

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

	Nota	2025	2024		Nota	2025	2024
Ativo				Passivo			
Circulante		318.083.963	298.535.396	Circulante		209.173.061	193.276.726
Disponível		2.338.965	2.500.002	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	98.584.284	86.557.843
Realizável		315.744.998	296.035.394	Provisões de Prêmios / Contraprestações		10.696.794	10.643.812
Aplicações Financeiras	5	119.372.490	122.070.074	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		10.215.019	9.531.300
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		83.145.426	75.002.962	Provisão para Remissão		481.775	1.112.512
Aplicações Livres		36.227.064	47.067.112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.586.690	1.100.540
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	92.911.458	80.400.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		57.319.389	50.917.143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		16.145.211	12.893.486	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		28.981.411	23.896.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		58.651.062	54.374.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.514.513	1.696.077
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		18.115.185	13.133.389	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.514.514	1.696.077
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	9.335.368	9.889.909	Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	17	6.685.216	5.939.102
Créditos Tributários e Previdenciários	8	14.691.188	12.674.015	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	12.053.798	12.786.507
Bens e Títulos a Receber	9	72.192.546	65.964.946	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	17.455.688	20.172.664
Despesas Antecipadas	10	2.737.184	1.960.842	Débitos Diversos	20	66.339.380	61.763.704
Conta-Corrente com Cooperados	11	4.504.764	3.074.645	Conta-Corrente de Cooperados		5.540.182	4.360.829
						188.197.785	202.655.362
Não circulante		335.944.623	323.189.777	Não circulante			
Realizável a longo prazo		92.086.087	84.299.104	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	10.238.133	11.411.805
Aplicações Financeiras	5	20.232.884	17.406.009	Provisão para Remissão		437.159	1.549.963
Aplicações Livres		20.232.884	17.406.009	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		9.800.974	9.861.842
Títulos e Créditos a Receber		164.114	164.114	Provisões	21	114.999.985	112.075.604
Depósitos judiciais e fiscais	12	71.689.089	66.728.981	Empréstimos e financiamentos a pagar	19	28.650.125	43.700.843
Investimentos	13	23.383.929	13.431.555	Débitos diversos	20	34.309.542	35.467.110
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		280.826	13.431.555				
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		-	13.308.545	Patrimônio líquido	23	256.657.740	225.793.085
Participações em outras sociedades		280.826	123.010	Capital social integralizado		34.060.623	26.435.457
Participações Societárias pelo Método de Custo		23.103.103	-	Reservas:		206.198.130	192.780.775
Imobilizado	14	188.299.119	191.375.539	Reserva legal		42.169.604	39.187.969
Imóveis de Uso Próprio		126.891.510	128.715.652	Reserva de Assistência técnica, educacional e social		9.532.909	8.042.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		126.438.257	128.252.022	Reserva de Desenvolvimento		154.495.617	145.550.714
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		453.253	463.630	Sobras à disposição da AGO		16.398.987	6.576.853
Imobilizado de Uso Próprio		43.057.423	44.440.973				
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		36.880.471	38.243.641				
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.176.952	6.197.332				
Imobilizações em Curso		3.170.744	80.775				
Outras Imobilizações		8.874.618	11.751.022				
Arrendamentos – Direito de Uso		6.304.824	6.387.117				
Intangível	15	32.175.488	34.083.579				
Total do ativo		654.028.586	621.725.173	Total do passivo e do patrimônio líquido		654.028.586	621.725.173

