

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

## 1 Contexto operacional

A Unimed de Araçatuba Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”) é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta em 2025 com 374 médicos Cooperados (358 em 2024), Hospital Próprio, serviço de SOS, Serviços de Quimioterapia, NAS - Núcleo de Atendimento à Saúde, 146 serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guararapes, Valparaíso, Bento de Abreu, Santo Antônio do Aracanguá e Araçatuba onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa atua na comercialização 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 Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob número 36941-1.

## 2 Ambiente regulatório

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

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

### A. Patrimônio líquido ajustado - PLA

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

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

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

III -dedução das despesas diferidas;

IV -dedução das despesas antecipadas;

V -dedução do ativo não circulante intangível; e

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

A Cooperativa deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório.

Em 31 de dezembro de 2025 o PLA da Cooperativa é de R\$ 94.963.046,28 (R\$ 93.277.705,85 em 2024).

## **B. Capital Base - CB**

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

O fator “K” vigente em dezembro de 2025 corresponde a 5,35%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 659.552,39.

## **C. Capital Baseado em Risco - CBR**

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Cooperativa em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

## **D. Capital Regulatório**

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

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

A Cooperativa possui seu Patrimônio Líquido Ajustado superior a necessidade de Capital Regulatório.

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

## 3 Base de preparação das demonstrações financeiras

### (a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aprovadas pela ANS. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

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

A exigência da demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 6 de fevereiro de 2025, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

### (b) Base de mensuração

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

## (c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

## (d) Uso de estimativas e julgamentos

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

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

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

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

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 7 e 8;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 13;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- (iv) Provisão para remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 14; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 18.

## 4 Principais políticas contábeis materiais

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

## 4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

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

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

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

## 4.2 Ativos financeiros

### 4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível; aplicações financeiras; créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora; e bens e títulos a receber.

### 4.2.2 Reconhecimento e mensuração

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

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

## 4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

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

## 4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

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

## 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

- I. 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; e,
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

## 4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”.

## 4.6 Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

## 4.7 Imobilizado

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

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada.

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

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

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

## 4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 10% a.a.

## 4.9 Arrendamentos

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

O custo do ativo de direito de uso compreende:

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

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

Como arrendatária, a Cooperativa não identificou contratos que contém arrendamento nos termos da norma vigente.

## 4.10 *Impairment* de ativos não financeiros

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

## 4.11 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios, conforme o serviço relacionado seja prestado.

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

## 4.12 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 nº 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

### (ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

### (iii) Provisões para eventos a liquidar

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

### (iv) 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/ANS nº 574/2023.

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

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

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), realizados pelos beneficiários da operadora, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

## (vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde.

### 4.13 Cotas de cooperados

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

### 4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

### 4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

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

## **Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

### **4.16 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

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

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

### **4.17 Ingresso operacional**

#### **4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos**

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

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

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

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota 14.

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

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 4.17.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

### 4.18 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 à 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.

### 4.19 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

## 5 Disponível

|                        | 2025                | 2024                |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Caixa                  | 16.051,45           | 8.740,90            |
| Bancos conta movimento | 2.877.834,83        | 4.416.509,76        |
|                        | <u>2.893.886,28</u> | <u>4.425.250,66</u> |

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

### 6 Aplicações financeiras

A Unimed concentra o valor de suas aplicações financeiras que basicamente são remuneradas em renda fixa, em uma das principais instituições financeiras do mercado.

|                                                          | 2025                 |                   | 2024                 |                   |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                                                          | Circulante           | Não circulante    | Circulante           | Não circulante    |
| <b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)</b> |                      |                   |                      |                   |
| XP – ANS FIM CP                                          | 29.798.564,77        | -                 | 26.530.549,84        | -                 |
|                                                          | <b>29.798.564,77</b> |                   | <b>26.530.549,84</b> |                   |
| <b>Aplicações Livres</b>                                 |                      |                   |                      |                   |
| Bradesco S/A – CDB                                       | 974.275,62           | -                 | 7.590.823,93         | -                 |
| XP – CDB- POS FIXADO                                     | 16.600.178,92        | -                 | 3.416.074,91         | -                 |
| XP – CDB- PRE FIXADO                                     | 999.551,18           | -                 | 3.120.708,43         | -                 |
| Bradesco S/A Hospital – CDB                              | 587.610,37           | -                 | 541.842,95           | -                 |
| Bradesco S/A FIC FIC-CIC                                 | 1.043.513,94         | -                 | -                    | -                 |
| Bradesco S/A – Hospital FIC-FI                           | 665.807,80           | -                 | 6.595.096,74         | -                 |
| XP-JGP CREDITO ECOSSISTEMA 360                           | -                    | -                 | 3.888.733,41         | -                 |
| Banco Santander S.A. - ESCROW FES                        | -                    | 340.276,99        | -                    | 304.927,42        |
|                                                          | <b>20.870.937,83</b> | <b>340.276,99</b> | <b>25.153.280,37</b> | <b>304.927,42</b> |
|                                                          | <b>50.669.502,60</b> | <b>340.276,99</b> | <b>51.683.830,21</b> | <b>304.927,42</b> |

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN nº 521 de 29 de abril de 2022 e alterações posteriores.

Em 31 de dezembro de 2025, as aplicações garantidoras são plenamente suficientes para cobrir a necessidade de vínculo e lastro obrigatórios conforme exigência da ANS.

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

|                                                              | 2025                 | 2024                 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber</b>           |                      |                      |
| Contraprestações pecuniárias a receber                       | 4.616.881,84         | 4.265.549,68         |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (i)                  | (594.210,44)         | (1.078.340,45)       |
|                                                              | <b>4.022.671,40</b>  | <b>3.187.209,23</b>  |
| <b>Participação de Benef. Em Eventos/Sin. Indenizáveis</b>   |                      |                      |
| Partic. dos Benef. nos Eventos Indenizáveis                  | 2.421.093,98         | 2.341.811,29         |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (i)                  | (97.448,77)          | (122.916,25)         |
|                                                              | <b>2.323.645,21</b>  | <b>2.218.895,04</b>  |
| <b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>           |                      |                      |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (ii)             | 25.655.950,00        | 26.724.096,76        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (i)                  | (1.452.021,83)       | (1.122.440,80)       |
|                                                              | <b>24.203.928,17</b> | <b>25.601.655,96</b> |
| <b>Outros Créditos Op. com Planos Assist. Med. Hosp.</b>     |                      |                      |
| Outros Créditos Op. c/Planos Assist. Med. Hospitalares (iii) | 1.327.442,24         | 920.022,98           |
| Outros Créditos                                              | 1.753,07             | 3.355,06             |
|                                                              | <b>1.329.195,31</b>  | <b>923.378,04</b>    |
|                                                              | <b>31.879.440,09</b> | <b>31.931.138,27</b> |

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

(ii) Refere-se a valores a receber aos atendimentos realizados a beneficiários dos Contratos de Auto-Gestões, onde as empresas possuem a massa de beneficiários e Registro de operadora junto à ANS, e contratam com a Unimed a utilização da Rede de Serviços Credenciados e Serviços Médicos em caráter habitual.

