

| UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO                             |                     |                        |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| CNPJ - 41.871.989/0001-96                                                   |                     |                        |                        |
| BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO                                       |                     |                        |                        |
| ( VALORES EM R\$ 1)                                                         |                     |                        |                        |
| ATIVO                                                                       | Nota<br>Explicativa | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                                     |                     | <b>56.262.813</b>      | <b>43.942.886</b>      |
| Disponível                                                                  | 5                   | 638.746                | 3.278.144              |
| Realizável                                                                  |                     | 55.624.067             | 40.664.743             |
| Aplicações Financeiras                                                      | 6                   | 49.531.914             | 35.131.527             |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                               |                     | 12.843.936             | 11.412.729             |
| Aplicações Livres                                                           |                     | 36.687.979             | 23.718.798             |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                     | 7                   | 4.904.848              | 4.349.896              |
| Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber                     |                     | 1.824.715              | 1.624.177              |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis             |                     | 156.958                | 167.249                |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                 |                     | 2.623.902              | 2.392.697              |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde              |                     | 299.274                | 165.773                |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora       | 8                   | 560.988                | 554.446                |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                      |                     | 160.805                | 165.324                |
| Bens e Títulos a Receber                                                    |                     | 307.774                | 330.668                |
| Conta Corrente com Cooperados                                               |                     | 157.737                | 132.882                |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                 |                     | <b>7.877.779</b>       | <b>8.080.612</b>       |
| Realizável a Longo Prazo                                                    | 9                   | 94.337                 | 83.681                 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                               |                     | 94.337                 | 77.478                 |
| Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo                          |                     | -                      | 6.203                  |
| Investimentos                                                               | 10                  | 3.566.052              | 3.197.797              |
| Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial |                     | 3.566.052              | 3.197.797              |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                              |                     | 3.566.052              | 3.197.797              |
| Imobilizado                                                                 | 11                  | 4.082.746              | 4.630.468              |
| Imóveis de Uso Próprio                                                      |                     | 3.422.371              | 3.790.718              |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                                  |                     | 3.422.371              | 3.790.718              |
| Imobilizado de Uso Próprio                                                  |                     | 660.375                | 839.749                |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                              |                     | 660.375                | 839.749                |
| Intangível                                                                  |                     | 134.644                | 168.666                |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                                       |                     | <b>64.140.592</b>      | <b>52.023.498</b>      |

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

| PASSIVO                                                                                   | Nota<br>Explicativa | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                                                                 |                     | <b>14.709.012</b>      | <b>12.830.142</b>      |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                    | 12                  | 10.976.561             | 9.730.143              |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações                                                   |                     | 39.885                 | 211.851                |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios                                                      |                     | -                      | 159.882                |
| Provisão para Remissão                                                                    |                     | 39.885                 | 51.969                 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS                                         |                     | 225.708                | 175.403                |
| Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |                     | 6.247.637              | 5.387.244              |
| Provisão de Eventos/Sinistro Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                             |                     | 4.463.332              | 3.955.644              |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                                               | 13                  | 292.108                | 190.104                |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                               |                     | 292.108                | 190.104                |
| Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.                          | 14                  | 356.324                | 424.726                |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                                    | 15                  | 1.821.757              | 1.357.764              |
| Débitos Diversos                                                                          | 16                  | 1.236.697              | 1.101.840              |
| Conta Corrente de Cooperados                                                              |                     | 25.565                 | 25.565                 |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                             |                     | <b>3.169.850</b>       | <b>3.629.659</b>       |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                    | 12                  | 45.169                 | 59.038                 |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações                                                   |                     | 45.169                 | 59.038                 |
| Provisão para Remissão                                                                    |                     | 45.169                 | 59.038                 |
| Provisões                                                                                 | 17                  | 3.124.682              | 3.570.621              |
| Provisões Judiciais                                                                       |                     | 3.124.682              | 3.570.621              |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>                                             |                     | <b>46.261.729</b>      | <b>35.563.698</b>      |
| Capital Social / Patrimônio Social                                                        | 18.1                | 6.864.159              | 6.338.193              |
| Reservas                                                                                  | 18.2                | 30.774.699             | 24.195.892             |
| Reservas de Capital / Patrimoniais                                                        |                     | 9.520.715              | 9.520.715              |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                                      |                     | 21.253.984             | 14.675.177             |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado                        | 19                  | 8.622.872              | 5.029.612              |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                                                   |                     | <b>64.140.592</b>      | <b>52.023.498</b>      |

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

|                                                                                    | Nota<br>Explicativa | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde         |                     | 78.396.401             | 74.281.886             |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                      |                     | 79.847.269             | 75.461.653             |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                        |                     | 79.661.433             | 73.169.118             |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                |                     | 185.836                | 2.292.534              |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora   |                     | (1.450.868)            | (1.179.767)            |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos                                  |                     | (60.569.271)           | (59.375.679)           |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                         |                     | (60.050.070)           | (59.339.260)           |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                 |                     | (519.201)              | (36.420)               |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                   |                     | <b>17.827.130</b>      | <b>14.906.207</b>      |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde                      |                     | 261.195                | 297.198                |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora  |                     | 1.865.777              | 2.771.410              |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar |                     | 2.224.451              | 2.595.740              |
| Outras Receitas Operacionais                                                       |                     | (358.673)              | 175.670                |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      |                     | 456.669                | (1.403.610)            |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      |                     | (774.815)              | (1.142.181)            |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde             |                     | 352.136                | 62.006                 |
| Provisão para Perdas sobre o Crédito                                               |                     | 879.349                | (323.435)              |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora |                     | (1.081.920)            | (3.640.873)            |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>                                                             |                     | <b>19.328.851</b>      | <b>12.930.333</b>      |
| Despesas de Comercialização                                                        |                     | (47.453)               | (172.091)              |
| Despesas Administrativas                                                           | 21                  | (12.014.993)           | (9.566.948)            |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                                | <b>22</b>           | <b>5.917.194</b>       | <b>3.796.102</b>       |
| Receitas Financeiras                                                               |                     | 7.205.008              | 4.045.548              |
| Despesas Financeiras                                                               |                     | (1.287.815)            | (249.445)              |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                       |                     | <b>38.379</b>          | <b>421.293</b>         |
| Receitas Patrimoniais                                                              |                     | 107.000                | 421.293                |
| Despesas Patrimoniais                                                              |                     | (68.621)               | -                      |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                |                     | <b>13.221.978</b>      | <b>7.408.689</b>       |
| Imposto de Renda                                                                   |                     | (1.744.422)            | (828.125)              |
| Contribuição Social                                                                |                     | (636.632)              | (306.765)              |
| Participações sobre o Lucro                                                        |                     | (100.000)              | (120.000)              |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                                           |                     | <b>10.740.924</b>      | <b>6.153.799</b>       |

| UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA          |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------|------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| CNPJ - 41.871.989/0001-96                                     |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO               |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO                          |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| (VALORES EM R\$ 1)                                            |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
|                                                               | Capital /<br>Patrimônio<br>Social | Reservas                                |                           |                     |                  |                     |                      |                            | Sobras ou<br>Perdas Acum. | TOTAL             |
|                                                               |                                   | Reservas de<br>Capital/<br>Patrimoniais | Fundo de<br>Contingências | Fundo de<br>Reserva | F.A.T.E.S.       | Fundo Alto<br>Custo | Fundo<br>CH Variável | Recomposição<br>Financeira |                           |                   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>                       | <b>5.618.386</b>                  | <b>11.764.421</b>                       | <b>4.701.337</b>          | <b>3.234.333</b>    | <b>1.567.964</b> | <b>2.305.296</b>    | <b>136.820</b>       | <b>-</b>                   | <b>(2.243.706)</b>        | <b>27.084.851</b> |
| <b>Destinação da Sobra 2023</b>                               |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Absorção da Perda pelo Fundo de Reservas de Cap/Patrimoniais  |                                   | (2.243.706)                             |                           |                     |                  |                     |                      |                            | 2.243.706                 | -                 |
| <b>Aumentos de Capital</b>                                    |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Capital Integralizado                                         | 837.734                           |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           | 837.734           |
| Devolução de Capital                                          | (117.927)                         |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           | (117.927)         |
| <b>Movimentação de Reservas</b>                               |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo     |                                   |                                         |                           |                     |                  | (638.465)           |                      |                            |                           | (638.465)         |
| Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira                 |                                   |                                         |                           |                     |                  | -                   |                      | 2.243.706                  |                           | 2.243.706         |
| Utilização do Fates                                           |                                   |                                         |                           |                     | (86.426)         |                     |                      |                            | 86.426                    | -                 |
| <b>Sobra Líquida do Exercício</b>                             |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            | 6.153.799                 | 6.153.799         |
| <b>Proposta da Destinação da Sobra</b>                        |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Fundo de reserva                                              |                                   |                                         |                           | 581.551             |                  |                     |                      |                            | (581.551)                 | -                 |
| Fates do Ato Cooperativo                                      |                                   |                                         |                           |                     | 290.775          |                     |                      |                            | (290.775)                 | -                 |
| Fates do Ato Não Cooperativo                                  |                                   |                                         |                           |                     | 338.286          |                     |                      |                            | (338.286)                 | -                 |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>                       | <b>6.338.193</b>                  | <b>9.520.715</b>                        | <b>4.701.338</b>          | <b>3.815.884</b>    | <b>2.110.599</b> | <b>1.666.830</b>    | <b>136.820</b>       | <b>2.243.706</b>           | <b>5.029.612</b>          | <b>35.563.697</b> |
| <b>Destinação da Sobra 2024</b>                               |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Incorporação ao Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira |                                   |                                         |                           |                     |                  | 5.590.675           |                      |                            | (5.029.612)               | 561.063           |
| <b>Aumentos de Capital</b>                                    |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Capital Integralizado                                         | 753.226                           |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           | 753.226           |
| <b>Devolução de Capital</b>                                   |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Devolução de Capital                                          | (227.260)                         |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           | (227.260)         |
| <b>Movimentação de Reservas</b>                               |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo     |                                   |                                         |                           |                     |                  | (993.101)           |                      |                            |                           | (993.101)         |
| Utilização do Fundo CH Variável                               |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     | (136.820)            |                            |                           | (136.820)         |
| Utilização do Fates                                           |                                   |                                         |                           |                     | (260.187)        |                     |                      |                            | 260.187                   | -                 |
| <b>Sobra Líquida do Exercício</b>                             |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            | 10.740.924                | 10.740.924        |
| <b>Proposta da Destinação da Sobra</b>                        |                                   |                                         |                           |                     |                  |                     |                      |                            |                           |                   |
| Fundo de reserva                                              |                                   |                                         |                           | 983.845             |                  |                     |                      |                            | (983.845)                 | -                 |
| Fates do Ato Cooperativo                                      |                                   |                                         |                           |                     | 491.923          |                     |                      |                            | (491.923)                 | -                 |
| Fates do Ato Não Cooperativo                                  |                                   |                                         |                           |                     | 902.471          |                     |                      |                            | (902.471)                 | -                 |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025</b>                       | <b>6.864.159</b>                  | <b>9.520.715</b>                        | <b>4.701.338</b>          | <b>4.799.729</b>    | <b>3.244.806</b> | <b>6.264.404</b>    | <b>-</b>             | <b>2.243.706</b>           | <b>8.622.872</b>          | <b>46.261.729</b> |