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



Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

	Nota	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		1.039.218.207	927.847.430
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		1.051.855.756	941.679.504
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		1.050.112.215	941.209.570
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.743.541	469.934
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(12.637.549)	(13.832.074)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24	(818.806.772)	(698.535.970)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(813.721.709)	(695.808.425)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(5.085.063)	(2.727.545)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		220.411.435	229.311.460
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		63.105	31.520
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	55.385.407	20.014.654
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		42.463.216	32.263.070
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.045.118	5.006.459
Outras Ingressos Operacionais		7.877.073	(17.254.875)
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(693.952)	(1.417.792)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(693.952)	(1.417.792)
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	26	(164.717.208)	(128.069.005)
Resultado bruto		110.448.787	119.870.837
Dispêndios de Comercialização		(29.208.518)	(25.050.314)
Dispêndios Administrativas	27	(70.053.304)	(74.740.549)
Resultado Financeiro Líquido	28	13.071.453	8.297.191
Ingressos Financeiras	28	30.837.838	25.105.343
Dispêndios Financeiras	28	(17.766.385)	(16.808.152)
Resultado Patrimonial		6.379.261	4.382.305
Ingressos Patrimoniais		8.033.159	4.930.134
Dispêndios Patrimoniais		(1.653.898)	(547.829)
Resultado antes dos impostos e participações		30.637.679	32.759.470
Imposto de Renda	29	(224.019)	-
Contribuição Social	29	(84.105)	-
Participações sobre o Lucro		(513.213)	(283.364)
Resultado líquido		29.816.342	32.476.106

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



Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

	2025	2024
Perdas/Sobra líquida do exercício	<u>29.816.342</u>	<u>32.476.106</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>29.816.342</u>	<u>32.476.106</u>

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



Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Fundo de desenvolvimento	Sobras (perdas) à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2024	25.853.681	30.274.281	7.444.196	141.963.340	7.717.897	213.253.395
Destinação das sobras para reserva legal	-	7.717.897	-	-	(7.717.897)	-
Aumento de reserva	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.133.791	-	-	-	-	1.133.791
Baixa de capital	(552.015)	-	-	-	-	(552.015)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	32.476.106	32.476.106
Baixa da provisão para contingências da IN20	-	-	-	-	(20.518.192)	(20.518.192)
Destinações estatutárias	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	1.195.791	-	-	(1.195.791)	-
Rates	-	-	597.896	-	(597.896)	-
Fundo de desenvolvimento	-	-	-	3.587.374	(3.587.374)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	26.435.457	39.187.969	8.042.092	145.550.714	6.576.853	225.793.085
Destinação das sobras para aumento de capital	6.576.853	-	-	-	(6.576.853)	-
Aumento de reserva	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.284.207	-	-	-	-	1.284.207
Baixa de capital	(235.894)	-	-	-	-	(235.894)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	29.816.342	29.816.342
Destinações estatutárias	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	2.981.635	-	-	(2.981.635)	-
Rates	-	-	1.490.817	-	(1.490.817)	-
Fundo de desenvolvimento	-	-	-	8.944.903	(8.944.903)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025	34.060.623	42.169.604	9.532.909	154.495.617	16.398.987	256.657.740

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras



Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

	2025	2024
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.064.251.336	937.022.903
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	30.156.372	21.469.085
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	15.588.407	13.090.190
(+) Outros Recebimentos Operacionais	120.839.245	73.438.343
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(758.888.596)	(769.720.393)
(-) Pagamento de Comissões	(29.208.518)	(25.050.314)
(-) Pagamento de Pessoal	(69.660.317)	(7.491.760)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.195.815)	(1.929.806)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(33.789.976)	(6.908.964)
(-) Pagamento de Tributos	(32.368.344)	(14.893.251)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.285.799)	(5.839.599)
(-) Pagamento de Aluguel	(4.977.011)	(164.396)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.238.483)	(2.847.594)
(-) Aplicações Financeiras	(27.458.789)	(37.580.361)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(233.599.246)	(128.909.999)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	32.164.466	43.684.084
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	1.320.985
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	743.117
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	649.621	2.287.029
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(5.294.334)	(7.169.866)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(950.443)	(2.483.797)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.252.115)	(1.339.846)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(5.323.975)	(1.354.127)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.613.744)	(1.188.398)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(13.784.990)	(9.184.903)
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.172.210	1.026.467
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	8.326.299	12.279.326
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	33.494	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(9.390.918)	(6.530.342)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(18.557.702)	(17.752.455)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(123.896)	(21.204.606)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(18.540.513)	(32.181.610)
Variação líquida do caixa	(161.037)	2.317.571
Caixa – Saldo Inicial	2.500.002	182.431
Caixa - Saldo Final	2.338.965	2.500.002
Variação líquida do caixa	(161.037)	2.317.571

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