(iii) A Cooperativa passou a contribuir para o Fundo Contingência Assistencial para a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma. As contribuições para o fundo durante o exercício de 2025 estão assim demonstradas:

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

| <b>Período</b>                         | <b>Valores</b>      |
|----------------------------------------|---------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b> | <b>920.022,98</b>   |
| 31/01/2025                             | 60.562,55           |
| 29/02/2025                             | 47.589,36           |
| 31/03/2025                             | 53.907,07           |
| 30/04/2025                             | 56.080,32           |
| 31/05/2025                             | 56.085,54           |
| 30/06/2025                             | 57.136,80           |
| 31/07/2025                             | 60.146,81           |
| 31/08/2025                             | 60.345,84           |
| 30/09/2025                             | 26.202,64           |
| 31/10/2025                             | 27.086,89           |
| 30/11/2025                             | 22.982,33           |
| 31/12/2025                             | 27.958,10           |
| Baixa de utilização do fundo           | (148.664,99)        |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2025</b> | <b>1.327.442,24</b> |

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

|                                                            | <b>2025</b>         | <b>2024</b>         |
|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Contas a Receber (i)                                       | 158.071,86          | 129.984,96          |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (ii)               | (59.976,54)         | (12.000,00)         |
| Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (iii)         | 9.886.883,21        | 7.242.266,05        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (ii)               | (105.095,81)        | (2.337.738,42)      |
| Outros Créditos Operacionais de Prest. de Serv. Med. Hosp. | 14,00               | 37.787,26           |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (ii)               | (14,00)             | (37.689,26)         |
|                                                            | <b>9.879.882,72</b> | <b>5.022.610,59</b> |

(i) Relativos aos atendimentos realizados no Hospital da operadora a receber decorrente dos atendimentos particulares e dos beneficiários dos Contratos de Auto-Gestões, onde as empresas possuem a massa de beneficiários e Registro de operadora junto à ANS, e contratam com a Unimed a utilização do Serviços Hospitalares em caráter eventual.

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

(iii) Decorre do atendimento dos beneficiários de outras operadoras do sistema Unimed; neste grupo está junto a taxa de administração e o valor de reembolso dos atendimentos realizados junto a Rede de Serviços Credenciados local.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 9 Créditos Tributários e Previdenciários

|                                        | <b>2025</b>                | <b>2024</b>                |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Imposto de renda s/faturas a Compensar | 727.306,98                 | 613.050,08                 |
| Provisão I.R.R.F. s/Aplicações         | 492.333,53                 | 1.274.621,48               |
| Contribuição Social a Compensar        | 91.772,62                  | 104.184,36                 |
| I.S.S.Q.N. a Compensar                 | 190.856,58                 | 84.385,00                  |
| Saldo Negativo I.R.P.J. a Compensar    | 3.801.634,56               | 4.550.244,13               |
| Saldo Negativo C.S.L.L a Compensar     | 1.385.535,68               | 1.353.243,21               |
| PIS a compensar                        | 94.413,53                  | 124.547,96                 |
| COFINS a compensar                     | 434.865,20                 | 621.936,63                 |
| Outros tributos a recuperar            | 668.982,13                 | 175.007,85                 |
|                                        | <b><u>7.887.700,81</u></b> | <b><u>8.901.220,70</u></b> |

### 10 Bens e títulos a receber

|                                   | <b>2025</b>                 | <b>2024</b>                 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Estoques (i)                      | 10.896.505,65               | 10.719.255,63               |
| Títulos a Receber (ii)            | 2.164.422,12                | 2.142.878,72                |
| Adiantamentos (iii)               | 584.685,27                  | 476.293,34                  |
| Outros Créditos ou Bens a Receber | 143.194,47                  | 458.831,56                  |
|                                   | <b><u>13.788.807,51</u></b> | <b><u>13.797.259,25</u></b> |

(i) Valor de materiais e medicamentos em estoque utilizados no atendimento aos pacientes do Hospital Unimed e de materiais de escritório, limpeza, etc., em estoque utilizados na Operadora.

(ii) Valor a receber decorrente de Notas Promissórias, Cheques a vista, devolvidos e em Custódia (Pré-datados) e valores a receber através de cartões de crédito.

(iii) Valor decorrente de adiantamentos diversos, tais como: Salários. Décimo terceiro, férias e a fornecedores.

### 11 Depósitos judiciais

|                                              | <b>2025</b>                | <b>2024</b>                 |
|----------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Depósito Judicial INSS (i)                   | 3.655.899,72               | 3.504.634,62                |
| Depósitos Judiciais Trabalhistas             | 44.643,82                  | 141.973,40                  |
| Depósitos Processos Cíveis                   | 109.210,35                 | 151.522,59                  |
| Depósitos Processos Tributários – ISSQN (ii) | -                          | 6.449.513,82                |
|                                              | <b><u>3.809.753,89</u></b> | <b><u>10.247.644,43</u></b> |

(i) A Unimed discute judicialmente o INSS incidente sobre o repasse de produção aos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96. Para tanto, efetuou, durante a vigência da referida lei complementar (até novembro/1999), depósitos judiciais no montante atualizado de R\$ 3.655.899,72, correspondidos no Exigível a Longo Prazo através de provisão, que permanecerão vinculados até decisão judicial, nota explicativa 18.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

(ii) Trata-se de decisão judicial que declarou a inexistência de relação jurídica tributária incidente sobre a receita repassada aos cooperados, afastando, portanto, a tributação sobre esses valores. A sentença determinou que a base de cálculo do imposto deve incidir exclusivamente sobre a taxa de administração, observando-se o disposto na LCM 223/2011. Além disso, foi autorizado o levantamento do valor remanescente do depósito judicial, considerando que já houve a conversão em renda da quantia correspondente à taxa de administração. O valor atualizado foi levantado em favor da Unimed como saldo positivo, após o abatimento do valor devido.

### 12 Investimentos

#### a) Composição do saldo

|                                          | 2025                 | 2024                 |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Unimed Estado de SP – Federação Estadual | 10.729.741,10        | 9.801.703,70         |
| Central Nacional Unimed                  | 3.728.500,51         | 1.668.379,54         |
| Federação Oeste Paulista                 | 355.226,94           | 322.491,59           |
| Sicoob Cocred                            | 170,08               | 21,15                |
|                                          | <b>14.813.638,63</b> | <b>11.792.595,98</b> |

#### b) Movimentação do saldo

- Em 2025

|                                          | 31/12/2024           | Incorporação<br>de sobras /<br>juros ao<br>capital | Adições/<br>exclusões<br>líquidas | 31/12/2025           |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Unimed Estado de SP – Federação Estadual | 9.801.703,70         | 928.037,40                                         | -                                 | 10.729.741,10        |
| Unimed Nacional (i)                      | 1.668.379,54         | -                                                  | 2.060.120,97                      | 3.728.500,51         |
| Federação Oeste Paulista                 | 322.491,59           | 32.735,35                                          | -                                 | 355.226,94           |
| Sicoob Cocred                            | 21,15                | 148,93                                             | -                                 | 170,08               |
|                                          | <b>11.792.595,98</b> | <b>960.921,68</b>                                  | <b>2.060.120,97</b>               | <b>14.813.638,63</b> |