---

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

---

CNPJ: 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES - DRA

|                                                | Saldo em<br><u>31/12/2025</u> | Saldo em<br><u>31/12/2024</u> |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Resultado Líquido                              | 10.740.924                    | 6.153.799                     |
| Outros Resultados Abrangentes - Reversão Fates | (902.471)                     | (338.286)                     |
| Reversão FATES utilização 2025                 | 260.187                       | 86.426                        |
| Fates Ato Cooperativo                          | (491.923)                     | (290.776)                     |
| Fundo de Reserva                               | (983.845)                     | (581.551)                     |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>       | <b>8.622.872</b>              | <b>5.029.612</b>              |

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)

|                                                                          | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                           |                        |                        |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                          | 117.532.322            | 114.076.632            |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                    | 25.639.660             | 5.991.085              |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                       | 13.399                 | 210                    |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                     | 109.284.085            | 71.832.532             |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde             | (6.803.149)            | (8.491.641)            |
| (-) Pagamento de Comissões                                               | (565)                  | (5.298)                |
| (-) Pagamento de Pessoal                                                 | (2.186.861)            | (2.068.397)            |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                              | (706.055)              | (609.681)              |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                      | (77.357.670)           | (74.476.628)           |
| (-) Pagamento de Tributos                                                | (14.575.968)           | (13.267.078)           |
| (-) Pagamento de Aluguel                                                 | (128.746)              | (120.051)              |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                    | (17.251)               | (500)                  |
| (-) Aplicações Financeiras                                               | (33.294.791)           | (7.364.000)            |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                       | (120.695.162)          | (85.234.372)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                         | <b>(3.296.750)</b>     | <b>262.812</b>         |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                       |                        |                        |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros                 | (22.756)               | (396.960)              |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas            | (73.117)               | (71.962)               |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                      | <b>(95.873)</b>        | <b>(468.922)</b>       |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                       |                        |                        |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                                | 753.226                | 452.483                |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                     | <b>753.226</b>         | <b>452.483</b>         |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                         | <b>(2.639.397)</b>     | <b>246.373</b>         |
| <b>CAIXA SALDO INICIAL</b>                                               | <b>3.278.144</b>       | <b>3.031.770</b>       |
| <b>CAIXA SALDO FINAL</b>                                                 | <b>638.746</b>         | <b>3.278.144</b>       |
| <b>Ativos Livres no Início do Período</b>                                | <b>26.996.942</b>      | <b>19.724.424</b>      |
| <b>Ativos Livres no Final do Período</b>                                 | <b>37.326.350</b>      | <b>26.996.942</b>      |
| <b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b> | <b>10.329.408</b>      | <b>7.272.518</b>       |

# UNIMED ITUIUTABA

## COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### Demonstrações Contábeis em

### 31 de dezembro de 2025 e 2024

#### CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Relatório da Administração
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração dos Resultados Abrangentes
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas
- Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

**Senhores Administradores da**

**UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ITUIUTABA 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com 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 contábeis**

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

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

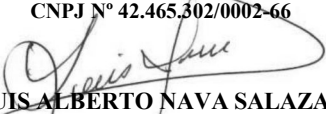
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 10 de fevereiro de 2026.

**WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES**

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



**LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR**  
Responsável técnico  
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

**Unimed Ituiutaba Cooperativa  
de Trabalho Médico Ltda**

**Relatório de Administração  
Ano 2025**

Ituiutaba, 12 de fevereiro de 2026.

A Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda é uma sociedade de pessoas e tem por objetivo a defesa econômico-social dos integrantes da profissão de médicos, através do aprimoramento do serviço de assistência médica que ocorre sob forma coletiva ou individual

A cooperativa é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Foi fundada em 25/2/1992, por iniciativa de um grupo de 44 médicos e, ao final de 2025, a rede credenciada contava com 142 médicos cooperados e 16.191 beneficiários, cinco hospitais, 35 clínicas, 13 laboratórios e oito centros de diagnóstico para reforçar o seu papel fundamental na assistência à saúde da área de ação composta pelas cidades: Cachoeira Dourada, Canápolis, Capinópolis, Gurinhatã, Ipiaçu, Ituiutaba e Santa Vitória.

Além da rede credenciada, a cooperativa também possui um serviço próprio: Espaço Viver Bem, atendendo nas áreas de fisioterapia, fonoaudiologia, musicoterapia, terapia ocupacional e psicologia.

Toda a estrutura precisa estar em consonância com várias normativas contábeis, atuariais, financeiras, regulamentares, por isso, a Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., localizada na Avenida 17, 1196, Centro, 38300-132, Ituiutaba -MG, CNPJ 41.871.989/0001-96, registro ANS 301060, em cumprimento ao previsto na Resolução Normativa, nº 528, de 29 de abril de

2022, alterada pela RN 594 de 01/01/2024, apresenta o Relatório de Administração, destacando:

**a) Política de Destinação de Lucros, Superávits e Sobras**

A legislação cooperativista regula a destinação de lucros, superávits e sobras e o Estatuto Social e o Regimento Interno da Unimed Ituiutaba seguem rigorosamente essas diretrizes. Conforme estabelecido, a Assembleia Geral Ordinária (AGO) é o momento em que os cooperados deliberam sobre a prestação de contas do exercício anterior, analisando o Relatório de Gestão, o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo de Sobras e Perdas, o Parecer do Conselho Fiscal e o Relatório da Auditoria Contábil. Nesta ocasião, define-se o destino das sobras e/ou o rateio das perdas.

O Estatuto estabelece que, das sobras verificadas em cada setor de atividade serão deduzidas as seguintes taxas: a) 10% (dez por cento) para Fundos de Reserva; b) 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES). §1º As sobras líquidas, apuradas na forma deste artigo, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa após aprovação do Balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa da Assembleia. Porém, o percentual para rateio será de 50% (cinquenta por cento) tanto para distribuição igualitária quanto para proporcionalidade.

No caso de perdas não cobertas pelo Fundo de Reserva, estas serão rateadas entre os cooperados, de acordo com as operações realizadas com a cooperativa, após aprovação em assembleia.

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), composto por 5% das sobras líquidas apuradas, tem como finalidade prestar assistência aos cooperados, seus familiares e colaboradores da Unimed Ituiutaba. Os serviços de assistência técnica e educacional podem ser realizados diretamente ou por meio de convênios com entidades especializadas.

Em caso de dissolução e liquidação da cooperativa, o FATES terá o mesmo destino do Fundo de Reserva, conforme determina o Estatuto.

### **b) Negócios Sociais e Fatores que Impactaram o Desempenho da Cooperativa**

O desempenho da Unimed Ituiutaba é influenciado por diversos fatores internos e externos que impactam diretamente seus resultados. Entre os principais aspectos que afetaram o exercício estão:

- Contexto Econômico Nacional e Setorial, com desafios relacionados ao cenário da Saúde Suplementar brasileira, como o aumento dos custos assistenciais e a necessidade de ajustes na gestão financeira.
- Evolução Tecnológica e Digitalização, que exigiram investimentos em plataformas digitais, visando aprimorar o atendimento e a experiência dos beneficiários.
- Mudanças Regulatórias da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que demandaram adaptações nos processos internos para garantir a conformidade.

Ao longo do exercício de 2025, a Unimed Ituiutaba consolidou avanços na implantação da cultura de Governança Corporativa, fundamentando-se nos pilares estabelecidos pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e na estrita observância à Resolução Normativa (RN) 518/2022 da ANS. O trabalho, coordenado pelo Comitê de Apoio à Governança em conjunto com os Conselhos de Administração e Fiscal, focou no fortalecimento da ética organizacional e no engajamento dos colaboradores.

A cultura de transparência foi reforçada por meio da Assembleia Geral Ordinária realizada em fevereiro de 2025, que contou com a participação de 36 cooperados. Internamente, a comunicação de Governança foi intensificada através de comunicados específicos e da revisão responsável da Ouvidoria, visando aprimorar o fluxo de informações e o atendimento aos marcos regulatórios.

A operadora manteve o foco na robustez de seus controles através da realização de Auditoria Externa (Relatório de Procedimentos Previamente Acordados e Relatório Circunstanciado do exercício anterior). No âmbito do monitoramento, destaca-se o acompanhamento da Norma Derivada, 11 da Unimed do Brasil para acompanhamento gerencial, além da verificação mensal das atas dos Conselhos

No pilar de Ética e Controles Internos, foram formalizadas políticas fundamentais, como a Política de Comissionamento e a Política de Participação em Eventos, ambas devidamente aprovadas e disponibilizadas para os colaboradores.

