

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

EXERCÍCIO 2025

Unimed

Relatório Anual de Desempenho

Período: 01/01/2025 a 31/12/2025 | Comparativo 2024

CONTEÚDO DO RELATÓRIO

- Balanço Patrimonial – Ativo
- Balanço Patrimonial – Passivo
- Demonstração de Sobras/Perdas
- Demonstração dos Atos
- Resultado Abrangente
- Mutações do Patr. Líquido
- Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas
- Parecer de Auditoria
- Parecer Conselho Fiscal
- Relatório da Administração

Conformidade Legal e Normativa

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71), normas das sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações (Lei nº 11.638/07). Obedecem à legislação da ANS (RN 528/2022), leis nº 11.638/07 e 11.941/09, e orientações do CPC. A entidade atende integralmente à NBCT 10.21 na formatação dos dados.

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		98.986.160,95	79.708.881,08
Disponível	04a	923.255,70	2.238.344,51
Realizável		98.062.905,25	77.470.536,57
Aplicações Financeiras	04b	87.111.958,20	66.696.883,01
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.861.548,29	18.600.935,86
Aplicações Livres		66.250.409,91	48.095.947,15
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	3.935.282,20	3.825.601,05
Contraprestações Pecuniárias a Receber		741.426,34	832.238,74
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevidáveis		105.162,16	91.371,40
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.088.693,70	2.901.990,91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	06	4.178.224,43	3.870.063,75
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		657.135,74	1.079.641,64
Bens e Títulos a Receber	07	2.066.346,12	1.906.464,41
Despesas Antecipadas		111.308,40	91.882,71
Conta Corrente com Cooperados		2.650,16	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		45.091.340,79	27.292.421,12
Realizável a Longo Prazo	08	4.379.387,51	3.501.753,03
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		870.993,47	1.967,96
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.401.167,77	3.387.353,94
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		107.226,27	112.431,13
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	09	6.406.438,14	5.598.899,03
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.164.671,30	2.357.132,19
Outros Investimentos		3.241.766,84	3.241.766,84
Imobilizado	10	34.305.416,89	18.190.340,17
Imóveis de Uso Próprio		7.785.129,28	5.517.409,97
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		4.245.228,84	4.463.396,81
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.539.900,44	1.054.013,16
Imobilizados de Uso Próprio		5.204.801,99	4.338.035,60
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		4.179.863,74	3.372.320,46
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.024.938,25	965.715,14
Imobilizações em Curso		20.984.364,94	7.856.609,28
Outras Imobilizações		331.120,68	478.285,32
Direito de Uso de Arrendamentos		-	-
Intangível	11	98,25	1.428,89
TOTAL DO ATIVO		144.077.501,74	107.001.302,20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:1314186
2729

Assinado de forma digital
por PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729
Data: 2026.02.11 14:52:22
+03'00"

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

JAYR FREGONA
JUNIOR:007877
06701

Assinado de forma digital
por JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Data: 2026.02.11
14:52:38 -03'00"

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		43.622.606,26	44.280.263,33
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	27.296.791,81	27.250.653,10
Provisões de Prêmios/Contraprestações		4.402.542,50	4.119.426,32
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		4.055.121,20	3.607.910,80
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		347.421,30	511.515,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.577.680,23	1.245.544,49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		12.296.286,71	13.430.515,42
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.022.282,37	8.455.166,87
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.172.804,74	1.372.554,65
Contraprestações/Prêmios a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		1.872,33	2.087,63
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.170.932,41	1.370.467,02
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		3.972.401,40	4.171.728,33
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	5.505.968,03	4.557.095,52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos	15	5.565.161,64	6.759.027,90
Conta-Corrente de Cooperados		107.478,64	169.203,83
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		18.221.682,30	6.546.463,72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	893.574,16	985.001,72
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		452.086,95	567.977,97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		441.487,21	417.023,75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		-	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões	16	3.954.536,38	3.978.697,28
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais		3.954.536,38	3.978.697,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		13.373.571,76	1.582.764,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		82.233.213,18	56.174.575,15
Capital Social	17a	44.080.688,35	36.176.336,02
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17a	4.613.943,08	1.914.041,64
Reservas	17b	15.588.247,39	12.009.598,48
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		1.246.239,37	1.246.239,37
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		14.342.008,02	10.763.359,11
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		17.950.334,36	6.074.599,01
TOTAL DO PASSIVO		144.077.501,74	107.001.302,20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:131418
62729

Assinado de forma digital por PRISCILA SOUZA
Módulo Assinatura Cripto-Gráfica
Versão 2.0.0-11 - 11/04/2016

JAYR FREGONA
JUNIOR:007877
06701

Assinado de forma digital por JAYR FREGONA JUNIOR
Módulo Assinatura Cripto-Gráfica
Versão 2.0.0-11 - 11/04/2016

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	188.414.198,95	166.656.543,83
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.698.125,12	170.390.195,24
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.418.139,88	170.563.161,47
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279.985,24	(172.966,23)
Receita com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.283.926,17)	(3.733.651,41)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(141.688.294,55)	(141.748.921,18)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(141.121.179,05)	(141.853.211,69)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(567.115,50)	104.290,51
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.725.904,40	24.907.622,65
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	136.592,32	1.634.237,13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.651.890,29	8.920.829,35
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.756.348,16	3.707.114,41
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.895.542,13	5.213.522,94
Outras Receitas Operacionais	-	192,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(790.247,05)	(649.874,60)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.405.720,33)	(1.517.195,06)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(384.135,07)	(315.707,64)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(796.828,06)	(593.774,16)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(224.757,20)	(607.713,26)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(19.560.697,05)	(15.928.282,61)
RESULTADO BRUTO	36.757.722,58	17.367.336,86
Despesas de Comercialização	(929.769,55)	(599.358,95)
Despesas Administrativas	(18.009.103,80)	(16.131.504,29)
Resultado Financeiro Líquido	9.135.322,37	6.214.123,25
Receitas Financeiras	12.436.156,17	8.454.673,71
Despesas Financeiras	(3.300.833,80)	(2.240.550,46)
Resultado Patrimonial	833.767,10	782.791,81
Receitas Patrimoniais	922.663,82	828.370,83
Despesas Patrimoniais	(88.896,72)	(45.579,02)
Resultado com Seguro e Resseguro	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro	-	-
Despesas com Seguro Resseguro	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.787.938,70	7.633.388,68
Imposto de Renda	(4.575.967,23)	(726.517,38)
Contribuição Social	(1.682.988,20)	(282.031,58)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	21.528.983,27	6.624.839,72