- Em 2024

|                                          | 31/12/2023          | Incorporação<br>de sobras ao<br>capital | Adições/<br>exclusões<br>líquidas | 31/12/2024           |
|------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Unimed Estado de SP – Federação Estadual | 7.349.707,28        | 2.451.996,42                            | -                                 | 9.801.703,70         |
| Unimed Nacional (i)                      | 835.899,70          | -                                       | 832.479,84                        | 1.668.379,54         |
| Federação Oeste Paulista                 | 291.421,02          | 31.070,57                               | -                                 | 322.491,59           |
| Sicoob Cocred                            | 20,00               | -                                       | 1,15                              | 21,15                |
|                                          | <b>8.477.048,00</b> | <b>2.483.066,99</b>                     | <b>832.480,99</b>                 | <b>11.792.595,98</b> |

(i) Em 2024 em reunião das Associadas foi decidido aporte de capital que corresponde a 10% do valor total da necessidade de lastro em Ativos Garantidores da Cooperativa que corresponde ao valor total de R\$ 2.252.467,29. Em 2024 foi aportado o montante de R\$ 187.705,61 e em 2025 R\$ 2.060.120,97.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

### 13 Imobilizado

#### a. Composição do saldo

|                            | 2025                      |                              | 2024                 |                      |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                            | <b>Custo de aquisição</b> | <b>Depreciação acumulada</b> | <b>Saldo líquido</b> | <b>Saldo líquido</b> |
| Terrenos                   | 9.041.958,62              | -                            | 9.041.958,62         | 9.041.958,62         |
| Edificações                | 40.915.585,92             | (9.307.951,73)               | 31.607.634,19        | 26.806.097,20        |
| Instalações                | 6.933.597,51              | (2.876.274,45)               | 4.057.323,06         | 4.256.086,13         |
| Máquinas e equipamentos    | 38.644.785,32             | (22.593.732,74)              | 16.051.052,58        | 15.733.776,12        |
| Computadores e periféricos | 8.953.295,96              | (3.868.892,46)               | 5.084.403,50         | 4.132.312,23         |
| Móveis e utensílios        | 11.443.230,55             | (7.972.423,42)               | 3.470.807,13         | 2.794.999,25         |
| Veículos                   | 251.146,48                | (124.897,92)                 | 126.248,56           | 15.266,22            |
| Imobilizado em andamento   | -                         | -                            | -                    | -                    |
| Benfeitorias               | 178.000,00                | (178.000,00)                 | -                    | -                    |
| Outros ativos              | 56.494,29                 | (21.912,98)                  | 34.581,31            | 44.824,41            |
|                            | <b>116.418.094,65</b>     | <b>(46.944.085,70)</b>       | <b>69.474.008,95</b> | <b>62.825.320,18</b> |

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2025 e de 2024, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciable), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Em reais

### b. Movimentação do custo de aquisição

|                            | <b>1º/1/2024</b>      | <b>Adições / baixas</b> | <b>Transferências</b> | <b>31/12/2024</b>     | <b>Adições / baixas</b> | <b>Transferências</b> | <b>31/12/2025</b>     |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Terrenos                   | 9.041.958,62          | -                       | -                     | 9.041.958,62          | -                       | -                     | 9.041.958,62          |
| Edificações (i)            | 34.221.118,17         | -                       | 1.227.285,31          | 35.448.403,48         | -                       | 5.467.182,44          | 40.915.585,92         |
| Instalações                | 6.519.128,19          | 159.742,81              | -                     | 6.678.871,00          | 254.726,51              | -                     | 6.933.597,51          |
| Máquinas e equipamentos    | 33.737.293,44         | 2.034.924,25            | 2.849,01              | 35.775.066,70         | 2.869.718,62            | -                     | 38.644.785,32         |
| Computadores e periféricos | 6.731.872,44          | 643.356,40              | 2.613,00              | 7.377.841,84          | 1.575.454,12            | -                     | 8.953.295,96          |
| Móveis e utensílios        | 9.723.633,63          | 497.776,32              | (5.462,01)            | 10.215.947,94         | 1.227.282,61            | -                     | 11.443.230,55         |
| Veículos                   | 135.146,48            | -                       | -                     | 135.146,48            | 116.000,00              | -                     | 251.146,48            |
| Imobilizado em andamento   | -                     | 1.227.285,31            | (1.227.285,31)        | -                     | 5.467.182,44            | (5.467.182,44)        | -                     |
| Benfeitorias               | 178.000,00            | -                       | -                     | 178.000,00            | -                       | -                     | 178.000,00            |
| Outros ativos              | 53.110,53             | 8.583,76                | -                     | 61.694,29             | (5.200,00)              | -                     | 56.494,29             |
|                            | <b>100.341.261,50</b> | <b>4.571.668,85</b>     | <b>-</b>              | <b>104.912.930,35</b> | <b>11.505.164,30</b>    | <b>-</b>              | <b>116.418.094,65</b> |

- (i) No exercício de 2025 o Hospital Unimed Araçatuba (HUA) o Centro de Hemodiálise, oferecendo infraestrutura moderna com 16 leitos, equipamentos de última geração e atendimento multidisciplinar para pacientes renais crônico.

### c. Movimentação da depreciação acumulada

|                            | <b>1º/1/2024</b>       | <b>Adições / baixas</b> | <b>31/12/2024</b>      | <b>Adições / baixas</b> | <b>31/12/2025</b>      |
|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| Edificações                | (7.999.383,05)         | (642.923,23)            | (8.642.306,28)         | (665.645,45)            | (9.307.951,73)         |
| Instalações                | (1.959.423,43)         | (463.361,44)            | (2.422.784,87)         | (453.489,58)            | (2.876.274,45)         |
| Máquinas e equipamentos    | (17.617.464,51)        | (2.423.826,07)          | (20.041.290,58)        | (2.552.442,16)          | (22.593.732,74)        |
| Computadores e periféricos | (2.745.242,51)         | (500.287,10)            | (3.245.529,61)         | (623.362,85)            | (3.868.892,46)         |
| Móveis e utensílios        | (6.850.105,03)         | (570.843,66)            | (7.420.948,69)         | (551.474,73)            | (7.972.423,42)         |
| Veículos                   | (116.952,14)           | (2.928,12)              | (119.880,26)           | (5.017,66)              | (124.897,92)           |
| Benfeitorias               | (178.000,00)           | -                       | (178.000,00)           | -                       | (178.000,00)           |
| Outros ativos              | (11.757,04)            | (5.112,84)              | (16.869,88)            | (5.043,10)              | (21.912,98)            |
|                            | <b>(37.478.327,71)</b> | <b>(4.609.282,46)</b>   | <b>(42.087.610,17)</b> | <b>(4.856.475,53)</b>   | <b>(46.944.085,70)</b> |