No que tange à Equidade e Educação, a Cooperativa investiu na capacitação técnica, certificando 12 cooperados em treinamentos voltados para o Conselho Fiscal e outras funções diretivas.

### **c) Desempenho Financeiro e Operacional da Unimed Ituiutaba em 2025**

Para os planos de saúde individuais, o reajuste é determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) que em 2025 autorizou o percentual de 6,06%; as movimentações cadastrais do ano foram assim distribuídas:

Pessoa Jurídica: 3537 inclusões e 5670 exclusões

Pessoa Física: 157 inclusões e 452 exclusões

A sinistralidade acumulada em 12 meses alcançou 75,74% com um custo assistencial total de R\$ 60.559.270,96.

No que se refere às despesas administrativas, observou-se estabilidade, com um percentual acumulado de 15%, sendo os principais gastos destinados à manutenção da estrutura física e às atividades administrativas, incluindo:

- Despesas com colaboradores, conforme as regras da convenção coletiva;
- Cursos e treinamentos para o aprimoramento da equipe;
- Eventos comemorativos, como o Dia do Médico, Dia da Secretária, confraternizações e presentes de final de ano;

Esses resultados demonstram o compromisso da Unimed Ituiutaba com a sustentabilidade financeira, a qualidade assistencial e a transparência na gestão dos recursos.

#### **d) Reorganização Societária e Alterações de Controle**

No que se refere à reorganização societária e/ou alterações de controle direto ou indireto, a Unimed Ituiutaba segue rigorosamente os critérios estabelecidos em seu Estatuto Social, que define os requisitos necessários para a admissão de novos médicos cooperados. Em 2025, foram registrados seis pedidos de desligamento de profissionais.

#### **e) Perspectivas e Planos da Administração para os Próximos Exercícios**

O plano de trabalho da Unimed Ituiutaba para o próximo exercício está focado na busca pela excelência na sustentabilidade da cooperativa, com ações estratégicas voltadas para implantação de novo sistema operacional, que atingirá todos os prestadores e reformulação da área de Relacionamento com o Cooperado e a Rede

Além disso, o plano prevê a continuidade das diretrizes traçada no planejamento estratégico, que orientará a tomada de decisões e o desenvolvimento de ações para enfrentar os desafios do setor de saúde suplementar. A operadora também seguirá com a elaboração de materiais específicos da área de Qualidade (fluxogramas, diagramas, entre outros) para padronizar os setores.

#### **f) Descrição dos principais investimentos realizados**

No último período, os investimentos da operadora foram direcionados estrategicamente para o fortalecimento da estrutura comercial e a sustentabilidade atuarial dos produtos. O objetivo central foi garantir a solidez do negócio por meio de processos mais robustos e uma relação de maior proximidade com o mercado. Os aportes e esforços foram concentrados nas seguintes frentes:

## **Fortalecimento de Processos e Negociações Contratuais**

Avançamos significativamente na política de negociação de ajustes contratuais. O investimento em governança permitiu a criação de um processo mais consistente e seguro, assegurando que as renovações e novos acordos estejam estritamente alinhados às práticas sustentáveis, garantindo o equilíbrio financeiro entre a operadora e seus contratantes.

## **Reestruturação da Área Comercial e Relacionamento**

Visando maior integração e eficiência operacional, investimos na reestruturação completa da equipe de vendas e relacionamento. Este movimento estratégico buscou a proximidade com o cliente, a eficiência de equipe e a integração de canais.

## **Revisão da Política de Comissionamento**

Focando na transparência, foi implementada uma nova política de comissionamento para consultoras, com o intuito de equilibrar a remuneração com a entrega de resultados qualitativos, incentivando o crescimento e a manutenção de uma carteira saudável.

## **Readequação de Portfólio e Notas Técnicas**

Em parceria estratégica com a **Federação Minas**, realizamos um investimento técnico rigoroso na revisão dos produtos comercializados. Este trabalho resultou na elaboração de uma nota técnica detalhada, que permitiu ajustes de precificação e revisão estratégica do cálculo da coparticipação.

## **Unimed Ituiutaba Investe na Formação de Seus Profissionais**

A gestão da operadora proporcionou à equipe dos profissionais diversos cursos focados no negócio. Assim, em 2025 alguns colaboradores participaram dos seguintes eventos: Encontro de Coordenadores de Clínicas Integradas, Curso de Manejo e Prevenção de Crises Agressivas, Programa de Alfabetização de Dados 2025, Convenção Técnica Unimed do Brasil, Encontro Contábil Federação Minas, Treinamento de Auditoria Médica, Encontro Auditoria, Encontro Estadual de DP,

Unimed 3D, Treinamento DPO, ENTEC, Reunião Conenfa, Suemg, Convenção de Mercado e Convenção Nacional

#### **f) Resumo dos acordos de acionistas**

Considerando que a natureza jurídica da Unimed Ituiutaba é de cooperativa médica, não há acordo de acionistas, conforme ocorre nas sociedades anônimas. A reunião de sócios ocorre em assembleia geral em que são discutidos e deliberados os assuntos do edital de convocação

#### **g) Declaração sobre a capacidade financeira**

A Unimed Ituiutaba reafirma seu compromisso com o cumprimento de todas as obrigações legais e tributárias, bem como com a manutenção dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”, conforme as diretrizes regulatórias.

A cooperativa declara possuir plena capacidade e intenção de manter todos os investimentos financeiros dentro dos parâmetros exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sem previsão de alterações nesses pressupostos. Essa postura visa garantir a saúde financeira e a sustentabilidade da instituição a longo prazo. Além disso, mantemos recursos suficientes para honrar as obrigações, de acordo com a regulamentação vigente, por meio de um rigoroso monitoramento e controle dos recursos financeiros.

Em relação ao desempenho financeiro, os indicadores contábeis ficaram abaixo dos padrões ideais para uma Unimed de pequeno porte, com destaque para os seguintes índices:

- Liquidez Imediata: 0,25 %
- Liquidez Corrente: 3,41 %
- Endividamento geral: 0,31 %

As remunerações de cooperados e colaboradores foram realizadas de forma regular, assegurando a continuidade das operações, sem prejuízo aos profissionais e beneficiários.

No que se refere às obrigações fiscais e operacionais, todos os tributos e despesas gerais foram quitados como determinado pela legislação. A constituição de Provisões Técnicas cumpre os critérios regulatórios, como demonstrado pelos saldos finais, demonstrado pelos saldos, com os seguintes saldos finais:

- PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados): R\$ 4.166.034,20
- PEONA-SUS: R\$ 297.297,38
- Provisão de Remissão: R\$ 85.053,20
- PIC (Provisão de Insuficiência de Contribuição): R\$ 0,00
- Ressarcimento ao SUS: R\$ 225.707,58

Tais valores, atendem os requisitos mínimos exigidos pela ANS, garantindo a sustentabilidade operacional da cooperativa.

#### **h) Emissão de Debêntures**

Como sociedade cooperativa regida pela Lei do Cooperativismo, a Unimed Ituiutaba não está autorizada a emitir debêntures, uma vez que essa modalidade de captação de recursos não é prevista na legislação aplicável ao modelo cooperativista.

#### **i) Investimentos da Cooperativa em Sociedades Coligadas e Controladas**

Ao longo do exercício, a Unimed Ituiutaba manteve seus investimentos em sociedades coligadas e participações em entidades do Sistema Unimed, sem alterações significativas na composição desses ativos. Os investimentos incluem:

- Unimed Participações (empresa coligada);
- Participação como quotista na Unimed Nacional, Federação Intrafederativa do Triângulo Mineiro, Federação Minas, Unicred e Credipontal.

Os investimentos fortalecem o relacionamento institucional e promovem a integração do Sistema Unimed com demais instituições financeiras

cooperativas, contribuindo para a sustentabilidade financeira e o crescimento estratégico da cooperativa.

**DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS OU DECLARAÇÃO DE QUE TODAS AS OPERAÇÕES SUSPEITAS IDENTIFICADAS NO EXERCÍCIO ANTERIOR FORAM INFORMADAS AO CONSELHO DE CONTROLE DE ATIVIDADE FINANCEIRAS - COAF, CONFORME DETERMINA O INCISO III DO ARTIGO 11 DA LEI Nº 9.613, DE 3 DE MARÇO DE 1998.**

Em conformidade com o disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, durante o ano de 2025, a Unimed Ituiutaba, não registrou propostas, transações ou operações sujeitas a comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF. Além disso, ressaltamos a aderência às orientações estabelecidas na Resolução Normativa nº 529/2022, que norteia as práticas e procedimentos relacionados à prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

Diante do exposto, a Administração reafirma seu compromisso com a transparência e a solidez operacional, em estrita observância às diretrizes da

RN 594. Ao longo deste exercício, priorizamos a manutenção do equilíbrio econômico-financeiro e o aprimoramento dos mecanismos de governança e gestão de riscos, fundamentais para a perenidade de uma operadora de nosso porte.