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862
729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2026.02.11 14:46:54
+03'00"

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

JAYR
FREGONA
JUNIOR:007
87706701

Assinado de forma digital por JAYR FREGONA JUNIOR:00787706701
Dados: 2026.02.11 14:47:06 -03'00"

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 (SEGREGAÇÃO DOS ATOS)
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	ATO			2025
	Principal	Auxiliar	Não cooperativo	Total
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.799.885,52	147.305.015,29	9.309.298,15	188.414.198,95
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.796.204,08	151.337.763,66	9.564.157,38	193.698.125,12
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.748.798,08	151.119.009,14	9.550.332,66	193.418.139,88
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.406,00	218.754,52	13.824,72	279.985,24
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(996.318,56)	(4.032.748,37)	(254.859,24)	(5.283.926,17)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(23.990.104,29)	(110.702.102,15)	(6.996.088,10)	(141.688.294,55)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(23.894.082,53)	(110.259.010,66)	(6.968.085,86)	(141.121.179,05)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(96.021,76)	(443.091,49)	(28.002,24)	(567.115,50)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.809.781,22	36.602.913,13	2.313.210,04	46.725.904,40
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23.127,27	106.720,58	6.744,47	136.592,32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.923.874,21	5.387.537,56	340.478,52	11.651.890,29
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.756.348,16	-	-	4.756.348,16
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.167.526,05	5.387.537,56	340.478,52	6.895.542,13
Outras Receitas Operacionais	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(149.006,21)	(603.124,91)	(38.115,93)	(790.247,05)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.211.042,54)	(182.654,08)	(12.023,71)	(1.405.720,33)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(474.587,28)	84.555,91	5.896,30	(384.135,07)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(796.828,06)	-	-	(796.828,06)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60.372,80	(267.209,99)	(17.920,01)	(224.757,20)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(2.742.311,48)	(15.819.137,55)	(999.248,02)	(19.560.697,05)
RESULTADO BRUTO	9.654.422,47	25.492.254,73	1.611.045,37	36.757.722,58
Despesas de Comercialização	(929.769,55)	-	-	(929.769,55)
Despesas Administrativas	(3.395.733,36)	(13.744.738,61)	(868.631,83)	(18.009.103,80)
Resultado Financeiro Líquido	(295.587,44)	(1.048.393,68)	10.479.303,49	9.135.322,37
Receitas Financeiras	314.884,25	1.422.581,80	10.698.690,12	12.436.156,17
Despesas Financeiras	(610.471,69)	(2.470.975,48)	(219.386,62)	(3.300.833,80)
Resultado Patrimonial	758.767,10	-	75.000,00	833.767,10
Receitas Patrimoniais	847.663,82	-	75.000,00	922.663,82
Despesas Patrimoniais	(88.896,72)	-	-	(88.896,72)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.792.099,23	10.699.122,44	11.296.717,03	27.787.938,70
Imposto de Renda	(953.811,53)	(1.761.873,53)	(1.860.282,17)	(4.575.967,23)
Contribuição Social	(350.800,93)	(647.996,85)	(684.190,42)	(1.682.988,20)
RESULTADO LÍQUIDO	4.487.486,77	8.289.252,06	8.752.244,44	21.528.983,27

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Priscila Souza Monzini Amorim
 Contador Responsável
 CRC: 020932/ES

PRISCILA SOUZA
 MONZINI
 AMORIM:13141862729
 AMORIM:13141862729
 Assinado de forma digital por
 PRISCILA SOUZA MONZINI
 AMORIM:13141862729
 Dados: 2026.02.24 17:49:32 -03'00'

Jayr Fregona Júnior
 Diretor Presidente

JAYR FREGONA
 JUNIOR:007877
 06701
 Assinado de forma digital
 por JAYR FREGONA
 JUNIOR:00787706701
 Dados: 2026.02.24
 17:49:56 -03'00'

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2025	2024
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	21.528.983,27	6.624.839,72
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	-	-
Itens que serão reclassificados para o resultado	-	-
Itens que não serão reclassificados para o resultado	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	21.528.983,27	6.624.839,72

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862
729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2026.02.11 14:47:35
-03'00"

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

JAYR
FREGONA
JUNIOR:0078
7706701

Assinado de forma
digital por JAYR
FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2026.02.11
14:47:49 -03'00"

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
 NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
 CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
 (VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	OUTRAS RESERVAS	SOBRAS/ (PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.2023	33.426.160,42	-	3.113.361,41	391.491,10	1.246.239,37	444.408,33	6.263.857,56	44.885.518,19
Aumento de Capital por Subscrição	1.791.602,90	-	-	-	-	-	-	1.791.602,90
Incorporação ao Capital - Sobras	-	-	-	-	-	-	-	-
IRRF s/ Distribuição Sobras (Subscrição Capital)	-	-	-	-	-	-	-	-
Demissão/Exclusão de Associados	(574.715,32)	-	-	-	-	-	-	(574.715,32)
Jubilamento de Associados	(13.452,06)	-	-	-	-	-	-	(13.452,06)
Utilização Fates	-	-	-	(391.491,10)	-	-	391.491,10	-
Perdas do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobra Líquida do Exercício	-	-	-	-	-	-	6.624.839,72	6.624.839,72
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	-	993.725,96	-	-	-	(993.725,96)	-
Destinação FATES - 5%	-	-	-	331.241,99	-	-	(331.241,99)	-
FATES Atos não cooperativo	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros Remuneração Capital	2.078.910,93	-	-	-	-	-	-	2.078.910,93
IRRF s/ Juros ao Capital	(532.170,85)	-	-	-	-	-	-	(532.170,85)
Apropriação Capital mais de 5 anos	-	-	-	-	-	-	-	-
Apropriação das reservas AGO's	-	-	-	-	-	(383.236,14)	383.236,14	-
Fundo de reserva aprovado em AGO	-	-	-	-	-	6.263.857,56	(6.263.857,56)	-
Fundo Rotativo para Futuro Aumento de Capital	-	1.914.041,64	-	-	-	-	-	1.914.041,64
Saldo em 31.12.2024	36.176.336,02	1.914.041,64	4.107.087,37	331.241,99	1.246.239,37	6.325.029,75	6.074.599,01	56.174.575,15
Aumento de Capital por Subscrição	1.386.000,00	-	-	-	-	-	-	1.386.000,00
Incorporação ao Capital - Sobras	6.074.599,01	-	-	-	-	-	(6.074.599,01)	-
IRRF s/ Distribuição Sobras	(1.628.260,58)	-	-	-	-	-	-	(1.628.260,58)
INSS s/ Distribuição Sobras	(58.311,40)	-	-	-	-	-	-	(58.311,40)
Demissão/Exclusão de Associados	(193.218,24)	-	-	-	-	-	-	(193.218,24)
Jubilamento de Associados	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilização Fates	-	-	-	(331.241,99)	-	-	331.241,99	-
Perdas do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobra Líquida do Exercício	-	-	-	-	-	-	21.528.983,27	21.528.983,27
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	-	3.229.347,49	-	-	-	(3.229.347,49)	-
Destinação FATES - 5%	-	-	-	1.076.449,16	-	-	(1.076.449,16)	-
FATES Atos não cooperativo	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros Remuneração Capital	3.155.655,33	-	-	-	-	-	-	3.155.655,33
IRRF s/ Juros ao Capital	(815.818,28)	-	-	-	-	-	-	(815.818,28)
Descontos Previstos	(16.293,51)	-	-	-	-	-	-	(16.293,51)
Apropriação Capital mais de 5 anos	-	-	-	-	-	-	-	-
Apropriação das reservas AGO's	-	-	-	-	-	(395.905,75)	395.905,75	-
Fundo de reserva aprovado em AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo Rotativo para Futuro Aumento de Capital	-	2.699.901,44	-	-	-	-	-	2.699.901,44
Saldo em 31.12.2025	44.080.688,35	4.613.943,08	7.336.434,86	1.076.449,16	1.246.239,37	5.929.124,00	17.950.334,36	82.233.213,18