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

## 14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

|                                                               | 2025                 |                  | 2024                 |                  |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                               | Circulante           | Não circulante   | Circulante           | Não circulante   |
| <b>Provisão de contraprestação</b>                            |                      |                  |                      |                  |
| Remissão                                                      | 59.744,46            | 37.703,96        | 92.749,45            | 65.479,95        |
|                                                               | <b>59.744,46</b>     | <b>37.703,96</b> | <b>92.749,45</b>     | <b>65.479,95</b> |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>              |                      |                  |                      |                  |
| ABIS x percentual histórico                                   | 738.274,58           | -                | 557.941,49           | -                |
|                                                               | <b>738.274,58</b>    | <b>-</b>         | <b>557.941,49</b>    | <b>-</b>         |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores</b> |                      |                  |                      |                  |
| Prestadores - Médicos Cooperados                              | 5.766.843,86         | -                | 6.345.345,33         | -                |
| Prestadores - Hospitais                                       | 277.923,61           | -                | 283.173,25           | -                |
| Prestadores - Clínicas                                        | 903.072,25           | -                | 456.821,13           | -                |
| Prestadores - Laboratórios                                    | 2.052.869,24         | -                | 1.905.954,11         | -                |
| Intercâmbio a pagar                                           | 333.084,90           | -                | 233.443,22           | -                |
| Prestadores - Imagens                                         | 1.431.715,88         | -                | 1.791.121,05         | -                |
| Prestadores - Fisioterapia                                    | 160.527,28           | -                | 159.400,52           | -                |
| Demais Prestadores de Serviços                                | 615.937,18           | -                | 568.178,92           | -                |
| Guias não Processadas - Prestadores                           | 432.775,28           | -                | 1.634.574,16         | -                |
| Guias não Processadas - Cooperados                            | 690.678,41           | -                | 211.936,68           | -                |
|                                                               | <b>12.665.427,89</b> | <b>-</b>         | <b>13.589.948,37</b> | <b>-</b>         |
| <b>Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA</b> |                      |                  |                      |                  |
| PEONA                                                         | 16.069.393,03        |                  | 13.869.693,26        |                  |
| PEONA SUS                                                     | 128.473,83           |                  | 142.654,29           |                  |
|                                                               | <b>16.197.866,86</b> | <b>-</b>         | <b>14.012.347,55</b> | <b>-</b>         |
|                                                               | <b>29.661.313,79</b> | <b>37.703,96</b> | <b>28.252.986,86</b> | <b>65.479,95</b> |

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

## 15 Tributos e encargos sociais a recolher

|                                                 | 2025                | 2024                |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Imposto sobre Serviço – ISSQN                   | 487.461,45          | 867.793,13          |
| Contribuições Previdenciárias                   | 1.568.410,77        | 1.554.444,19        |
| Contribuições Previdenciárias Retidas Terceiros | 805.084,92          | 823.869,02          |
| FGTS                                            | 560.492,51          | 529.261,10          |
| COFINS E PIS sobre faturamento                  | 476.317,62          | 362.527,67          |
| Outros Impostos e Contribuições a Recolher      | 260.833,01          | 245.557,35          |
| Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários | 586.188,78          | 597.821,16          |
| Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros    | 4.300.784,61        | 2.034.973,77        |
| CSLL, COFINS E PIS – Retenção                   | 60.621,00           | 53.409,56           |
| Imposto de Renda Pessoa sobre o Lucro           | 502.400,66          | -                   |
| CSLL sobre o Lucro                              | 181.584,24          | -                   |
|                                                 | <b>9.790.179,57</b> | <b>7.069.656,95</b> |

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

### 16 Empréstimos e financiamentos

| Instituição financeira | Vencimento | Encargos            | 2025              |                   |                   | 2024              |                   |                   |
|------------------------|------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                        |            |                     | Circulante        | Não Circulante    | Total             | Circulante        | Não Circulante    | Total             |
| Banco Bradesco         | 10/08/2027 | Juros de 15,82% a.a | 418.578,84        | 5.403,95          | 423.982,79        | 418.578,84        | 366.839,62        | 785.418,46        |
| Sicoob-Cocred          | 05/03/2027 | Juros de 18,75% a.a | 68.208,12         | 8.089,62          | 76.297,74         | 68.208,12         | 58.517,73         | 126.725,85        |
| Banco Santander        | 15/11/2030 | Juros de 20,71% a.a | 38.117,04         | 149.291,74        | 187.408,78        | -                 | -                 | -                 |
|                        |            |                     | <b>524.904,00</b> | <b>162.785,31</b> | <b>687.689,31</b> | <b>486.786,96</b> | <b>425.357,35</b> | <b>912.144,31</b> |

### 17 Débitos diversos

|                              | 2025                 |                   | 2024                 |                   |
|------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                              | Circulante           | Não circulante    | Circulante           | Não circulante    |
| Obrigações com pessoal (i)   | 11.761.197,59        | -                 | 11.595.077,06        | -                 |
| Fornecedores (ii)            | 11.564.026,82        | 142.015,81        | 10.899.163,56        | 296.942,17        |
| Depósitos de Terceiros       | 1.202.666,43         | -                 | 1.044.543,96         | -                 |
| Outros Débitos a Pagar (iii) | 3.489.282,99         | 311.011,38        | 884.853,00           | 311.011,38        |
|                              | <b>28.017.173,83</b> | <b>453.027,19</b> | <b>24.423.637,58</b> | <b>607.953,55</b> |

(i) Referem-se a valores decorrentes das obrigações com funcionários e os encargos incidentes e provisões de férias a pagar.

(ii) Referem-se a valores das obrigações com Fornecedores de Bens ou Serviços a serem pagos pelas aquisições da Cooperativa.

(iii) O saldo está substancialmente composto pelo acordo firmado com a Unimed de Birigui em Dezembro de 2025 no montante de R\$ 3.130.775,00 decorrente de decisão judicial proferida em ação cível envolvendo atendimento prestado a beneficiário da singular de Birigui que recebeu atendimento médico-hospitalar na área de abrangência da Unimed Araçatuba. Em conformidade com as normas de intercâmbio do Sistema Unimed, Araçatuba realizou a cobrança dos serviços prestados à singular de origem, a qual efetuou o pagamento administrativo dos valores e posteriormente ingressou com ação judicial contestando a cobrança realizada, sob o argumento de que os custos não seriam de sua responsabilidade. Ao final do processo, houve decisão favorável à Unimed Birigui, reconhecendo que os valores pagos indevidamente deveriam ser restituídos. Diante do trânsito em julgado da decisão e da comunicação formal encaminhada pela Unimed Birigui, a Unimed Araçatuba deve proceder à devolução dos valores anteriormente recebidos, observando-se os termos definidos na sentença que corresponde ao montante de R\$ 3.130.775,00 a serem pagos em 10 parcelas iguais e sucessivas a partir de janeiro de 2026.

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

## 18 Provisões para ações judiciais

| <b>Contingências tributárias</b>        | <b>2025</b>          | <b>2024</b>          |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.N.S.S. - Proc.96.0802463-3 (i)        | 3.655.899,72         | 3.504.634,62         |
| ISS (ii)                                | -                    | 6.449.513,82         |
| PIS (iii)                               | 1.260.098,22         | 1.209.552,43         |
| PIS - Folha Pagamento                   | 1.105.909,90         | 713.909,90           |
| COFINS (iii)                            | 7.754.433,75         | 11.838.657,95        |
| IRPF PerdComp (iv)                      | -                    | 316.105,07           |
| Multa PerdComp não homologado           | -                    | 20.706,19            |
|                                         | <b>13.776.341,59</b> | <b>24.053.079,98</b> |
| Contingências cíveis e trabalhistas (v) | 1.787.496,55         | 6.444.467,64         |
|                                         | <b>1.787.496,55</b>  | <b>6.444.467,64</b>  |
| <b>Total das Provisões</b>              | <b>15.563.838,14</b> | <b>30.497.547,62</b> |

(i) A Unimed Araçatuba discute judicialmente o INSS incidente sobre os repasses de produções aos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96 e possui o mesmo montante depositado em juízo conforme nota explicativa 11.