Reiteramos nossa responsabilidade na prestação de contas, asseguramos que cada decisão estratégica visa a qualidade e a sustentabilidade da assistência à saúde oferecida e seguimos confiantes na trajetória de crescimento sustentável desenhada para os próximos ciclos.

rosane.abramo@unimedituiutaba.coop.br

D4Sign  
  
Assinado

**Dra. Rosane Abramo**  
**Diretora-Presidente**

raphael.oliveira@unimedituiutaba.coop.br

D4Sign  
  
Assinado

**Dr. Raphael Gonçalves de Oliveira**  
**Diretor Administrativo-Financeiro**

Mandato: 2024-2026

## rascunho relatório de administração do ano 2025 entregue em 2026 pdf

Código do documento 48465999-59c3-438a-85c2-e900a882dfd2



### Assinaturas



Rosane Abramo  
rosane.abramo@unimedituiutaba.coop.br  
Assinou como parte

*Rosane Abramo*



Raphael Gonçalves de Oliveira  
raphael.oliveira@unimedituiutaba.coop.br  
Assinou como parte

*Raphael*

### Eventos do documento

#### 11 Feb 2026, 11:35:49

Documento 48465999-59c3-438a-85c2-e900a882dfd2 **criado** por ANA CLÁUDIA BEZERRA MANZAN (116535ec-12e1-4cf4-b172-87c039f7dbd3). Email:anaclaudia@unimedituiutaba.coop.br. - DATE\_ATOM: 2026-02-11T11:35:49-03:00

#### 11 Feb 2026, 11:37:25

Assinaturas **iniciadas** por ANA CLÁUDIA BEZERRA MANZAN (116535ec-12e1-4cf4-b172-87c039f7dbd3). Email:anaclaudia@unimedituiutaba.coop.br. - DATE\_ATOM: 2026-02-11T11:37:25-03:00

#### 12 Feb 2026, 22:16:01

ROSANE ABRAMO **Assinou como parte** (81fde611-50a9-42ef-94f4-d200387673f7) - Email:rosane.abramo@unimedituiutaba.coop.br - IP: 104.28.63.91 (104.28.63.91 porta: 28164) - Geolocalização: -18.980045470909708 -49.46278103993393 - DATE\_ATOM: 2026-02-12T15:16:01-10:00

#### 13 Feb 2026, 10:18:42

RAPHAEL GONÇALVES DE OLIVEIRA **Assinou como parte** (da0f1a67-939a-4af1-88f3-2240d4fde565) - Email:raphael.oliveira@unimedituiutaba.coop.br - IP: 201.48.87.3 (201-048-087-003.static.ctbctelecom.com.br porta: 36432) - Geolocalização: -18.9749082 -49.4630851 - Documento de identificação informado: 025.426.081-05 - DATE\_ATOM: 2026-02-13T10:18:42-03:00

### Hash do documento original

(SHA256):5824d67d89721d208dfe052f9cd710b432c469f339037550d3c9f2fd1ea3c7bb  
(SHA512):bce58040b36dc56f3d6c9b9dcf28018224557bb2c71b416a66d58b39f74729a39dd2ed1f9bc4a12aea71fe5bd41ae46ef763a0309291a6774bcd319bce5148

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**

**Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL**

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

| ATIVO                                                                       | Nota<br>Explicativa | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                                     |                     | <b>56.262.813</b>      | <b>43.942.886</b>      |
| Disponível                                                                  | 5                   | 638.746                | 3.278.144              |
| Realizável                                                                  |                     | 55.624.067             | 40.664.743             |
| Aplicações Financeiras                                                      | 6                   | 49.531.914             | 35.131.527             |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                               |                     | 12.843.936             | 11.412.729             |
| Aplicações Livres                                                           |                     | 36.687.979             | 23.718.798             |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                     | 7                   | 4.904.848              | 4.349.896              |
| Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber                     |                     | 1.824.715              | 1.624.177              |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis             |                     | 156.958                | 167.249                |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                 |                     | 2.623.902              | 2.392.697              |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde              |                     | 299.274                | 165.773                |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora       | 8                   | 560.988                | 554.446                |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                      |                     | 160.805                | 165.324                |
| Bens e Títulos a Receber                                                    |                     | 307.774                | 330.668                |
| Conta Corrente com Cooperados                                               |                     | 157.737                | 132.882                |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                 |                     | <b>7.877.779</b>       | <b>8.080.612</b>       |
| Realizável a Longo Prazo                                                    | 9                   | 94.337                 | 83.681                 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                               |                     | 94.337                 | 77.478                 |
| Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo                          |                     | -                      | 6.203                  |
| Investimentos                                                               | 10                  | 3.566.052              | 3.197.797              |
| Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial |                     | 3.566.052              | 3.197.797              |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                              |                     | 3.566.052              | 3.197.797              |
| Imobilizado                                                                 | 11                  | 4.082.746              | 4.630.468              |
| Imóveis de Uso Próprio                                                      |                     | 3.422.371              | 3.790.718              |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                                  |                     | 3.422.371              | 3.790.718              |
| Imobilizado de Uso Próprio                                                  |                     | 660.375                | 839.749                |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                              |                     | 660.375                | 839.749                |
| Intangível                                                                  |                     | 134.644                | 168.666                |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                                       |                     | <b>64.140.592</b>      | <b>52.023.498</b>      |

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

| PASSIVO                                                                                   | Nota<br>Explicativa | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                                                                 |                     | <b>14.709.012</b>      | <b>12.830.142</b>      |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                    | 12                  | 10.976.561             | 9.730.143              |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações                                                   |                     | 39.885                 | 211.851                |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios                                                      |                     | -                      | 159.882                |
| Provisão para Remissão                                                                    |                     | 39.885                 | 51.969                 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS                                         |                     | 225.708                | 175.403                |
| Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |                     | 6.247.637              | 5.387.244              |
| Provisão de Eventos/Sinistro Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                             |                     | 4.463.332              | 3.955.644              |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                                               | 13                  | 292.108                | 190.104                |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                               |                     | 292.108                | 190.104                |
| Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.                          | 14                  | 356.324                | 424.726                |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                                    | 15                  | 1.821.757              | 1.357.764              |
| Débitos Diversos                                                                          | 16                  | 1.236.697              | 1.101.840              |
| Conta Corrente de Cooperados                                                              |                     | 25.565                 | 25.565                 |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                             |                     | <b>3.169.850</b>       | <b>3.629.659</b>       |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                    | 12                  | 45.169                 | 59.038                 |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações                                                   |                     | 45.169                 | 59.038                 |
| Provisão para Remissão                                                                    |                     | 45.169                 | 59.038                 |
| Provisões                                                                                 | 17                  | 3.124.682              | 3.570.621              |
| Provisões Judiciais                                                                       |                     | 3.124.682              | 3.570.621              |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>                                             |                     | <b>46.261.729</b>      | <b>35.563.698</b>      |
| Capital Social / Patrimônio Social                                                        | 18.1                | 6.864.159              | 6.338.193              |
| Reservas                                                                                  | 18.2                | 30.774.699             | 24.195.892             |
| Reservas de Capital / Patrimoniais                                                        |                     | 9.520.715              | 9.520.715              |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                                      |                     | 21.253.984             | 14.675.177             |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado                        | 19                  | 8.622.872              | 5.029.612              |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                                                   |                     | <b>64.140.592</b>      | <b>52.023.498</b>      |

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

|                                                                                    | Nota<br>Explicativa | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde         |                     | 78.396.401             | 74.281.886             |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                      |                     | 79.847.269             | 75.461.653             |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                        |                     | 79.661.433             | 73.169.118             |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                |                     | 185.836                | 2.292.534              |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora   |                     | (1.450.868)            | (1.179.767)            |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos                                  |                     | (60.569.271)           | (59.375.679)           |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                         |                     | (60.050.070)           | (59.339.260)           |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                 |                     | (519.201)              | (36.420)               |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                   |                     | <b>17.827.130</b>      | <b>14.906.207</b>      |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde                      |                     | 261.195                | 297.198                |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora  |                     | 1.865.777              | 2.771.410              |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar |                     | 2.224.451              | 2.595.740              |
| Outras Receitas Operacionais                                                       |                     | (358.673)              | 175.670                |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      |                     | 456.669                | (1.403.610)            |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      |                     | (774.815)              | (1.142.181)            |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde             |                     | 352.136                | 62.006                 |
| Provisão para Perdas sobre o Crédito                                               |                     | 879.349                | (323.435)              |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora |                     | (1.081.920)            | (3.640.873)            |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>                                                             |                     | <b>19.328.851</b>      | <b>12.930.333</b>      |
| Despesas de Comercialização                                                        |                     | (47.453)               | (172.091)              |
| Despesas Administrativas                                                           | 21                  | (12.014.993)           | (9.566.948)            |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                                | <b>22</b>           | <b>5.917.194</b>       | <b>3.796.102</b>       |
| Receitas Financeiras                                                               |                     | 7.205.008              | 4.045.548              |
| Despesas Financeiras                                                               |                     | (1.287.815)            | (249.445)              |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                       |                     | <b>38.379</b>          | <b>421.293</b>         |
| Receitas Patrimoniais                                                              |                     | 107.000                | 421.293                |
| Despesas Patrimoniais                                                              |                     | (68.621)               | -                      |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                |                     | <b>13.221.978</b>      | <b>7.408.689</b>       |
| Imposto de Renda                                                                   |                     | (1.744.422)            | (828.125)              |
| Contribuição Social                                                                |                     | (636.632)              | (306.765)              |
| Participações sobre o Lucro                                                        |                     | (100.000)              | (120.000)              |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                                           |                     | <b>10.740.924</b>      | <b>6.153.799</b>       |

---

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

---

CNPJ: 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES - DRA

|                                                | Saldo em<br><u>31/12/2025</u> | Saldo em<br><u>31/12/2024</u> |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Resultado Líquido                              | 10.740.924                    | 6.153.799                     |
| Outros Resultados Abrangentes - Reversão Fates | (902.471)                     | (338.286)                     |
| Reversão FATES utilização 2025                 | 260.187                       | 86.426                        |
| Fates Ato Cooperativo                          | (491.923)                     | (290.776)                     |
| Fundo de Reserva                               | (983.845)                     | (581.551)                     |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>       | <b>8.622.872</b>              | <b>5.029.612</b>              |