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
 MONZINI
 AMORIM 1314186272
 9

Assinado de forma digital por
 PRISCILA SOUZA MONZINI
 AMORIM 1314186272
 9
 0209

JAYR FREGONA
 JUNIOR:007877
 06701

Assinado de forma digital
 por JAYR FREGONA
 JUNIOR:007877506701
 06701
 Dado: 2026.02.11 14:48:35

Priscila Souza Monzini Amorim
 Contador Responsável
 CRC: 020932/ES

Jayr Fregona Júnior
 Diretor Presidente

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2025	2024
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.516.724,95	(507.665,84)
Recebimentos de Plano Saúde (+)	318.969.346,33	287.805.402,38
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	81.284.558,51	14.967.633,84
Outros Recebimentos Operacionais (+)	8.409.102,06	20.713.111,10
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(225.108.470,70)	(210.219.146,47)
Pagamentos de Comissões (-)	(705.252,85)	(545.653,05)
Pagamentos de Pessoal (-)	(17.028.631,65)	(14.947.911,69)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(1.365.890,70)	(1.278.944,90)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(21.098.390,69)	(18.562.080,14)
Pagamentos de Tributos (-)	(41.337.371,92)	(33.088.051,17)
Pagamentos de Aluguel (-)	(271.320,01)	(589.907,52)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(969.488,58)	(577.602,57)
Aplicações Financeiras (-)	(94.181.281,13)	(30.663.067,05)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(3.080.183,72)	(13.521.448,60)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.942.178,77)	(6.593.990,97)
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)		8.943,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	87.892,16	55.366,59
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(1.859.428,66)	(1.216.067,92)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(4.962.353,23)	(5.355.687,20)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(1.208.289,04)	(86.545,44)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	3.110.365,01	4.562.393,14
Integralização Capital em Dinheiro (+)	1.381.958,15	1.055.001,85
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	2.158.177,42	4.658.895,77
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	(429.770,56)	(1.151.504,48)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(1.315.088,81)	(2.539.263,67)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	2.238.344,51	4.777.608,18
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	923.255,70	2.238.344,51
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(1.315.088,81)	(2.539.263,67)
Ativos Livres no Início do Período (2)	50.334.291,66	38.749.632,64
Ativos Livres no Final do Período (2)	67.173.665,61	50.334.291,66
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	16.839.373,95	11.584.659,02

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

- (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).
(2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 20A.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2026.02.11 14:45:46 -03'00'

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

JAYR FREGONA
JUNIOR:007877
06701

Assinado de forma
digital por JAYR
FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2026.02.11
14:46:13 -03'00'

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024

VALORES EM R\$

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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 entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 328 médicos associados, 01 Hospital Próprio, 02 clínicas de especialidades médicas (Espaço Unimed), 01 Centro de Diagnóstico, 03 clínicas multiprofissionais, e rede credenciada de prestadores de serviços (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Conceição da Barra, Jaguaré, Montanha, Mucurici, Nova Venécia, Pedro Canário, Pinheiro, Ponto Belo, Rio Bananal, São Mateus, Sooretama, Vila Pavão e Linhares, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 37.177-7.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2025 foram as seguintes:

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

b) Estimativas Contábeis: as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras: estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2025.

d) Créditos de operações com plano de assistência à saúde: são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestações Não Ganhas - PPCNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, item 10.2.31 a 10.2.3.3, da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS.

e) Estoques: Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

f) Investimentos: Os investimentos foram avaliados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado: As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas utilizadas estão demonstradas na Nota Explicativa nº 10 do imobilizado.

h) Ativo Intangível: No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas na nota específica nº 11.

i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa. A Provisão para Remissão foi calculada conforme Nota Técnica Atuarial própria aprovada pela ANS.

j) Imposto de Renda e Contribuição social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos e auxiliares).

k) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

m) 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

NOTA 04 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários:

Caixa	2025	2024
Caixa - OPS	1.659,55	853,73
Caixa - HUNC	83.404,09	5.100,00
Caixa - ADSM	750,00	350,00
Caixa - Centro de Diagnóstico	200,00	200,00
Caixa - Pronto Socorro	400,00	400,00
Caixa - Nova Venecia	150,00	150,00
Caixa - Unidade Assistencial São Mateus	62,57	150,00
Total Caixa	86.626,21	7.203,73
Banco	2025	2024
Sicoob Linhares - OPS	792.232,46	2.223.616,07
BANCO ITAU - OPS	-	0,01
Sicoob - HUL	30.385,27	2.092,47
Banco Santander - HUL	-	-
Banco Banestes - OPS	0,26	99,90
Caixa Econômica - HUNC	6.908,47	-
Caixa Econômica - OPS	92,00	-
Banco BTG Pactual	-	-
Banco Bradesco S.A - HUL	1.401,03	5.332,33
Sicredi – OPS	5.610,00	-
Total de Bancos	836.629,49	2.231.140,78