(ii) A Cooperativa, calcula o ISSQN considerando prerrogativas de abatimentos que lhes são conferidas por Lei em virtude da sua atividade e forma de constituição societária. Esse entendimento foi questionado pelo fisco municipal através dos processos relacionados a seguir:

| <b>Processo</b> | <b>Períodos</b>   | <b>Tipo de Ação</b> |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| 6128/2013       | 05/2007 a 03/2010 | Dívida Ativa        |
| 7026/2009       | 11/2001 a 02/2007 | Execução Fiscal     |

A Prefeitura Municipal de Araçatuba notificou a cooperativa pela falta de recolhimento do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN, sendo que foi utilizada como base de cálculo a receita total de Eventos deduzido somente o valor pago a Cooperados. O montante de ISS calculado de acordo com o entendimento da Prefeitura referente ao período supramencionado, foi provisionado ao longo do tempo e em 2023 ocorreu alinhamento na metodologia de cálculo e, conforme acordo firmado em dezembro de 2023, o débito pendente foi reduzido para o montante de R\$ 18.718.347,63 liquidado pela Cooperativa em 18/12/2023 e houve estorno da provisão constituída no montante de R\$ 12.657.629,64 na mesma data e até o exercício de 2024, ainda estava em discussão o montante de R\$ 6.449.513,82 que possuía depósito judicial como garantia, conforme nota explicativa 11. Sobre essa última demanda houve desfecho favorável para a Cooperativa e levantado o valor atualizado em 2025, pois trata-se de decisão judicial que declarou a inexistência de relação jurídica tributária incidente sobre a receita repassada aos cooperados, afastando, portanto, a tributação sobre esses valores. A sentença determinou que a base de cálculo do imposto deve incidir exclusivamente sobre a taxa de administração, observando-se o disposto na LCM 223/2011. Além disso, foi autorizado o levantamento do valor remanescente do depósito judicial, considerando que já houve a conversão em renda da quantia correspondente à taxa de administração. O valor atualizado foi levantado em favor da Cooperativa como saldo positivo, após o abatimento do valor devido.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

(iii) Em 2013 a cooperativa passou a deduzir das bases de cálculos de PIS e COFINS os valores das despesas com atendimento do intercâmbio. Por entender que este procedimento pode não estar de acordo com a legislação vigente, a Cooperativa efetuou a provisão dos últimos 5 anos atualizados com multa de 20% e juros SELIC caso ocorra algum questionamento por parte dos órgãos fiscalizadores. A partir do exercício de 2024 não foram mais deduzidas as despesas com intercâmbio das bases de cálculo de PIS e COFINS portanto a provisão compreende o período de 2020 a 2023. Em 2025 a Cooperativa fez a reversão de valores provisionados a mais de 5 anos, consequentemente diminuindo o valor da provisão dos tributos PIS/COFINS.

(iv) Em 2024 a provisão refere-se a Perd-Comp que não foram homologadas pela Receita Federal do Brasil. A Administração formalizou uma Manifestação de Inconformidade e a Receita Federal acatou a essa manifestação procedendo com a restituição do crédito em dinheiro na data de 20/5/2025, e foi feita a reversão da provisão.

(v) A Cooperativa possui vários processos na área cível e trabalhista, principalmente processos movidos por usuários que discutem cláusulas contratuais e direitos de cobertura não contemplados em seus planos, mudança de faixa etária e etc, bem como reclamações Trabalhistas que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda. A redução significativa refere-se a provisão convertida em obrigação de pagamento, devido ao acordo realizado com a Unimed de Birigui conforme nota explicativa 17.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

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

### 19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis e trabalhistas cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2025 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível, no montante de R\$ 2.482.414,91 e de R\$ 1.884.134,29, respectivamente (R\$ 11.352.906,38 e de R\$ 1.447.830,86 em 2024). Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

## 20 Patrimônio líquido

### a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

### b) Destinações estatutárias

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

- 10% para Fundo de Reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;
- Fundo para investimento: constituído por deliberações de Assembleias Gerais Ordinárias de exercícios anteriores para fazer frente aos resultados patrimoniais apurados com investimentos;
- Fundo Unimed Nacional: constituído em 31 de dezembro de 2024 para absorver possíveis prejuízos da Unimed Nacional; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

### c) Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

As sobras à disposição da AGO estão compostas por:

|                                                      | 2025                 | 2024                 |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Resultado dos Atos Cooperativos</b>               | <b>24.553.131,34</b> | <b>10.790.106,42</b> |
| Reversão RATES                                       | 5.636.254,95         | 2.967.153,13         |
| (-) Reversão / Constituição do Fundo Unimed Nacional | 348.847,91           | (2.396.763,52)       |
| <b>Destinações Estatutárias e Outras:</b>            |                      |                      |
| (-) Reserva Legal (10%)                              | (2.455.313,13)       | (1.079.010,64)       |
| (-) RATES (5%)                                       | (1.227.656,57)       | (539.505,32)         |
| <b>Destinações ad referendum da AGO</b>              |                      |                      |
| (-) Fundo de Reserva                                 | (4.342.013,52)       | (2.483.066,99)       |
| (-) Antecipação Sobras                               | (15.651.732,77)      | -                    |
| <b>Sobras à disposição da AGO</b>                    | <b>6.861.518,21</b>  | <b>7.258.913,08</b>  |

Em 2025 a Cooperativa apurou o montante de R\$ 1.132.844,24 (R\$ 2.168.136,67 em 2024) de juros s/ capital, conforme demonstrado na nota explicativa 24, equivalentes a 3%, cuja destinação será definida pela AGO.

### 21 Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

|                                                                               | 2025                  | 2024                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                          |                       |                       |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                   | 208.171.571,77        | 181.651.658,60        |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde,              | 60.780,94             | (27.572,15)           |
|                                                                               | <b>208.232.352,71</b> | <b>181.624.086,45</b> |
| (-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora (i)    | 2.178.871,59          | (5.879.178,76)        |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde</b> | <b>210.411.224,30</b> | <b>175.744.907,69</b> |

(i) Em 2025 o saldo está substancialmente composto pelo estorno da provisão para contingência tributária de ISS, cujo desfecho final com a Prefeitura Municipal de Araçatuba ocorreu em Junho de 2025, conforme nota explicativa 18.

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

### 22 Receitas e Despesas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com o Plano de Saúde da Operadora

|                                                         | 2025                   | 2024                   |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Receitas</b>                                         |                        |                        |
| Outras Receitas Operacionais                            | 2.470.306,09           | 2.789.830,44           |
| Receita de Intercâmbio Eventual por Diferença de Tabela | 1.446.764,85           | 752.053,55             |
| Receitas com Prestação de Serviços                      | 46.591.368,89          | 44.225.685,39          |
| Taxa de Administração de Intercâmbio Eventual           | 2.041.231,69           | 749.488,94             |
| (-) Dedução de Receitas com Prestação de Serviços       | (1.104.459,59)         | (8.988.505,56)         |
|                                                         | <b>51.445.211,93</b>   | <b>39.528.552,76</b>   |
| <b>Despesas</b>                                         |                        |                        |
| Custo de ociosidade rede própria                        | (22.065,66)            | (165.751,81)           |
| Despesas com Prestação de Serviços                      | (47.406.052,28)        | (34.752.076,90)        |
| Outras Despesas Operacionais                            | (1.709.375,95)         | (1.053.935,53)         |
| (-) Dedução Despesas c/Prest. Serviços                  | 13.308,30              | 291.858,71             |
| Provisão s/Crédito Op. Ass Med Não Relacionado PL Saúde | (462.951,32)           | (434.936,18)           |
|                                                         | <b>(49.587.136,91)</b> | <b>(36.114.841,71)</b> |
| <b>Resultado</b>                                        | <b>1.858.075,02</b>    | <b>3.413.711,05</b>    |