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

|                                                               | Capital /<br>Patrimônio<br>Social | Reservas                                |                           |                       |            |                     |                      |                            | Sobras ou<br>Perdas Acum. | TOTAL      |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------|---------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------|------------|
|                                                               |                                   | Reservas de<br>Capital/<br>Patrimoniais | Fundo de<br>Contingências | Reservas Estatutárias |            |                     |                      | Recomposição<br>Financeira |                           |            |
|                                                               |                                   |                                         |                           | Fundo de<br>Reserva   | F.A.T.E.S. | Fundo Alto<br>Custo | Fundo<br>CH Variável |                            |                           |            |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023                              | 5.618.386                         | 11.764.421                              | 4.701.337                 | 3.234.333             | 1.567.964  | 2.305.296           | 136.820              | -                          | (2.243.706)               | 27.084.851 |
| Destinação da Sobra 2023                                      |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Absorção da Perda pelo Fundo de Reservas de Cap/Patrimoniais  |                                   | (2.243.706)                             |                           |                       |            |                     |                      |                            | 2.243.706                 | -          |
| Aumentos de Capital                                           |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Capital Integralizado                                         | 837.734                           |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           | 837.734    |
| Devolução de Capital                                          | (117.927)                         |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           | (117.927)  |
| Movimentação de Reservas                                      |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo     |                                   |                                         |                           |                       |            | (638.465)           |                      |                            |                           | (638.465)  |
| Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira                 |                                   |                                         |                           |                       |            | -                   |                      | 2.243.706                  | 86.426                    | 2.243.706  |
| Utilização do Fates                                           |                                   |                                         |                           |                       | (86.426)   |                     |                      |                            | 6.153.799                 | 6.153.799  |
| Sobra Líquida do Exercício                                    |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Proposta da Destinação da Sobra                               |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Fundo de reserva                                              |                                   |                                         |                           | 581.551               |            |                     |                      |                            | (581.551)                 | -          |
| Fates do Ato Cooperativo                                      |                                   |                                         |                           |                       | 290.775    |                     |                      |                            | (290.775)                 | -          |
| Fates do Ato Não Cooperativo                                  |                                   |                                         |                           |                       | 338.286    |                     |                      |                            | (338.286)                 | -          |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024                              | 6.338.193                         | 9.520.715                               | 4.701.338                 | 3.815.884             | 2.110.599  | 1.666.830           | 136.820              | 2.243.706                  | 5.029.612                 | 35.563.697 |
| Destinação da Sobra 2024                                      |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Incorporação ao Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira |                                   |                                         |                           |                       |            | 5.590.675           |                      |                            | (5.029.612)               | 561.063    |
| Aumentos de Capital                                           |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Capital Integralizado                                         | 753.226                           |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           | 753.226    |
| Devolução de Capital                                          |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           | -          |
| Devolução de Capital                                          | (227.260)                         |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           | (227.260)  |
| Movimentação de Reservas                                      |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo     |                                   |                                         |                           |                       |            | (993.101)           |                      |                            |                           | (993.101)  |
| Utilização do Fundo CH Variável                               |                                   |                                         |                           |                       |            |                     | (136.820)            |                            |                           | (136.820)  |
| Utilização do Fates                                           |                                   |                                         |                           |                       |            | (260.187)           |                      |                            | 260.187                   | -          |
| Sobra Líquida do Exercício                                    |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            | 10.740.924                | 10.740.924 |
| Proposta da Destinação da Sobra                               |                                   |                                         |                           |                       |            |                     |                      |                            |                           |            |
| Fundo de reserva                                              |                                   |                                         |                           | 983.845               |            |                     |                      |                            | (983.845)                 | -          |
| Fates do Ato Cooperativo                                      |                                   |                                         |                           |                       | 491.923    |                     |                      |                            | (491.923)                 | -          |
| Fates do Ato Não Cooperativo                                  |                                   |                                         |                           |                       | 902.471    |                     |                      |                            | (902.471)                 | -          |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025                              | 6.864.159                         | 9.520.715                               | 4.701.338                 | 4.799.729             | 3.244.806  | 6.264.404           | -                    | 2.243.706                  | 8.622.872                 | 46.261.729 |

---

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

---

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)

|                                                                          | SALDO EM<br>31/12/2025 | SALDO EM<br>31/12/2024 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                           |                        |                        |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                          | 117.532.322            | 114.076.632            |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                    | 25.639.660             | 5.991.085              |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                       | 13.399                 | 210                    |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                     | 109.284.085            | 71.832.532             |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde             | (6.803.149)            | (8.491.641)            |
| (-) Pagamento de Comissões                                               | (565)                  | (5.298)                |
| (-) Pagamento de Pessoal                                                 | (2.186.861)            | (2.068.397)            |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                              | (706.055)              | (609.681)              |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                      | (77.357.670)           | (74.476.628)           |
| (-) Pagamento de Tributos                                                | (14.575.968)           | (13.267.078)           |
| (-) Pagamento de Aluguel                                                 | (128.746)              | (120.051)              |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                    | (17.251)               | (500)                  |
| (-) Aplicações Financeiras                                               | (33.294.791)           | (7.364.000)            |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                       | (120.695.162)          | (85.234.372)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                         | <b>(3.296.750)</b>     | <b>262.812</b>         |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                       |                        |                        |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros                 | (22.756)               | (396.960)              |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas            | (73.117)               | (71.962)               |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                      | <b>(95.873)</b>        | <b>(468.922)</b>       |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                       |                        |                        |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                                | 753.226                | 452.483                |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                     | <b>753.226</b>         | <b>452.483</b>         |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                         | <b>(2.639.397)</b>     | <b>246.373</b>         |
| <b>CAIXA SALDO INICIAL</b>                                               | <b>3.278.144</b>       | <b>3.031.770</b>       |
| <b>CAIXA SALDO FINAL</b>                                                 | <b>638.746</b>         | <b>3.278.144</b>       |
| <b>Ativos Livres no Início do Período</b>                                | <b>26.996.942</b>      | <b>19.724.424</b>      |
| <b>Ativos Livres no Final do Período</b>                                 | <b>37.326.350</b>      | <b>26.996.942</b>      |
| <b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b> | <b>10.329.408</b>      | <b>7.272.518</b>       |

**UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**

**CNPJ - 41.871.989/0001-96**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em  
31 de dezembro de 2025 e 2024.**

**(Todos os valores expressos em milhares de reais)**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 156 médicos associados, 01 Centro Multidisciplinar Espaço Viver Bem.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à 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. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 30106-0.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA 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.

O Espaço Viver Bem da Unimed Ituiutaba é um centro multidisciplinar que tem como objetivo principal promover a qualidade de vida dos beneficiários e tem como os serviços oferecidos nas áreas de fisioterapia, fonoaudiologia, nutrição, psicologia, terapia ocupacional, musicoterapia, psicomotricidade, os testes de Neuropsicológico e TEA.

### 3) FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3) - Resolução nº 1.296/10.

As demonstrações contábeis 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.

### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

#### 4.1 Regime de Escrituração

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA adota o regime de competência para registro de suas operações, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528/2022. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

## 4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

## 4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2025.

## 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 UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, 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 de assistência à 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 Créditos a receber de cooperados**

Os créditos registrados com cooperados referem-se aos valores do plano de saúde, que é um plano empresarial vinculado à Unimed Nacional. O recebimento desses créditos é realizado através do espelho de produção médica, e quando não é possível realizar o desconto integral do valor da mensalidade e utilização, são gerados boletos para pagamento via banco.

#### **4.6 Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, e apropriados os rendimentos conforme demonstrativos enviados.

#### **4.7 Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### **4.8 Ativo Intangível**

A partir da promulgação da Lei 11.638/2007, e de acordo com o Plano de Contas da ANS, foi instituído o grupo intangível, com a finalidade de registrar direitos que tenham objeto bens incorpóreo. No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.

#### **4.9 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 e suas alterações vigentes.

**a) Provisões Técnicas:**

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS. A provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$4.166.034,20. Calculada conforme nota técnica atuarial específica
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS, em conformidade com as exigências contidas na RN 393 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, alterada pela RN 442/2018, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 297.297,38.
- iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº: 12.

**4.10 Imposto de renda e Contribuição social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### **4.11        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 UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

#### **4.12        Ativos e Passivos contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. 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, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída

de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração considera 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.

#### **4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita**

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/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

#### **4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

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.

#### **4.15 Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes,

sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### **4.16 Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de 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 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 da cooperativa 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.

#### **4.17 Moeda Funcional e de Apresentação**

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

### **5) DISPONÍVEL**

Caixa e Bancos: Compõe a conta de Caixa o valor de R\$ 377 (2024 - R\$ 1.952) e Bancos Conta Movimento o saldo de R\$ 638.371 (2024 - R\$ 3.276.192).

### **6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata o saldo de R\$ 49.531.914.

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

| Descrição                                                   | 2025              | 2024              |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>        |                   |                   |
| <u>Fundo de Investimento ANS - Unimed Investicoop ANS I</u> | 5.751.548         | 5.124.403         |
| <u>Fundo de Investimento ANS - BTG PACTUAL</u>              | 7.092.388         | 6.288.326         |
| <b><u>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões</u></b> | <b>12.843.936</b> | <b>11.412.729</b> |
| <b><u>Aplicações Livres</u></b>                             |                   |                   |
| <u>Unicred</u>                                              | 17.290.642        | 14.352.980        |
| <u>Credipontal</u>                                          | 8.069.356         | 4.586.779         |
| <u>BTG Pactual - CDB/RDB</u>                                | 8.447.734         | 4.778.792         |
| <u>BTG Pactual - Renda Fixa</u>                             | 1.606.569         | 0,00              |
| <u>Fundo Automático - Banco do Brasil</u>                   | 0,00              | 247               |
| <u>Fundo Investimento - Renda Fixa</u>                      | 761.289           | 0,00              |
| <u>Fundo Investimento -</u>                                 | 512.389           | 0,00              |
| <b>Total de Aplicações Livres</b>                           | <b>36.687.979</b> | <b>23.718.798</b> |
| <b>Total de Aplicações</b>                                  | <b>49.531.914</b> | <b>35.131.527</b> |