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Compõe as contas de aplicações garantidoras de Provisões Técnicas (vinculadas) e aplicações livres:

Aplicações Vinculadas	2025	2024
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	4.268.337,36	3.814.642,84
Apl. Fundo Garantidor ANS Santander	4.784.650,53	4.252.522,13
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	7.601.865,46	6.785.772,01
Unimed Investcoop ANS I	4.206.694,94	3.747.998,88
Total de Aplicações Garantidoras	20.861.548,29	18.600.935,86
Aplicações Livres	2025	2024
Sicoob Linhares - CDB	31.156.240,60	27.255.146,79
Santander - CDB	11.766.832,07	8.552.461,36
BTG Pactual - CDB	12.097.489,15	6.785.750,96
XP Investimentos - Aplicações	1.673.922,47	1.818.635,14
Sicred Aplicação - CDB	6.792.579,24	2.192.461,94
Fundo Investimento Imob. H UD Sul Capixaba	1.467.179,14	1.491.490,96
Fundo de Investimento Santander	1.296.167,24	-
Total de Aplicações Livres	66.250.409,91	48.095.947,15
Total de Aplicações Financeiras	87.111.958,20	66.696.883,01

NOTA 05 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos de Operações c/ Assistência à Saúde	2025	2024
Contraprestações pecuniárias a receber	922.605,46	896.795,56
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(181.179,12)	(64.556,82)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	3.439.491,95	3.057.841,38
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(350.798,25)	(155.850,47)
Participação dos Beneficiários em eventos	105.162,16	91.371,40
Total	3.935.282,20	3.825.601,05

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2025	2024
Contas a Receber	-	214.429,18
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	(214.429,18)
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	4.470.121,47	4.040.231,47
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(291.897,04)	(170.167,72)
Total	4.178.224,43	3.870.063,75

NOTA 07 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem substancialmente a:

Descrição	2025	2024
Estoques	1.294.736,55	805.996,65
Adiantamentos	254.874,57	329.432,08
Cheques, Ordenados, Cartões	46.863,77	8.169,11
Outros Créditos a receber	469.871,23	762.866,57
Total	2.066.346,12	1.906.464,41

Os estoques referem-se à materiais e medicamentos das farmácias da Unidade Assistencial de Linhares e Hospital Unimed Norte Capixaba e material de expediente.

Os outros créditos a receber referem-se em maior volume à material de alto custo (OPME) comprado para beneficiários de intercâmbio, sendo valores a receber da Unimed de origem.

NOTA 08 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

Descrição	2025	2024
Créditos Tributários	870.993,47	1.967,96
Depósitos Judiciais	3.401.167,77	3.387.353,94
Outros Créditos a Receber	21.046.071,94	20.931.187,26
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.938.845,67)	(20.818.756,13)
Total	4.379.387,51	3.501.753,03

NOTA 09 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Descrição	2025	2024
Central Nacional Unimed	122.064,31	167.864,59
Sicoob - Cooperativa de Crédito Linhares	841.119,77	445.296,12
Sicoob - Cooperativa de Crédito HUL	67.407,56	55.489,42
Unimed Participações	2.134.079,66	1.688.482,06
Federação do Estado do ES	3.241.766,84	3.241.766,84
Total	6.406.438,14	5.598.899,03

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

A Unimed Norte Capixaba não faz parte do quadro de sócias da Central Nacional Unimed desde 2022 e está recebendo a devolução do investimento.

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2025 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2025	Saldo em 2024
Equipamentos de Processamento Elet.	20%	1.510.508,77	(1.239.951,06)	270.557,71	278.540,74
Móveis e utensílios	10%	2.925.663,79	(1.832.885,44)	1.092.778,35	712.842,23
Máquinas e Equipamentos	10%	8.682.023,46	(5.231.985,41)	3.450.038,05	3.077.435,45
Instalações	10%	229.007,56	(85.126,47)	143.881,09	154.064,62
Terrenos	0%	4.956.857,40		4.956.857,40	2.415.857,40
Edificações	4%	6.894.995,30	(4.066.723,42)	2.828.271,88	3.101.552,57
Veículos	20%	401.989,50	(154.442,71)	247.546,79	115.152,56
Imobilizações em curso	0%	20.984.364,94	0,00	20.984.364,94	7.856.609,28
Direito de uso de arrendamentos	0%	0,00	0,00	0,00	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0%	625.449,96	(294.329,28)	331.120,68	478.285,32
Total		47.210.860,68	(12.905.443,79)	34.305.416,89	18.190.340,17

Mediante aprovação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/07/2024, a cooperativa firmou contrato para aquisição de um imóvel pelo

valor total de R\$ 7.500.000,00. Desse montante, o valor de R\$ 4.959.000,00, correspondente à construção do prédio existente em fase de obras, encontra-se registrado no grupo Imobilizações em Curso, enquanto o valor de R\$ 2.541.000,00, referente ao lote, foi registrado no exercício de 2025 no grupo Terrenos. No exercício de 2025, foram iniciadas as obras de construção do Prédio da Nova Sede da Operadora, permanecendo classificados no grupo Imobilizações em Curso até a conclusão do empreendimento.

Em 14 de julho de 2025, a Assembleia Geral Extraordinária aprovou a aquisição de um imóvel localizado no município de São Mateus, pelo valor de R\$ 12.341.226,50. O referido bem está registrado no grupo de Imobilizações em Curso, tendo em vista que se encontra em fase de adequações e regularizações necessárias para o início das atividades operacionais.

Adicionalmente, ao longo do exercício de 2025, foram realizadas diversas reformas nas instalações do Hospital Unimed, abrangendo as enfermarias, sala de recuperação cirúrgica, sala e repouso dos médicos, bem como o centro de diagnóstico. Tais investimentos evidenciam o compromisso da Unimed Norte Capixaba com a qualidade da assistência prestada aos beneficiários e com a melhoria das condições de trabalho oferecidas aos médicos cooperados.