### 23 Despesas administrativas

|                                          | 2025                   | 2024                   |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas com pessoal próprio             | (17.598.229,00)        | (15.760.101,13)        |
| Despesas com serviços de terceiros       | (4.465.843,16)         | (4.353.064,65)         |
| Despesas com localização e funcionamento | (6.101.189,52)         | (4.690.450,51)         |
| Despesas com publicidade e propaganda    | (1.121.130,60)         | (1.156.763,60)         |
| Despesas com tributos                    | (1.349.928,03)         | (973.257,21)           |
| Despesas administrativas diversas        | (1.182.500,75)         | (1.806.112,44)         |
|                                          | <b>(31.818.821,06)</b> | <b>(28.739.749,54)</b> |

### 24 Resultado financeiro líquido

|                                                     | 2025                  | 2024                  |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>                         |                       |                       |
| Receitas com aplicações financeiras                 | 7.589.712,73          | 5.734.875,26          |
| Receitas por recebimento em atrasos                 | 1.195.607,20          | 990.091,27            |
| Receitas com crédito tributário                     | 741.149,08            | 1.022,74              |
| Receitas com depósitos judiciais e fiscais          | 2.102.576,93          | 997.388,36            |
| Receitas Financeiras Diversas                       | 2.041.502,88          | 1.649.148,28          |
|                                                     | <b>13.670.548,82</b>  | <b>9.372.525,91</b>   |
| <b>Despesas Financeiras</b>                         |                       |                       |
| Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos     | (298.109,78)          | (140.551,82)          |
| Despesas por pagamento em atraso                    | (44.712,55)           | (346.359,53)          |
| Despesas financeiras diversas                       | (262.331,56)          | (564.169,87)          |
| Despesas /impostos e Contribuições s/Transferências | (3.671,97)            | (21.437,84)           |
| Juros sobre capital próprio (i)                     | (1.132.844,24)        | (2.168.136,67)        |
|                                                     | <b>(1.741.670,10)</b> | <b>(3.240.655,73)</b> |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                 | <b>11.928.878,72</b>  | <b>6.131.870,18</b>   |

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

(i) Referente ao juro sobre o capital dos cooperados equivalentes a 3%a.a. cuja destinação será definida pela AGO.

## 25 Transações com partes relacionadas

Os cooperados membros dos conselhos fiscal e de administração são considerados partes relacionadas da Cooperativa e, por isso, como está no estatuto e nas normas do CPC, é necessário informar as movimentações de prestação de serviços, capital, honorários, etc, bem como detalhar a forma de constituição dos conselhos, como exemplo a seguir:

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária com mandato de 3 anos. Só é permitida, no máximo, a ocupação de qualquer dos cargos da Diretoria Executiva em 2 mandatos consecutivos, salvo se a ocupação se der por substituição em período inferior a 1 ano. É livre o número de ocupações não consecutivas. O Conselho Técnico é eleito juntamente com o Conselho de Administração com mandato de 3 anos e é permitida a reeleição de seus membros.

Quanto ao Conselho Fiscal, ele é formado por 3 membros efetivos e 3 membros suplentes eleitos seguindo a ordem de votação eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 1 ano, sendo permitida a reeleição de 1/3 de seus membros efetivos.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore demonstradas a seguir:

| Parte relacionada         | Natureza da operação  | 2025         | 2024         |
|---------------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| Conselho de Administração | Prestação de serviços | 9.111.887,09 | 7.239.854,73 |
| Conselho de Administração | Diárias e pró-labore  | 1.211.838,46 | 1.163.802,29 |
| Conselho de Administração | Capital social        | 2.831.368,81 | 2.568.293,01 |
| Conselho Fiscal           | Prestação de serviços | 2.373.150,98 | 2.340.608,31 |
| Conselho Fiscal           | Cédula de presença    | 31.844,97    | 13.800,00    |
| Conselho Fiscal           | Capital social        | 718.770,07   | 627.778,55   |

## 26 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de riscos

### 26.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Aplicações financeiras, Créditos com Operações com Planos de Assistência à Saúde Relacionados e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar e Débitos de Operações de

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas Demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

## 26.2 Gerenciamento de riscos

### A. Risco de crédito

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

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

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

|                                                 | 2025                  | 2024                  |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Disponível                                      | 2.893.886,28          | 4.425.250,66          |
| Aplicações Financeiras                          | 51.009.779,59         | 51.988.757,63         |
| Créditos Operações Planos Assist Saúde          | 31.879.440,09         | 31.931.138,27         |
| Créditos Operações Assist Saúde Não Relac Plano | 9.879.882,72          | 5.022.610,59          |
| Bens e títulos a receber                        | 13.788.807,51         | 13.797.259,25         |
| Conta corrente com cooperados                   | 58.408,94             | 89.116,49             |
| Outros Créditos a Receber Longo Prazo           | 140.619,24            | 142.514,62            |
|                                                 | <b>109.650.824,37</b> | <b>107.396.647,51</b> |

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

### B. Risco de liquidez

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

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

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2025 e em 2024 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido positivo de R\$ 37.856.433,09 R\$ 51.381.991,70 respectivamente.

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

## **C. Risco de taxa de juros**

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

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

## **D. Risco operacional**

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional; e
- padrões éticos e comerciais.

## **E. Risco da gestão da carteira de investimentos**

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

## **F. Risco de Subscrição**

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

## **G. Risco de Mercado**

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

## **H. Risco Legal**

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a Cooperativa particularmente vulnerável a litígios.

## **27 Demonstrações de Sobras ou Perdas de Atos Cooperativos e não cooperativos**

### **27.1 Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares/Não 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.

## **Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

### **27.2 Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares/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 às Despesas e Custos Indiretos.

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

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

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei nº 5.764/1971 e NBC T 10.8 – IT 01 – Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025 e 2024 de atos cooperativos e atos não cooperativos. Os critérios e alocações quanto às demonstrações nos atos considerados com terceiros apresentados em atendimento a Lei nº 5.764/1971, não foram base de auditoria específica de nossos auditores independentes:

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

- Em 2025

|                                                                                | Atos cooperativos principais | Atos não cooperativos  | Total                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde</b>  | <b>160.429.900,85</b>        | <b>49.981.323,45</b>   | <b>210.411.224,30</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                           | <b>158.944.494,19</b>        | <b>49.287.858,52</b>   | <b>208.232.352,71</b>   |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos.                                   | 158.902.991,29               | 49.268.580,48          | 208.171.571,77          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde,               | 41.502,90                    | 19.278,04              | 60.780,94               |
| <b>(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora</b>  | <b>1.485.406,66</b>          | <b>693.464,93</b>      | <b>2.178.871,59</b>     |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos</b>                        | <b>(121.235.933,04)</b>      | <b>(41.058.902,98)</b> | <b>(162.294.836,02)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                     | (119.645.405,30)             | (40.242.221,42)        | (159.887.626,72)        |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados             | (1.590.527,74)               | (816.681,56)           | (2.407.209,30)          |
| <b>Resultado das operações com planos de assistência a saúde</b>               | <b>39.193.967,81</b>         | <b>8.922.420,47</b>    | <b>48.116.388,28</b>    |
| <b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>           | <b>164.334,30</b>            | <b>846,64</b>          | <b>165.180,94</b>       |
| <b>Receitas Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>    | <b>49.360.549,50</b>         | <b>2.084.662,43</b>    | <b>51.445.211,93</b>    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                        | 45.480.831,44                | 6.077,86               | 45.486.909,30           |
| Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Med. Hospitalar            | 3.487.996,54                 |                        | 3.487.996,54            |
| Outras Receitas Operacionais                                                   | 391.721,52                   | 2.078.584,57           | 2.470.306,09            |
| <b>(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistências à Saúde</b>        | <b>(21.373,81)</b>           | <b>(8.015,17)</b>      | <b>(29.388,98)</b>      |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>           | <b>(2.707.399,38)</b>        | <b>(690.947,33)</b>    | <b>(3.398.346,71)</b>   |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                  | (685.052,22)                 | (179.586,05)           | (864.638,27)            |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                 | (235.850,54)                 | (65.369,71)            | (301.220,25)            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                            | (1.786.496,62)               | (445.991,57)           | (2.232.488,19)          |
| <b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde</b> | <b>(49.232.688,33)</b>       | <b>(354.448,58)</b>    | <b>(49.587.136,91)</b>  |
| <b>Resultado Bruto</b>                                                         | <b>36.757.390,09</b>         | <b>9.954.518,46</b>    | <b>46.711.908,55</b>    |
| Despesas de Comercialização                                                    | (801.692,71)                 | (229.853,21)           | (1.031.545,92)          |
| Despesas Administrativas                                                       | (24.735.996,97)              | (7.082.824,09)         | (31.818.821,06)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                            | <b>9.468.590,96</b>          | <b>2.460.287,76</b>    | <b>11.928.878,72</b>    |
| Receitas Financeiras                                                           | 10.813.710,18                | 2.856.838,64           | 13.670.548,82           |
| Despesas Financeiras                                                           | (1.345.119,22)               | (396.550,88)           | (1.741.670,10)          |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                   | <b>4.100.553,12</b>          | <b>(4.610,95)</b>      | <b>4.095.942,17</b>     |
| Receitas Patrimoniais                                                          | 4.374.748,87                 | 70.041,21              | 4.444.790,08            |
| Despesas Patrimoniais                                                          | (274.195,75)                 | (74.652,16)            | (348.847,91)            |
| <b>Resultado antes dos impostos e participações</b>                            | <b>24.788.844,49</b>         | <b>5.097.517,97</b>    | <b>29.886.362,46</b>    |
| Imposto de Renda                                                               | -                            | (2.350.872,96)         | (2.350.872,96)          |
| Contribuição Social                                                            | -                            | (854.954,27)           | (854.954,27)            |
| Participações sobre o Lucro                                                    | (235.713,15)                 | (61.681,54)            | (297.394,69)            |
| <b>Resultado líquido</b>                                                       | <b>24.553.131,34</b>         | <b>1.830.009,20</b>    | <b>26.383.140,54</b>    |

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

- Em 2024

|                                                                                    | Atos<br>cooperativos    | Atos não<br>cooperativos | Total                   |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde</b>        | <b>140.758.520,52</b>   | <b>34.986.387,17</b>     | <b>175.744.907,69</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                               | <b>145.461.493,91</b>   | <b>36.162.592,54</b>     | <b>181.624.086,45</b>   |
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Retidos                                          | 145.484.518,28          | 36.167.140,32            | 181.651.658,60          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde                    | (23.024,37)             | (4.547,78)               | (27.572,15)             |
| <b>(-) Tributos Diretos de Oper Planos de Assistência a Saúde da Operadora</b>     | <b>(4.702.973,39)</b>   | <b>(1.176.205,37)</b>    | <b>(5.879.178,76)</b>   |
| <b>Eventos indenizáveis Líquido/Sinistros Retidos</b>                              | <b>(105.432.365,66)</b> | <b>(33.298.641,67)</b>   | <b>(138.731.007,33)</b> |
| Eventos/sinistros conhecidos ou avisados                                           | (104.250.125,34)        | (32.451.426,91)          | (136.701.552,25)        |
| Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados                 | (1.182.240,32)          | (847.214,76)             | (2.029.455,08)          |
| <b>Resultado das operações com planos de assistência a saúde</b>                   | <b>35.326.154,86</b>    | <b>1.687.745,50</b>      | <b>37.013.900,36</b>    |
| <b>Outras Receitas Operacionais de plano de Saúde</b>                              | <b>273.894,02</b>       | <b>381,51</b>            | <b>274.275,53</b>       |
| <b>Receitas Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora</b>        | <b>37.577.657,59</b>    | <b>1.950.895,17</b>      | <b>39.528.552,76</b>    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                            | 35.231.156,96           | 6.022,87                 | 35.237.179,83           |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 1.501.542,49            | -                        | 1.501.542,49            |
| Outras Receitas Operacionais                                                       | 844.958,14              | 1.944.872,30             | 2.789.830,44            |
| <b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>            | <b>(589.725,20)</b>     | <b>(146.151,59)</b>      | <b>(735.876,79)</b>     |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>               | <b>(8.037.877,87)</b>   | <b>(1.057.943,56)</b>    | <b>(9.095.821,43)</b>   |
| Outras Despesas Oper com Planos de Assistência à Saúde                             | (4.259.314,64)          | (134.269,25)             | (4.393.583,89)          |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                     | (210.907,10)            | (54.566,45)              | (265.473,55)            |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde             | 856.832,81              | 211.488,12               | 1.068.320,93            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                                | (4.424.488,94)          | (1.080.595,98)           | (5.505.084,92)          |
| <b>Outras Despesas Op. Assist. à Saúde não Rel. Plano de Saúde</b>                 | <b>(35.785.134,85)</b>  | <b>(329.706,86)</b>      | <b>(36.114.841,71)</b>  |
| <b>Resultado Bruto</b>                                                             | <b>28.764.968,55</b>    | <b>2.105.220,17</b>      | <b>30.870.188,72</b>    |
| Despesas de comercialização                                                        | (1.848.264,39)          | (473.804,44)             | (2.322.068,83)          |
| Despesas Administrativas                                                           | (21.652.285,22)         | (7.087.464,32)           | (28.739.749,54)         |
| <b>Resultado financeiro Líquido</b>                                                | <b>5.145.567,69</b>     | <b>986.302,49</b>        | <b>6.131.870,18</b>     |
| Receitas Financeiras                                                               | 7.694.941,00            | 1.677.584,91             | 9.372.525,91            |
| Despesas financeiras                                                               | (2.549.373,31)          | (691.282,42)             | (3.240.655,73)          |
| <b>Resultado patrimonial</b>                                                       | <b>5.486.385,69</b>     | <b>92.282,66</b>         | <b>5.578.668,35</b>     |
| Receitas patrimoniais                                                              | 5.486.385,69            | 92.282,66                | 5.578.668,35            |
| <b>Resultado antes dos impostos e participações</b>                                | <b>15.896.372,32</b>    | <b>(4.377.463,44)</b>    | <b>11.518.908,88</b>    |
| <b>Impostos</b>                                                                    |                         |                          |                         |
| Imposto de Renda                                                                   | -                       | (373.249,10)             | (373.249,10)            |
| Contribuição Social                                                                | -                       | (143.009,68)             | (143.009,68)            |
| Participações sobre o lucro                                                        | (165.703,95)            | (46.839,73)              | (212.543,68)            |
| <b>Resultado líquido</b>                                                           | <b>15.730.668,37</b>    | <b>(4.940.561,95)</b>    | <b>10.790.106,42</b>    |