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

| Descrição                                     | 2025              | 2024              |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 12.843.936        | 11.412.729        |
| Aplicações Livres                             | 36.687.979        | 23.718.798        |
| <b>TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>        | <b>49.531.914</b> | <b>35.131.527</b> |

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| Descrição                                                              | 2025             | 2024             |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Contraprestações pecuniárias a receber                                 | 2.770.557        | 3.466.037        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                | -945.842         | -1.841.860       |
| <b>Total de Contraprestação pecuniária (a)</b>                         | <b>1.824.715</b> | <b>1.624.177</b> |
|                                                                        |                  |                  |
| Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis                | 359.415          | 432.787          |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                | -202.457         | -265.538         |
| <b>Total de Créd. de Operações de Adm. de Benefícios (b)</b>           | <b>156.958</b>   | <b>167.249</b>   |
|                                                                        |                  |                  |
| Operadoras de Planos de Saúde                                          | 2.677.237        | 2.297.347        |
| Taxa de Administração                                                  | 0,00             | 113.287          |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                | -53.335          | -17.937          |
| <b>Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)</b>                      | <b>2.623.902</b> | <b>2.392.697</b> |
|                                                                        |                  |                  |
| Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde              | 299.274          | 165.773          |
| <b>Total de Outros Créditos Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)</b> | <b>299.274</b>   | <b>165.773</b>   |
|                                                                        |                  |                  |
| <b>Total dos créditos a receber</b>                                    | <b>4.904.848</b> | <b>4.349.896</b> |

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de “Créditos de Operações de Administração de Benefícios” refere-se a taxa de administração a receber e créditos a receber de contraprestação a repassar na atividade das administradoras de benefícios;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores FCPZ - Fundo de Cobertura Parcial para Medicamento Especial que é administrado pela Federação Minas.

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 OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| Descrição                                                                                                      | 2025           | 2024           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Taxa de Administração (i)                                                                                      | 27.640         | 27.485         |
| Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (ii)                                                              | 577.332        | 575.292        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                                                        | -43.984        | -48.331        |
| <b>Total de Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora</b> | <b>560.988</b> | <b>554.446</b> |

Realizar uma breve descrição de:

- i) **Taxa de Administração:** Nesta conta figuram valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber das Unimed's referente ao a taxa de intercâmbio sendo R\$ 27.640 em 31/12/2025.
- ii) **Intercâmbio a Receber:** Nesta conta figuram valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber das Unimed's referente ao atendimento de intercâmbio sendo R\$ 577.332 em 31/12/2025.

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.

## 9) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### Depósitos Judiciais e Fiscais

| Descrição                                     | 2025          | 2024          |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Depósitos Judiciais e Fiscais (a)             | 94.337        | 77.478        |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo (b)   | 0,00          | 6.203         |
| <b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b> | <b>94.337</b> | <b>83.681</b> |

(a) **Depósitos judiciais e fiscais:** referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

(i) Depósito Judicial Beneficiário R\$ 94.337.

(b) **Outros Créditos a Receber a Longo Prazo:**

(i) refere-se a valores que se transferem da Matriz para Filiais que em 2025 foi regularizado.

## 10) INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

| Descrição                                                                | 2025             | 2024             |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Participações Societárias Operadora de Pl. Assistência à Saúde</b>    |                  |                  |
| Central Nacional                                                         | 982.059          | 306.046          |
| Central Nacional Unimed - FCNRPLA                                        | 124.068          | 0,00             |
| <b>Total de Participações-Operadora de Planos de Assist. à Saúde</b>     | <b>1.106.127</b> | <b>306.046</b>   |
| <b>Participações em Instituições Regulamentadas (SUSEP, BACEN)</b>       |                  |                  |
| Unicred                                                                  | 499.935          | 1.155.496        |
| Unicred Drograria                                                        | 0,00             | 9.332            |
| Credipontal Drograria                                                    | 0,00             | 1.723            |
| Credipontal                                                              | 231.596          | 199.283          |
| <b>Total de Participações Instituições Regulamentadas (SUSEP, BACEN)</b> | <b>731.531</b>   | <b>1.365.834</b> |
| <b>Outras Participações</b>                                              |                  |                  |
| Unimed Participações                                                     | 760.736          | 760.736          |
| Unimed Intrafederativa                                                   | 112.182          | 83.101           |
| Unimed Federação MG                                                      | 743.803          | 599.681          |
| AFAC - Unimed Participações                                              | 38.753           | 37.898           |
| FCO - Fundo de Investimentos e Contingências                             | 72.920           | 44.521           |
| <b>Total Outras Participações</b>                                        | <b>1.728.394</b> | <b>1.525.937</b> |
| <b>Total Investimentos</b>                                               | <b>3.566.052</b> | <b>3.197.797</b> |

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

## 11) IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

| Descrição                           | 2025              | 2024              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Terrenos                            | 0,00              | 1.127.500         |
| Edificações                         | 546.690           | 509.813           |
| Prédio Espaço Viver Bem             | 3.395.193         | 3.395.193         |
| Prédio Unimed Comercial - 1178      | 90.623            | 0,00              |
| Prédio Anexo I Sede Unimed - Rua 20 | 1.000.000,00      | 0,00              |
| Instalações                         | 158.453           | 173.650           |
| Móveis e Utensílios                 | 311.560           | 375.930           |
| Máquinas e Equipamentos             | 1.142.068         | 1.109.334         |
| Equipamentos de Informática         | 1.074.941         | 1.088.140         |
| Veículos                            | 203.668           | 367.611           |
| Outras Imobilizações em Curso (ii)  | 0,00              | 0,00              |
| <b>Total</b>                        | <b>7.923.196</b>  | <b>8.147.171</b>  |
| <b>(-) Depreciação Acumulada</b>    | <b>-3.840.450</b> | <b>-3.516.703</b> |
| <b>Total do Imobilizado Líquido</b> | <b>4.082.746</b>  | <b>4.630.468</b>  |

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

## 12) PROVISÕES TÉCNICAS

| Descrição                                                   | 2025              | 2024             |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (i)            | 0,00              | 0,00             |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestação - PIC (ii)     | 0,00              | 159.882          |
| Provisão de Remissão (iii)                                  | 39.885            | 51.969           |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)              | 225.708           | 175.403          |
| Provisão de eventos a liquidar (v)                          | 6.247.637         | 5.387.244        |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi) | 4.463.332         | 3.955.644        |
| Provisão de Remissão longo prazo (iii)                      | 45.169            | 59.038           |
| <b>Total de Provisões Técnicas</b>                          | <b>11.021.731</b> | <b>9.789.181</b> |
| Curto prazo                                                 | 10.976.561        | 9.730.143        |
| Longo prazo                                                 | 45.169            | 59.038           |
| <b>Total de Provisões Técnicas</b>                          | <b>11.021.730</b> | <b>9.789.181</b> |

### i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG                            | 2025 | 2024 |
|-------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Individuais / Familiares | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos                | 0,00 | 0,00 |

### ii) Provisão de Insuficiência de Contraprestação

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestações pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico- hospitalares em preço preestabelecido. A valorização para essa provisão ocorreu pelo atuário, com índice de coeficiente de 1,96 sendo evidenciado a necessidade de contabilização de valores o qual foi provisionado contabilmente o valor de R\$ 0,00.

### iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 85.053, sendo a mesma classificada em R\$ 39.885, no Passivo Circulante e R\$ 45.169 no Passivo Não Circulante. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e garantidoras.

### iv) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

| Provisão de Eventos a liquidar para o SUS                                    | 2025    | 2024    |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS (a)                      | 53.332  | -       |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS - Débitos Parcelados (b) | -       | -       |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar SUS (% HC x ABI) (c)                | 172.376 | 175.403 |
| Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS                           | 227.708 | 175.403 |

#### a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

#### b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

**c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS ( % hc x ABI)**

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, 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 publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

| Provisão de Eventos a liquidar              | 2025             | 2024             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Prestadores - Médicos Cooperados            | 1.071.997        | 992.663          |
| Prestadores - Credenciados                  | 5.105.622        | 4.232.661        |
| Intercâmbio a pagar                         | 70.018           | 161.920          |
| <b>Total Provisão de Eventos a liquidar</b> | <b>6.247.637</b> | <b>5.387.244</b> |

**vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentada pela RN 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota

técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2025 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 4.166.034 apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Unimed Ituiutaba possuiu Nota Técnica aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar para a PEONA. A empresa Federação Intrafederativa de Minas Gerais elabora os cálculos conforme nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde através do ofício nº 201/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS. A RN 393/15 e suas alterações subsequentes, preconiza o cálculo mensal da PEONA, para verificação do valor devido e a necessidade de ajuste. O valor provisionado para PEONA em dezembro/2025 é de R\$ 4.166.034 (Quatro milhões, cento e sessenta e seis mil e trinta e quatro reais), estando 100% constituída da provisão exigida. O atuário responsável é a Federação MG através do atuário Sr. Pedro Henrique B. C. de Souza, MIBA nº 2.901, conforme parecer anexo ao final das notas explicativas.

A Entidade 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\$ 297.297, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2025 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 297.297, ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022 e RN 574/2023 e alterações posteriores.

#### **a) Capital Base**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ R\$ 12.327.945,69 (R\$ 11.701.894,34 em 2024), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 586.810,21 (Quinhentos e oitenta e seis mil, oitocentos e dez reais e vinte centavos).

## b) CBR - Capital Baseado em Riscos

Regra de capital previsto na RN 569/2022 que define montante variável a ser observado pela operadora 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.