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2025:

	2024	2025						
Descrição Imobilizado	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Transferência de entrada	Baixas/	Depreciação	Ajuste	Taxa	Valor Contábil Líquido
				Transferência				
				de saída				
Equip. Processamento Eletrônico	278.540,74	151.108,43	5.234,00	(42.789,86)	(121.530,47)	(5,13)	20%	270.557,71
Móveis e Utensílios	712.842,23	716.383,90	217.670,00	(408.254,55)	(145.835,55)	(27,68)	10%	1.092.778,35
Máquinas e Equipam.	3.077.435,45	946.042,47	8.269,84	(5.744,87)	(575.638,83)	(326,01)	10%	3.450.038,05
Instalações	154.064,62	7.950,00			(18.134,34)	0,81	10%	143.881,09
Terrenos	2.415.857,40	2.541.000,00				-	0%	4.956.857,40
Edificações	3.101.552,57		130,00		(273.407,04)	(3,65)	4%	2.828.271,88
Veículos	115.152,56	197.802,02		(24.932,19)	(40.475,59)	(0,01)	20%	247.546,79
Imobilizações em curso	7.856.609,28	15.676.559,08	5.422.959,00	(7.971.762,42)		-	0%	20.984.364,94
Direito de uso de arrendamentos	0					-	-	0,00
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	478.285,32	0,00	0,00	-	(147.164,64)	-	-	331.120,68
Total	18.190.340,17	20.236.845,90	5.654.262,84	(8.453.483,89)	(1.322.186,46)	(361,67)	-	34.305.416,89

As transferências de entrada referem-se à valores que saíram das imobilizações em curso e passaram a integrar o grupo definitivo ou transferências entre grupos do ativo.

NOTA 11 - INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2025 o Intangível da entidade estava assim composto:

Descrição Intangível	2024	2025					
	Valor Contábil Líquido	Aquis.	Baixas	Amort.	Ajustes	Taxa	Valor Contábil Líquido
Sistema de Computação	1.428,89	-	-	(1.330,67)	0,03	20%	98,25
Total	1.428,89	-	-	(1.330,67)	0,03	20%	98,25

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em 31 de dezembro de 2025 o grupo estava assim composto:

Descrição	2025	2024
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG (a)	4.055.121,20	3.607.910,80
Provisão para Remissão (b)	347.421,30	511.515,52
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	12.296.286,71	13.430.515,42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (c)	1.577.680,23	1.245.544,49
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	7.958.518,43	8.039.074,32
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados Peona - SUS (e)	1.063.763,94	416.092,55
Total Passivo Circulante	27.298.791,81	27.250.653,10
Provisão para Remissão (b)	452.086,95	567.977,97
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	441.487,21	417.023,75
Total Passivo Não Circulante	893.574,16	985.001,72
Total Geral	28.192.365,97	28.235.654,82

- a) Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG - Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês;
- b) Provisão de Remissão - Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde;
- c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS às

operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento;

- d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA): A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa. Os valores estão calculados conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS;
- e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS): O valor provisionado encontra-se de acordo com a planilha emitida no site da agência reguladora ANS.

NOTA 13 - CAPITAL BASEADO EM RISCO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da Unimed Norte Capixaba no final do exercício de 2025 é suficiente.

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2025	2024
Tributos e Contribuições	1.351.964,64	874.852,35
Retenções de Impostos e Contribuições	4.154.003,39	3.682.243,17
Total	5.505.968,03	4.557.095,52

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Norte Capixaba calculado conforme legislação vigente.

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2025	2024
Obrigações com pessoal (a)	2.371.713,78	2.079.888,33
Fornecedores (b)	2.914.497,45	4.594.210,41
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	-	-
Outros Débitos a Pagar (c)	278.950,41	84.929,16
Total	5.565.161,64	6.759.027,90

(a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam-se de provisão de férias e rescisões de funcionários.

(b) Em Fornecedores, o montante de R\$ 2.499.997,48 foi quitado em 2025 referente a compra de um imóvel no centro de Linhares em 2024.

(c) O maior volume refere-se à empréstimo de materiais e medicamentos, adiantamento de clientes no Hospital Unimed e empréstimo consignado de funcionários, totalizando R\$ 251.965,80.

NOTA 16 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2025	2024
Contingências Cíveis	565.805,47	639.966,37
Contingências Trabalhistas	65.000,00	15.000,00
Contingência Tributária - Municipal	3.323.730,91	3.323.730,91
Total	3.954.536,38	3.978.697,28

As “Provisões para Contingências” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo Fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2025	2024
Capital Subscrito e Integralizado	44.080.688,35	36.176.336,02
Número de Cooperados	328	321
Valor da Cota Parte	630,00	525,00

O Capital Social em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 44.080.688,35, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual a R\$ 630,00 (seiscentos e trinta reais).

A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

A Assembleia Geral Ordinária de março de 2024 aprovou a criação de fundo rotativo, sendo que até 31/12/2025 o valor de R\$ 4.613.943,08 encontra-se registrado na conta adiantamento para futuro aumento de capital.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2025	2024
Reservas de Reavaliação	1.246.239,37	1.246.239,37
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	1.076.449,16	331.241,99
Fundo de Reserva	7.336.434,86	4.107.087,37
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	5.929.124,00	6.325.029,75
Total	15.588.247,39	12.009.598,48

- O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 15% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados;

- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social - FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social aos cooperados e empregados da singular, conforme Estatuto Social;

- A conta Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção refere-se a:

a) + Saldo de R\$ 444.408,33 referente às reservas aprovadas nas AGOs de março de 2021 e 2022.

b) + Saldo de R\$ 6.263.857,56 referente à reserva aprovada na AGO de março de 2024;

c)- Utilização de R\$ 383.236,14 em 2024 referente às reservas, conforme Regulamento do Fundo de Investimentos em Recursos Próprios.

d) - Utilização de R\$ 395.905,75 em 2025 referente às reservas, conforme Regulamento do Fundo de Investimentos em Recursos Próprios.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.”

NOTA 18 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2025	2024
Resultado do Exercício – DRE	21.528.983,27	6.624.839,72
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei nº 5.764/71	-	-
Sobras/(Perdas) do Exercício	21.528.983,27	6.624.839,71
Fundo de Reserva - 15%	(3.229.347,49)	(993.725,96)
FATES - 5%	(1.076.449,16)	(331.241,99)
Reversão FATES	331.241,99	391.491,10
Utilização de Reservas, conforme Regulamento do Fundo de Investimentos em Recursos Próprios.	395.905,75	383.236,14
Sobras à disposição da Assembleia	17.950.334,36	6.074.599,01

NOTA 19 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, consequentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 20 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares): Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).