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

## 28 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

Em atendimento ao que determina o item 20A do Pronunciamento Técnico CPC 03, a Cooperativa apresenta a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. A conciliação resume-se em apresentar, separadamente, por categoria, os principais itens reconciliados, à semelhança do que deve fazer a entidade que usa o método indireto, em relação aos ajustes ao resultado do exercício, para apurar o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

|                                                                                   | 2025                 | 2024                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>                                                    |                      |                        |
| Resultado antes dos impostos e participações                                      | 29.886.362,46        | 11.518.908,88          |
| <b>Ajustes:</b>                                                                   |                      |                        |
| Depreciação e amortização                                                         | 11.110.208,69        | 10.449.049,49          |
| Resultado na alienação/baixa/ ajuste de bens                                      | (5.794.384,48)       | (5.597.113,81)         |
| Provisão para perdas sobre créditos                                               | 2.232.488,19         | 5.505.084,92           |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde               | 2.305.071,42         | 1.739.641,00           |
| Reservação (provisão) para ações judiciais                                        | (14.933.709,48)      | (1.115.734,28)         |
|                                                                                   | <b>24.806.036,80</b> | <b>22.499.836,20</b>   |
| <b>(Aumento) nos ativos</b>                                                       |                      |                        |
| Aplicações financeiras                                                            | 978.978,04           | 3.836.830,87           |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde                           | (2.180.790,01)       | (10.746.615,06)        |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde | (4.857.272,13)       | (120.055,58)           |
| Créditos tributários e previdenciários                                            | 1.013.519,89         | (5.367.289,87)         |
| Bens e títulos a receber                                                          | 8.451,74             | (3.452.347,67)         |
| Despesas antecipadas                                                              | (412.337,25)         | (2.231,52)             |
| Depósitos judiciais                                                               | 6.437.890,54         | 295.195,97             |
| Conta corrente cooperados                                                         | 30.707,55            | (44.528,57)            |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo                                           | 1.895,38             | 12.000,00              |
|                                                                                   | <b>1.021.043,75</b>  | <b>(15.589.041,43)</b> |
| <b>Aumento (diminuição) de passivo</b>                                            |                      |                        |
| Eventos/ sinistros a liquidar                                                     | (924.520,48)         | 5.843.552,37           |
| Débitos de operações de assistência à saúde                                       | 85.926,12            | (75.323,59)            |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde | 716.077,59           | 733.023,73             |
| Tributos e encargos sociais a recolher                                            | 2.720.522,62         | (1.460.515,44)         |
| Débitos diversos                                                                  | 11.410.095,98        | 5.201.678,87           |
| Conta corrente com cooperados                                                     | (1.233.967,64)       | 2.221.588,21           |
|                                                                                   | <b>12.774.134,19</b> | <b>12.464.004,15</b>   |
| <b>Caixa gerado nas operações</b>                                                 | <b>38.601.214,74</b> | <b>19.374.798,92</b>   |
| IRPJ e CSLL                                                                       | (3.205.827,23)       | (516.258,78)           |
| Participações sobre o lucro                                                       | (297.394,69)         | (212.543,68)           |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto</b>       | <b>35.097.992,82</b> | <b>18.645.996,46</b>   |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto</b>         | <b>35.097.992,82</b> | <b>18.645.996,46</b>   |

## Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 29 Cobertura de seguro

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das Demonstrações financeiras, consequentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2025, é assim demonstrado:

| Itens           | Tipo de cobertura                               | Valor segurado |
|-----------------|-------------------------------------------------|----------------|
| <b>Sede</b>     | Incendio/Raio/Explosão/Impl.                    | 9.740.000,00   |
|                 | Recomposição de Documentos                      | 20.000,00      |
|                 | Impacto Veic/Queda aeronaves                    | 50.000,00      |
|                 | Compreensivo empresarial                        | 3.060.000,00   |
|                 | Responsabilidade Civil Geral                    | 160.000,00     |
|                 | Danos Elétricos                                 | 225.000,00     |
|                 | Vendaval, Ciclone, Tornado, Furacão, Granizo    | 145.000,00     |
|                 | Despesas Fixas                                  | 0,00           |
|                 | Perda/Pagto. de Aluguel                         | 60.000,00      |
|                 | RC Danos Morais                                 | 20.000,00      |
|                 | RC Operações                                    | 200.000,00     |
|                 | Responsabilidade Civil Administradores          | 10.000.000,00  |
|                 | Vidros/Anuncio/Letreiros/Marmores/Tubulação     | 20.000,00      |
|                 | Roubo ou furto de Bens                          | 115.000,00     |
|                 | Painéis, Avisos e Luminosos                     | 10.000,00      |
|                 | RC Estabelecimentos Comerciais                  | 0,00           |
|                 | Equipamentos eletrônicos                        | 5.000,00       |
| <b>Hospital</b> | Incendio/Raio/Explosão/Impl.                    | 90.000.000,00  |
|                 | Danos Elétricos                                 | 1.000.000,00   |
|                 | Vendaval                                        | 500.000,00     |
|                 | Roubo e Furto de Bens                           | 10.000,00      |
|                 | Rc Operações                                    | 100.000,00     |
|                 | RC – Danos Morais                               | 120.000,00     |
|                 | Equipamentos Arrendados                         | 500.000,00     |
|                 | Responsabilidade Civil facultativa              | 895.000,00     |
|                 | Danos Materiais a terceiros/Corporais/Estéticos | 900.000,00     |
|                 | Impacto Veic/Queda aeronaves                    | 1.000.000,00   |

# Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

## 30 Reforma tributária

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

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

Até a data de autorização para a emissão destas demonstrações financeiras, não foi possível mensurar os impactos quantitativos da Reforma Tributária, em função das incertezas relacionadas ao período de transição, à definição das alíquotas aplicáveis e à regulamentação infralegal ainda em desenvolvimento.

A Administração continuará acompanhando a evolução da legislação e dos atos normativos complementares, revisando suas análises, estimativas e divulgações conforme aplicável.

## 31 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras para fins de divulgação, 6 de fevereiro de 2026, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.

FLAVIO ROBERTO GARBELINI  
DE OLIVEIRA:10091409810

Assinado de forma digital por FLAVIO  
ROBERTO GARBELINI DE  
OLIVEIRA:10091409810  
Dados: 2026.02.26 14:54:32 -03'00'

Dr. Flavio Roberto Garbelini de Oliveira  
CPF 100.914.098-10  
Diretor Presidente

FELIPE MARTINS  
ARANHA:38798885820

Assinado de forma digital por FELIPE  
MARTINS ARANHA:38798885820  
Dados: 2026.02.26 14:54:54 -03'00'

Felipe Martins Aranha  
CPF: 387.988.858-20 CRC: 1SP306176/O-3  
Contador

\*\*\*