170)	(2.220.180)
Publicidade e propaganda	(136.372)	(176.219)
Tributos	(459.094)	(606.937)
Diversas	(311.289)	(347.912)
	<u>(11.176.585)</u>	<u>(10.509.428)</u>

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

22 Resultado financeiro líquido

	2025	2024
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	2.008.365	1.524.757
Juros por recebimentos em atraso	153.513	182.741
Juros sobre Capital	189.282	188.062
Atualização monetária	123.794	74.997
Descontos obtidos	229.362	92.270
Outros	12.073	16.693
Total dos ingressos financeiros	2.716.389	2.079.520
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	(93.017)	(96.296)
Encargos financeiros sobre empréstimos e financiamentos	(39.702)	(67.311)
Atualização monetária	(89.931)	(122.529)
Outros	(180.063)	(267.696)
Total dos dispêndios financeiros	(402.713)	(553.832)
Resultado financeiro líquido	2.313.676	1.525.688

23 Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes à base tributável. Em 2025 e 2024 o resultado com ato não cooperado positivo foi devidamente tributado. A Cooperativa não adota a prática de transferir o resultado positivo de atos não cooperativos para a RATES.

24 Partes Relacionadas

De acordo com modelo jurídico próprio estabelecido pela Lei Cooperativista nº 5.764/71, a Cooperativa na condição de cooperativa de 2º Grau, obrigatoriamente possui a estrutura de sua administração, formada por dirigentes e representantes de suas cooperativas associadas, sendo suas operações sociais exclusivamente voltadas ao cooperativismo de trabalho médico, não se enquadrando nos requisitos de caracterização como partes relacionadas conforme dispositivos contidos no pronunciamento contábil CPC nº 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). As transações com partes relacionadas se referem apenas a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, registrados no resultado, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa, além dos serviços médicos prestados à Cooperativa tratados como eventos indenizáveis no resultado.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

25 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

26.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Aplicações financeiras, Créditos com Operações com Planos de Assistência à Saúde Relacionados 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 demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Em 31 de dezembro de 2025, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

26.2 Gerenciamento de riscos

A. Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	2025	2024
Disponível	774.321	1.312.383
Aplicações Financeiras	17.675.706	14.818.626
Créditos Operações Planos Assist Saúde	4.624.862	2.822.723
Créditos Operações Assist Saúde Não Relac Plano	113.098	354
Bens e títulos a receber (exceto estoques)	479.302	479.302
Conta corrente com cooperados	-	-
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-	-
	<u>23.667.289</u>	<u>19.433.388</u>

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

B. Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2025 e em 2024 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido positivo de R\$ 9.418.230 e de R\$ 8.136.073, respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

C. Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos nos seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento).

D. Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 Em reais

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- 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;
- treinamento e desenvolvimento profissional; 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 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.

F. Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da Cooperativa no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

G. 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.

H. 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 Cooperativa particularmente vulnerável a litígios.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

26 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

27 Reforma tributária

Em dezembro de 2023 foi promulgada a Emenda Constitucional nº 132, que instituiu a Reforma Tributária do Consumo, posteriormente regulamentada pela Lei Complementar nº 214/2025, a qual prevê a substituição gradual de tributos incidentes sobre o consumo por novos tributos, notadamente o Imposto sobre Bens e Serviços (IBS) e a Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS, com implementação gradual a partir de 2026).

A Administração encontra-se em processo de avaliação dos potenciais impactos decorrentes da referida reforma sobre as operações, os resultados, a posição financeira e os fluxos de caixa da Empresa, incluindo, entre outros aspectos, possíveis efeitos sobre julgamentos contábeis, estimativas, mecanismos atualmente existentes de creditamento, considerando as disposições legais aplicáveis e os esclarecimentos regulatórios que venham a ser emitidos pelos órgãos competentes, estrutura de preços e contratos com clientes e fornecedores.

Até a data de autorização para a emissão destas demonstrações contábeis, não foi possível mensurar os impactos quantitativos da Reforma Tributária, em função das incertezas relacionadas ao período de transição, à definição das alíquotas aplicáveis e à regulamentação infralegal ainda em desenvolvimento. A Administração continuará acompanhando a evolução da legislação e dos atos normativos complementares, revisando suas análises, estimativas e divulgações conforme aplicável.

28 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 02 de fevereiro de 2026, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
Em reais

Conselho de Administração

Dr. Carlos Orlando Carraro	Diretor Presidente
Dr. Alexandre Parente Ribeiro	Diretor Vice-Presidente
Dr. Bruno Orsi Médola	Diretor Superintendente
Dr. Gilson Pascolat	Diretor
Dra. José Pascoal Cortez	Diretor
Dr. Valmir de Lima Junior	Diretor
Sr. João Paulo Oliver Ramos	Contador