Atos Não Cooperativos: Serviços realizados por profissionais não cooperados, atividades fora do objetivo social e resultado de aplicações financeiras.

NOTA 21 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de constituir garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Aplicações Vinculadas	2025	2024
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	4.268.337,36	3.814.642,84
Apl. Fundo Garantidor ANS Santander	4.784.650,53	4.252.522,13
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	7.601.865,46	6.785.772,01
Unimed Investcoop ANS I	4.206.694,94	3.747.998,88
Total de Aplicações Garantidoras	20.861.548,29	18.600.935,86

A entidade possui em 31 de dezembro de 2025 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 20.861.548,29 (R\$ 18.600.935,86 em 2024), junto aos bancos Caixa, Santander, Sicoob e Investicoop.

NOTA 22 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 23 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2025 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 24 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Norte Capixaba é ré em diversos processos judiciais, sendo 39 no valor total de R\$ 630.805,47 classificados como perdas prováveis e 207 no valor total de R\$ 2.953.399,48 classificados como perdas possíveis.

Em exercícios anteriores a entidade recebeu os autos de infração nº 18/2016 e nº 26/2016 referentes a processos tributários municipais, um processo no valor de R\$ 1.575.551,83 e outro no valor de R\$ 4.551.276,64, sendo estes classificados como perdas prováveis em 2022.

No exercício de 2023 os valores dos autos de infrações citados acima foram retificados pela Prefeitura Municipal de Linhares, sendo o de nº 18/2026 de R\$535.754,22 e o de nº 26/2016 de R\$ 2.787.976,69 classificados como perdas possíveis. Os autos estão provisionados em sua totalidade, conforme valores retificados: R\$ 3.323.730,91. Em 31/12/2024 o processo judicial encontra-se no TJES, sem previsão de julgamento.

NOTA 25 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. O CPC 05 (R1) e CFC NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 26 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada.

Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

Por fim, destacamos que a Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico aplicou consistentemente as políticas contábeis para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

Linhares - ES, 31 de dezembro de 2025.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2026.02.11 14:50:20
-03'00'

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

JAYR FREGONA
JUNIOR:007877
06701

Assinado de forma digital
por JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2026.02.11
14:50:31 -03'00'

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente
CPF: 007.877.067-01

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**Aos****Conselheiros, Diretores e Cooperados da
UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Linhares-ES****Opinião sem ressalva**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido, do resultado abrangente e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS*Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082**Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815**bauerauditores@bauerauditores.com.br*

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte - MG, 11 de fevereiro de 2026.

MARIO ORLANDO

BAUER:00332100

049

Assinado de forma digital

por MARIO ORLANDO

BAUER:00332100049

Dados: 2026.02.18

13:40:22 -03'00'

MÁRIO ORLANDO BAUER

Contador Responsável

CRC/RS 017883/O-T-MG

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

CRC/MG 6427

CVM 8613

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

bauerauditores@bauerauditores.com.br

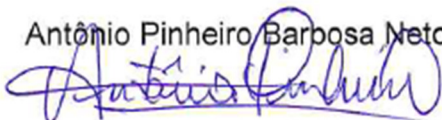
UNIMED NORTE CAPIXABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 35.988.963/0001-20 - Av. Augusto Calmon, 2050 – Colina – Linhares - ES
NIRE (JCE) 324.00011341 - Inscrição na ANS 37.177-7

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Abaixo assinados, na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Norte Capixaba – Cooperativa de Trabalho Médico, e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinados o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas e demais demonstrativos contábeis normatizados pela legislação vigente no Brasil, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025. Baseado nos exames efetuados e no Parecer de Auditoria Independente, somos de parecer que as contas apresentadas merecem a aprovação pelos (as) senhores (as) cooperados (as).

Linhares/ES, 23 de fevereiro de 2026.

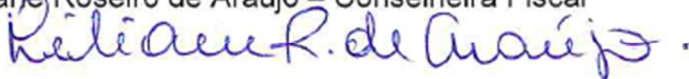
Antônio Pinheiro Barbosa Neto - Conselheiro Fiscal



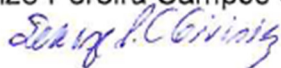
Enéias Ricardo Bevilaqua - Conselheiro Fiscal / Secretário



Liliane Roseiro de Araujo - Conselheira Fiscal



Senize Pereira Campos Givisiez - Conselheira Fiscal / Coordenadora



Valério Mariani Lopes - Conselheiro Fiscal



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
EXERCÍCIO DE 2025.

Linhares, 10 de fevereiro de 2026.

A Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico foi constituída em 09/05/1990, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 37177-7. É uma sociedade de pessoas de natureza civil cujo objetivo social é congregar os sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo uma cooperativa que agrega profissionais médicos para a defesa exercício liberal, ético e qualitativo da profissão, com adequadas condições de trabalho e remuneração justa.

Este relatório visa atender a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2018, Anexo - Capítulo I - Normas gerais, item 6.3.7.

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

PROPÓSITO

AQUI TEM UNIMED

Promover saúde e qualidade de vida em nossas cidades, por meio do cooperativismo médico e do conhecimento em saúde, para que o maior número de pessoas possa viver mais e melhor.

VALORES

- Integridade • Respeito
- Solidariedade
- Espírito Cooperativista

CRENÇA

A vida é o bem maior do ser humano.
A vida boa deve ser possível para todos.
Saúde é condição essencial para uma vida boa.
A vida só acontece na cooperação,
na natureza e em sociedade.

PRINCÍPIOS

- Atratividade para médicos
- Pessoas • Sustentabilidade
- Conhecimento • Visão Sistêmica
- Inovação • Agilidade
- Princípios cooperativistas

Essência  **Unimed**

COMPROMISSO UNIMED NORTE CAPIXABA

"Ser referência em Sistema Integrado de Saúde no Norte do Espírito Santo, unindo inovação, eficiência e sustentabilidade para oferecer soluções de excelência que promovam o bem-estar e a satisfação de nossos cooperados, colaboradores, clientes e demais parceiros."

**Unimed**
Norte Capixaba

35
ANOS

Juntos por um novo Norte.