O CBR calculado para data base 31.12.2025 é de R\$ 10.956.931,91, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 46.261.729,38 encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

## vii) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

| <u>PROVISÕES TÉCNICAS</u>                                                  | 2025       |            | 2024       |            |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                            | Provisão   | Financeiro | Provisão   | Financeiro |
| Remissão (PC)                                                              | 39.885     |            | 51.969     | 11.412.728 |
| Remissão (PCN)                                                             | 45.169     |            | 59.038     |            |
| PEONA(s)                                                                   | 4.463.332  |            | 3.955.644  |            |
| PESL Provisão Eventos                                                      | 6.473.344  |            | 5.562.647  |            |
| PIC- Prov. insuficiência de Contraprestação                                | -          |            | -          |            |
| Sub-Total                                                                  | 11.021.730 |            | 9.629.298  | 11.412.728 |
| (-) ABI's S/vinculação (% Adimplência) e GRU's mais de cinco anos (RN 419) | -225.707   | -          | -175.403   | -          |
| (-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392                         | -1.939.365 |            | -1.929.110 |            |
| TOTAL                                                                      | 8.856.658  | 12.843.936 | 7.524.785  | 11.412.728 |

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2025 referem-se à aplicação vinculada de R\$ 5.751.548, no Banco BTG - aplicação vinculada ANS e R\$ 7.092.387, no Fundo INVESTICOOP. Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor referente ao valor do ABI'S (Valor %hc tela ANS)) e o saldo da corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392. A Unimed Ituiutaba encontra-se suficiente em relação ao lastro e ao vínculo garantidores.

### 13) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| Descrição                                                                                               | 2025    | 2024    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Contraprestação Pecuniária Recebida Antecipada                                                          | 4.076   | 3.841   |
| Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida                                                       | 288.032 | 186.263 |
| Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde | 292.108 | 190.104 |

Os débitos referem-se a provisões e valores a pagar:

- Os valores referem-se aos recebimentos antecipados cuja faturas foram recebidas antes do período de cobertura contratual e representam o valor de R\$ 4.076;
- Valores a pagar para prestadores de serviços pelos atendimentos de beneficiários Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida representam o valor de R\$ 288.031.

### 14) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| Descrição                                                                                               | 2025    | 2024    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Prestadores de serviços de assistência à saúde                                                          | 356.324 | 424.726 |
| Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde | 356.324 | 424.726 |

Os débitos referem-se a provisões e valores a pagar para as provisões de intercâmbio eventual.

### 15) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

- Quadro resumo

| Descrição                                           | 2025             | 2024             |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tributos e Contribuições                            | 1.038.423        | 608.532          |
| Retenções de impostos e contribuições               | 783.334          | 749.232          |
| <b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b> | <b>1.821.757</b> | <b>1.357.764</b> |

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

| Descrição                                        | 2025             | 2024             |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| IRPJ e CSLL                                      | 756.175          | 213.513          |
| FGTS                                             | 29.836           | 23.382           |
| COFINS e PIS                                     | 114.446          | 203.618          |
| INSS                                             | 96.617           | 89.067           |
| ISS                                              | 41.349           | 78.952           |
| <b>TOTAL IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER</b> | <b>1.038.423</b> | <b>608.532</b>   |
| Impostos e Contribuições retidos na fonte        | 783.334          | 749.232          |
| <b>TOTAL RETENÇÕES</b>                           | <b>783.334</b>   | <b>749.232</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>1.821.757</b> | <b>1.357.764</b> |

#### 16) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

| Descrição                  | 2025             | 2024             |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Obrigações com Pessoal (a) | 424.405          | 384.736          |
| Participações (b)          | 100.000          | 126.464          |
| Fornecedores (c)           | 600.552          | 526.981          |
| Outros Débitos (d)         | 111.740          | 63.659           |
| <b>TOTAL</b>               | <b>1.236.697</b> | <b>1.101.840</b> |

(a) Os valores representados em Obrigações com Pessoal se referem a: Salários, Provisão Férias e 13º Salários dos colaboradores da Unimed.

- (b) Os valores representados em Participações referem-se à participação dos lucros ou resultados.
- (c) Os valores representados em Fornecedores referem-se à débitos a pagar para os fornecedores.
- (d) Os valores representados em Outros Débitos são débitos diversos.

## 17) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

| Descrição                          | 2025             | 2024             |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Provisões de Tributárias           | 1.933.911        | 1.933.911        |
| Provisão para contingências cíveis | 1.190.771        | 1.636.710        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>3.124.682</b> | <b>3.570.621</b> |

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

| PROVISÕES                                  | 2025             | Adições        |                    | Baixas          |              | 2024             |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|-----------------|--------------|------------------|
|                                            |                  | Provisões      | Despesa financeira | Por pagamento   | Por reversão |                  |
| Provisões de Tributárias                   | 1.933.911        | 0,00           | 0,00               | 0,00            | 0,00         | 1.933.911        |
| Provisão para contingências cíveis         | 1.636.710        | 732.669        | 0,00               | -1.178.608      | 0,00         | 1.190.771        |
| <b>Total de provisões para Longo prazo</b> | <b>3.124.682</b> | <b>732.669</b> | <b>0,00</b>        | <b>-751.740</b> | <b>0,00</b>  | <b>3.124.682</b> |

As provisões para Contingências correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade e/ou constitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres da Assessoria Jurídica da Cooperativa.

As Contingências cíveis e tributarias foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas contingências, conforme CPC 25. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.

## 18) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

### 18.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 143 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 6.864.159.

### 18.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

#### a) RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. O saldo do RATES em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 3.244.805.

#### b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. O saldo do Fundo de Reserva em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 4.799.729.

#### c) Outras Reservas e Fundos não detalhadas anteriormente

- Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial: Constituído por Assembleia Geral com objetivo de suprir perdas e complementar sobras de exercícios. Com saldo de R\$ 9.520.714 em 31 de dezembro de 2025.
- Fundo de Contingências: Fundo Constituído em Assembleia através de sobras de exercícios anteriores. Em 31 de dezembro de 2025 registrou-se o saldo de R\$ 4.701.337.
- Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo: Constituído mensalmente com o objetivo de cobrir as contas médicas acima de R\$100.000. Com saldo de R\$6.264.405.

- Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira: Constituído mensalmente com o objetivo de cobrir o valor da perda do exercício de 2023. Com o saldo de R\$2.243.706

## 19) RESULTADO DO PERÍODO

### a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

| DEMONSTRATIVO DE RESULTADO           |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| <b>ATO COOPERATIVO</b>               |                   |
| Receitas                             | 80.523.372        |
| Despesas                             | -68.402.081       |
| IRPJ /CSLL                           | -2.182.839        |
| Participação Resultado (PPR)         | -100.000          |
| <b>RESULTADO ATO COOPERATIVO</b>     | <b>9.838.452</b>  |
| <b>ATO NÃO COOPERATIVO</b>           |                   |
| Receitas                             | 7.312.008         |
| Despesas                             | -6.409.537        |
| <b>RESULTADO ATO NÃO COOPERATIVO</b> | <b>902.471</b>    |
| <b>TOTAL RESULTADO LÍQUIDO</b>       | <b>10.740.924</b> |
| <b>Reversão RATES</b>                | <b>260.187</b>    |
| <b>RATES Ato Cooperativo</b>         | <b>-491.922</b>   |
| <b>RATES Ato Não Cooperativo</b>     | <b>-902.471</b>   |
| <b>Fundo de Reserva</b>              | <b>-983.845</b>   |
| <b>Sobra a Disposição da AGO</b>     | <b>8.622.872</b>  |

### b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

#### b.1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

#### **b.2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

#### **20) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS**

| Descrição                                              | 2025              | 2024             |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>                  | <b>10.740.924</b> | <b>6.153.799</b> |
| Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP       | 9.838.452         | 5.815.513        |
| Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA / ANC | 902.471           | 338.285          |
| <b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>                       |                   |                  |
| (-) Reserva Legal (10%)                                | -983.845          | -581.551         |
| (-) FATES (5%)                                         | -1.394.394        | -629.061         |
| <b>(+) REVERSÃO DO FATES</b>                           | <b>260.187</b>    | <b>86.426</b>    |
| <b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>                      | <b>8.622.872</b>  | <b>5.029.612</b> |

## 21) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

| Descrição                                      | 2025              | 2024             |
|------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Despesas com pessoal próprio (i)               | 5.480.441         | 5.511.313        |
| Despesas com serviços de terceiros (ii)        | 942.744           | 735.917          |
| Despesas com localização e funcionamento (iii) | 2.987.221         | 3.000.537        |
| Despesas com publicidade e propaganda          | 1.183.084         | 153.925          |
| Despesas com tributos                          | 61.942            | 56.659           |
| Despesas administrativas diversas              | 1.359.561         | 508.597          |
| <b>Total</b>                                   | <b>12.014.993</b> | <b>9.566.948</b> |

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

## 22) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| Descrição                           | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>         | <b>7.205.008</b> | <b>4.045.547</b> |
| Receitas com aplicações financeiras | 6.079.689        | 3.408.502        |
| Receitas por recebimento em atrasos | 505.280          | 479.764          |
| Receitas Financeiras Diversas       | 620.039          | 157.281          |
| <b>Despesas Financeiras</b>         | <b>1.287.814</b> | <b>249.445</b>   |
| Descontos concedidos                | 75.853           | 84.157           |
| Perda Clientes                      | 1.150.897        | 0,00             |
| Despesas por pagamento em atraso    | 9.438            | 109.511          |
| Despesas financeiras diversas       | 51.626           | 55.777           |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b> | <b>5.917.194</b> | <b>3.796.102</b> |

## 23) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2025, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

### 1. Cooperados

| Descrição                                       | ATIVO   | PASSIVO | DESPESA |
|-------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Conta Corrente (a)                              | 157.737 | -       | -       |
| Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social        | -       | -       | 260.187 |
| Remuneração dos Administradores e Conselhos (b) | -       | -       | 874.385 |

(a) Conta corrente refere-se aos valores do plano de saúde dos cooperados em aberto, é um plano empresarial vinculado à Unimed Seguros, os valores da mensalidade e coparticipação são descontados da produção médica, quando não é possível realizar o desconto integral por insuficiência da produção médica, é gerado o boleto e enviado ao cooperado para pagamento via banco.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria, Auditoria Médica e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado do exercício.