ESTRUTURA

A Unimed possui na cidade de Linhares/ES, sua sede administrativa, um hospital próprio, um centro de diagnóstico, uma unidade assistencial, um ambulatório e uma unidade comercial. Na cidade de São Mateus/ES, a cooperativa possui uma unidade administrativa, um ambulatório e uma unidade assistencial e na cidade de Nova Venécia a Unidade Assistencial Unimed, com atendimentos de autorização, atendimentos médicos e não médicos.

Para atendimentos de saúde, além de seus recursos próprios, a cooperativa conta com 328 médicos sócios cooperados, 72 prestadores de serviços credenciados (clínicas, hospitais e laboratórios), além de uma rede de atendimento em todo o Brasil, conhecida como intercâmbio entre Unimed's.

A atuação da cooperativa é regional, em 14 municípios do Norte do Espírito Santo, possuindo um total de 43.000 pessoas (clientes) da operadora do plano de saúde Unimed Norte Capixaba. Em 2025 a cooperativa contou com 439 colaboradores, sendo 366 mulheres e 73 homens.

Sede Administrativa:
Av. Augusto Calmon,
2050, Colina, Linhares/ES

**Hospital Unimed
Norte Capixaba:**
Av. Augusto Calmon,
2087, Colina, Linhares/ES

Centro Diagnóstico:
Av. Augusto Calmon,
2087, Colina, Linhares/ES

**Escritório Regional
de São Mateus:**
R. João Figueiredo, 220,
Centro. São Mateus/ES

**Espaço Unimed
em Nova Venécia:**
R. Mato Grosso, s/n,
B. Margareth

**Espaço Unimed
em Linhares:**
R. da Conceição, 415,
Centro. Linhares/ES

**Espaço Unimed
em São Mateus:**
R. João Figueiredo, 220,
Centro, São Mateus/ES

**Unidade Assistencial
Unimed em Linhares:**
Av. Rui Barbosa nº 747,
Colina, Linhares/ES

**Unidade Assistencial
Unimed em São Mateus:**
Av. João XVIII, 1003 -
Ed. Leal, Bairro Boa
Vista, São Mateus-ES.

Vendas:
Avenida Augusto
Calmon, nº 2096 -
Colina, Linhares/ES



GOVERNANÇA

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, c.

Governança Corporativa

Liderança Executiva

DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente: Jayr Fregona Junior

Vice Presidente: Mozart Moreira Hemerly

Dir. Provimentos: Rodrigo Tardin Silva

Dir. Gestão Op.: Paulo Sérgio F. Almeida

DIREÇÃO HOSPITALAR UNC

Diretor Clínico: Gadiel Lopes Cerqueira

Diretor Técnico: José Franck Menelli

A governança da Unimed Norte Capixaba é pautada pela transparência e eficiência na gestão dos recursos dos cooperados e na assistência aos beneficiários.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Carlos H. Ribeiro Pinheiro

Jorge Alberto Frigini Pinto

Gustavo Mascarenhas Vieira

Kaio Seglia Nicolau

Maurício José de Souza

CONSELHO FISCAL

Enéas Ricardo Bevilaqua

Antônio P. Barbosa Neto

Valerio Mariani Lopes

Liliane Roseiro De Araujo

Senize P. Campos Givisiez

CONSELHO TÉCNICO

Antônio S. Biancardi Junior

Gedson Bazoni Silotti

Mauro Elizio Lopes

Max Anderson Prezotti

Sérgio Teran Gonçalves

POLITICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, a. (NE 18)

Além de atender as disposições da lei 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que define a política nacional de cooperativismo, instituiu o regime jurídico das sociedades cooperativas e dá outras providências, a Unimed Norte Capixaba atende ao Estatuto Social da cooperativa (vigente desde 28/11/2017).

- Artigo 74, que define que das sobras verificadas deve-se realizar a dedução de 15% para Fundo de Reserva (reserva legal), e 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates). As sobras líquidas, devem ser distribuídas aos cooperados, na proporção das operações que realizarem com a cooperativa, após a aprovação do Balanço Patrimonial pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta.



A Assembleia Geral Ordinária de março de 2025 aprovou a integralização de 100% das sobras líquidas para a cota capital dos cooperados.

Com o resultado do exercício de 2025, em 31/12/2025, foram constituídas as reservas legais e estatutárias, e será levado para deliberação da AGO 2026 o valor de R\$ 17.950.334,36.

Demonstrativo de Resultados		
Comparativo Anual 2024 - 2025		
DESCRIÇÃO	2025 (R\$)	2024 (R\$)
Resultado do Exercício – DRE	21.528.983,27	6.624.839,72
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei nº5.764/71	-	-
Sobras/(Perdas) do Exercício	21.528.983,27	6.624.839,71
Fundo de Reserva - 15%	(3.229.347,49)	(993.725,96)
FATES - 5%	(1.076.449,16)	(331.241,99)
Reversão FATES	331.241,99	391.491,10
Utilização de Reservas, conforme Regulamento do Fundo de Investimentos em Recursos Próprios.	395.905,75	383.236,14
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA	17.950.334,36	6.074.599,01
UNIMED - RELATÓRIO DE GESTÃO FINANCEIRA		
Valores expressos em Reais (BRL)		

DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, g.

A Unimed Norte Capixaba realiza mensalmente o acompanhamento econômico-financeiro da cooperativa (operadora do plano de saúde e seus recursos próprios), através de reuniões dos Conselhos Administrativo e Fiscal. Em 2025 a Diretoria Executiva, cooperados (médicos), colaboradores (técnicos e gestores) estiveram unidos no desenvolvimento de ações, com foco no equilíbrio entre receitas e despesas, além das ações previstas no planejamento estratégico.

A receita total em 2025 foi de R\$ 212.771.254,50 e a despesa total foi de R\$ 184.983.315,80 e o resultado do exercício 2025, após apuração do imposto de renda e contribuição social foi positivo em R\$ 21.528.983,27.