### 2. Coligadas, Intrafederativa e Cooperativas de Crédito

| Empresas                                       | Relação  | Ativo   | Passivo | Receitas/<br>Despesas |
|------------------------------------------------|----------|---------|---------|-----------------------|
| Unimed Participações (a)                       | Coligada | 760.736 | -       | 853                   |
| AFAC - Unimed Participações (a)                | Coligada | 38.751  | -       | -                     |
| Central Nacional Unimed (b)                    | Quotista | 982.059 | -       | -                     |
| Federação Intrafederativa Tri. Mineiro (b)     | Quotista | 112.181 | -       | 29.080                |
| FCO - Fundo de Investimento e Contingência (b) | Quotista | 72.920  | -       | -                     |
| Federação Inter Federativa MG (b)              | Quotista | 599.661 | -       | 144.141               |
| Unicred (c)                                    | Quotista | 499.935 | -       | 3.677                 |
| Credipontal (c)                                | Quotista | 231.596 | -       | -                     |
| Unicred Drograria (c)                          | Quotista | 0,00    | -       | -                     |
| Credipontal Drograria (c)                      | Quotista | 0,00    | -       | -                     |

- a) Participação em Instituições Não Reguladas
- b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial
- c) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central

## 24) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

## 25) PROGRAMAS / FUNDOS COMUNS DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIAS

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa n° 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa n° 528/2022, destacamos que a Unimed Federação MG é responsável pela gestão financeira do fundo Cobertura Parcial Medicamento Especial - FCPZ. Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

| Unimed | CNPJ | FINALIDADE                                          | Contribuições para o(s) programa(s)/fundo(s) |         | Despesas reembolsadas/ressarcidas |      |
|--------|------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------|-----------------------------------|------|
|        |      |                                                     | 2025                                         | 2024    | 2025                              | 2024 |
|        |      | Fundo Cobertura Parcial Medicamento Especial - FCPZ | 299.273                                      | 165.773 | -                                 | -    |

## 26) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31.12.2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 27) OUTROS VALORES DE CONTINGÊNCIA

A Unimed Ituiutaba possui outros processos que, com base na opinião de seus assessores jurídicos, estão classificados como de probabilidade de perda “Possível”. Dessa forma, optou-se por não provisionar tais processos, em conformidade com o disposto na NBC TG 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. O montante envolvido nesses processos é de R\$ 8.327.075 (Oito milhões, trezentos e vinte e sete mil e setenta e cinco reais).

## 28) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da UNMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA em 13 de fevereiro de 2025.

ROSANE  
ABRAMO:53  
549350678

Assinado de forma  
digital por ROSANE  
ABRAMO:53549350678  
Dados: 2026.02.24  
14:00:12 -03'00'

Dr. Rosane Abramo  
Diretora Presidente

RAPHAEL  
GONCALVES DE  
OLIVEIRA:02542608  
105

Assinado de forma digital  
por RAPHAEL GONCALVES  
DE OLIVEIRA:02542608105  
Dados: 2026.02.24 14:00:37  
-03'00'

Raphael Gonçalves de Oliveira  
Diretor Administrativo Financeiro

Daniele Patricia Santos  
Figueira:00946991600

Assinado de forma digital por Daniele  
Patricia Santos Figueira:00946991600  
Dados: 2026.02.24 10:50:22 -03'00'

Daniele Patrícia Santos Figueira  
CRC-MG 072.436/O - Contadora

### Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Pedro Henrique Batista Cândido de Souza, telefone (31) 3277-2764, e-mail psouza@unimedmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 078.201.266-39, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.901, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 30.106-0 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

**A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;**

**B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2025:**

| Mês de competência | PEONA            | PEONA SUS     | Provisão de Remissão | PIC      | Outras Provisões Técnicas |
|--------------------|------------------|---------------|----------------------|----------|---------------------------|
| Outubro/2025       | R\$ 3.647.313,93 | Não se aplica | R\$ 85.535,85        | R\$ 0,00 | Não se aplica             |
| Novembro/2025      | R\$ 3.860.471,77 | Não se aplica | R\$ 81.009,92        | R\$ 0,00 | Não se aplica             |
| Dezembro/2025      | R\$ 4.166.034,20 | Não se aplica | R\$ 85.053,20        | R\$ 0,00 | Não se aplica             |

**C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA, Provisão de Remissão e PIC;**

**D - que ao proceder à apuração das provisões (PEONA, Provisão de Remissão e PIC), foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:**

O modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para ser registrada neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

- 1) Conforme previsto no Art.4º, o cálculo adequado e consistente das provisões é de responsabilidade da Operadora e do atuário, devendo ser promovido os ajustes ou substituições da metodologia atuarial sempre que houver necessidade.
- 2) Testes para atestar a qualidade dos dados.

Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário para cálculo da **Provisão de Remissão** se limitam a verificar a coerência da base de dados de acordo com bom senso crítico estatístico, como por exemplo a data de início do benefício ser menor que a data de nascimento, idades fora da realidade da massa avaliada e entre outras.

Com relação a **PIC**, os testes de consistência se limitam a verificar a consistência dos balancetes mensais em comparação as informações contidas no DIOPS.

Já os testes de consistência das informações para cálculo da **PEONA** se limitam a verificar a coerência da base de dados com os demonstrativos contábeis - DIOPS enviados pela Operadora à ANS.

Todas as análises descritas acima são realizadas com o objetivo de minimizar possíveis erros não identificados pela Operadora quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em

vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que o mesmo não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no § 3º do artigo 5º da RN nº 574/23.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

Assim, embora não haja previsão legal dos normativos da ANS sobre a emissão do relatório circunstanciado dos auditores independentes após a comunicação da metodologia atuarial, é de extrema importância sua validação periódica, no mínimo anual, a fim de atestar a constante fidedignidade das informações utilizadas para o cálculo das provisões técnicas.

- 3) Em relação aos itens “E” e “F” deste Termo, descritos a seguir, esclarece-se que o Instituto Brasileiro de Atuária - IBA enviou à ANS um ofício expondo diversos motivos pelos quais não estava de acordo com a assinatura do atuário com a previsão desses dois itens, sobre o qual esta consultoria está de pleno acordo e reitera novamente no presente Termo.

Estes itens imputam assumir responsabilidades que extrapolam as características do documento, o qual visa apresentar os valores de algumas Provisões Técnicas, sendo este apenas um dos elementos que podem contribuir para eventual insolvência da operadora.

O disposto no inciso I, § 3º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser dirigido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

- 4) Esclarecemos que a metodologia própria considerada para o cálculo da PEONA utilizou a aplicação dos fatores mensalmente calculados conforme abaixo:

| Referência | Outubro/25 | Novembro/25 | Dezembro/25 |
|------------|------------|-------------|-------------|
| Fator      | 0,7122     | 0,7296      | 0,8000      |

- 5) Segue o detalhamento da movimentação dos beneficiários remidos referente ao 4º trimestre de 2025.

| Referência              | Outubro/25 | Novembro/25 | Dezembro/25 |
|-------------------------|------------|-------------|-------------|
| Entradas Remidos        | 01         | 00          | 01          |
| Saídas Remidos          | 03         | 03          | 00          |
| <b>Total de Remidos</b> | <b>27</b>  | <b>24</b>   | <b>25</b>   |

- 6) Esclarecemos que a metodologia própria considerada para o cálculo da PIC utilizou a aplicação de dois fatores, sendo eles, o Break-even e probabilidade de eventos, os quais estão descritos abaixo:

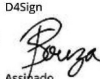
| Referência               | Outubro/25 | Novembro/25 | Dezembro/25 |
|--------------------------|------------|-------------|-------------|
| Break-even               | 84,78%     | 84,99%      | 84,63%      |
| Probabilidade de eventos | 20,83%     | 25,00%      | 25,00%      |

**E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;**

**F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 4º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.**

Belo Horizonte - MG, 18 de fevereiro de 2026.

psouza@unimedmg.coop.br

D4Sign  
  
Assinado

---

Pedro Henrique B. C. de Souza  
Responsável Atuarial - MIBA 2.901

CA 223 260213 UNIMED ITUIUTABA TRA 4T25 SD490046 pdf

Código do documento 98610c82-7e0e-4d1c-8b17-d7f8200504ae



## Assinaturas

Pedro Henrique Batista Cândido de Souza  
psouza@unimedmg.coop.br  
Assinou

## Eventos do documento

### 18 Feb 2026, 13:38:15

Documento 98610c82-7e0e-4d1c-8b17-d7f8200504ae **criado** por LETÍCIA MOREIRA DE BARROS RIBEIRO (a0612649-4737-42a1-9eb2-19ee78bbd807). Email: lbarros@unimedmg.coop.br. - DATE\_ATOM: 2026-02-18T13:38:15-03:00

### 18 Feb 2026, 13:39:07

Assinaturas **iniciadas** por LETÍCIA MOREIRA DE BARROS RIBEIRO (a0612649-4737-42a1-9eb2-19ee78bbd807). Email: lbarros@unimedmg.coop.br. - DATE\_ATOM: 2026-02-18T13:39:07-03:00

### 18 Feb 2026, 14:26:28

PEDRO HENRIQUE BATISTA CÂNDIDO DE SOUZA **Assinou** (121e480a-ec1c-4d07-a295-18619c3cdce8) - Email: psouza@unimedmg.coop.br - IP: 177.212.243.40 (177-212-243-40.user.vivozap.com.br porta: 28726) - Documento de identificação informado: 078.201.266-39 - DATE\_ATOM: 2026-02-18T14:26:28-03:00

## Hash do documento original

(SHA256): 71ce3ee9de86c774d4eb854245fd431f25ef9fc4a78127b0d06007faf977f566

(SHA512): f79d39aecba44a0325904563acd39ca769209c0e7a4756f49f069e88779eeb808555e74597df06cd23482181a8804bb4e9fec9b7ada6fbda4981b609c9bf4016

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign****Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL**Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.