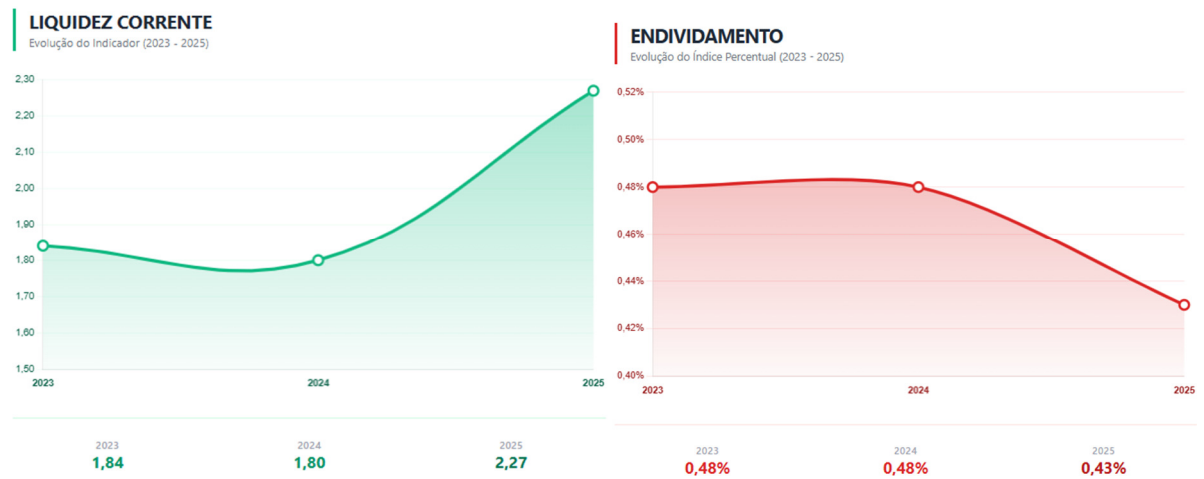
Além do resultado de 31/12/2025, a cooperativa possui as reservas abaixo:

Detalhamento de Reservas e Fundos		
Posição Comparativa Anual		
FINANCEIRO		
DESCRIÇÃO DAS RESERVAS	2025 (R\$)	2024 (R\$)
Reservas de Reavaliação	1.246.239,37	1.246.239,37
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (FATES)	1.076.449,16	331.241,99
Fundo de Reserva	7.336.434,86	4.107.087,37
Outras Reservas de Lucros / Sobras / Retenção	5.929.124,00	6.325.029,75
TOTAL DAS RESERVAS	15.588.247,39	12.009.598,48

UNIMED BRASIL | RELATÓRIO CONTÁBIL

* Valores consolidados conforme balanço auditado.

Dentro da perspectiva de sustentabilidade, a Unimed apresentou liquidez corrente de 2,27 e cumpriu durante todo ano de 2025 as exigências de garantias financeiras, conforme normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).



A cooperativa tem intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento. A capacidade de honrar seus compromissos foi avaliada e reforçada periodicamente pelo Conselho Fiscal da cooperativa.

A cooperativa não possui informações formais de possível desequilíbrio financeiro em seus recursos próprios ou atividades como operadora de saúde. NBC TG 40 (R3) - Instrumentos Financeiros: Evidenciação.

INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, h-i-e-f.

A Unimed Norte Capixaba possui investimentos, notadamente em cooperativas, os quais foram avaliados pelo custo de aquisição. Os valores apresentados estão conciliados pelos extratos emitidos pelas investidas e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

Descrição	2025	2024
Central Nacional Unimed	122.064,31	167.864,59
Sicoob - Cooperativa de Crédito Linhares	841.119,77	445.296,12
Sicoob - Cooperativa de Crédito HUL	67.407,56	55.489,42
Unimed Participações	2.134.079,66	1.688.482,06
Federação do Estado do ES	3.241.766,84	3.241.766,84
Total	6.406.438,14	5.598.899,03

A Unimed Norte Capixaba não faz parte do quadro de sócias da Central Nacional Unimed desde 2022 e está recebendo a devolução do investimento.

A cooperativa possui ainda as aplicações abaixo:

Aplicações Vinculadas	2025	2024
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	4.268.337,36	3.814.642,84
Apl. Fundo Garantidor ANS Santander	4.784.650,53	4.252.522,13
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	7.601.865,46	6.785.772,01
Unimed Investcoop ANS I	4.206.694,94	3.747.998,88
Total de Aplicações Garantidoras	20.861.548,29	18.600.935,86
Aplicações Livres	2025	2024
Sicoob Linhares - CDB	31.156.240,60	27.255.146,79
Santander - CDB	11.766.832,07	8.552.461,36
BTG Pactual - CDB	12.097.489,15	6.785.750,96
XP Investimentos - Aplicações	1.673.922,47	1.818.635,14
Sicred Aplicação - CDB	6.792.579,24	2.192.461,94
Fundo Investimento Imob. H UD Sul Capixaba	1.467.179,14	1.491.490,96
Fundo de Investimento Santander	1.296.167,24	-
Total de Aplicações Livres	66.250.409,91	48.095.947,15
Total de Aplicações Financeiras	87.111.958,20	66.696.883,01

A Assembleia Geral Extraordinária de 14 de julho de 2025 aprovou a compra de um imóvel na cidade de São Mateus/ES, no valor de R\$ 12.341.226,50, para atendimento administrativo, centro de infusão, fisioterapia, terapias comportamentais e atendimento médico.



Com aprovação da Assembleia Geral Extraordinária de 30/07/2024, a cooperativa comprou um imóvel na cidade de Linhares/ES. O imóvel, destinado ao novo Centro de Especialidades, áreas Administrativas e serviços, passa por reforma, esta que está sendo acompanhada de perto pela diretoria executiva e conselho fiscal da cooperativa.



Em 2025 a cooperativa dedicou R\$ 796.828,06 a manter a estrutura dos programas de promoção à saúde (programas regulatórios), que possui sede na Unidade Assistencial Unimed - Linhares. Os recursos para investimentos foram extraídos do ativo circulante já existente na cooperativa (aplicações financeiras), não sendo necessária a captação externa.

A cooperativa não realizou acordo com acionistas, cooperados, sócios.



NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, b.

- **Planejamento estratégico 2025/2027:** Foi dada continuidade nas ações do planejamento estratégico com foco em geração de valor para o cooperado, sustentabilidade econômico-financeira, satisfação do cliente, melhoria de processos e pessoas.
- **Programa Conectar Cooperado:** A cooperativa ofereceu educação continuada a seus cooperados, realizou workshop com o tema Holding, apoiou eventos de especialidades, realizou a 6ª edição do Seminário Médico Jurídico, jantar de integração, evento com as secretárias dos cooperados e realizou a Festa dos Médicos com o tema 35 anos da Unimed Norte Capixaba.
- **Remuneração do médico cooperado:** A cooperativa reajustou a remuneração médica, reduzindo a defasagem em relação a valor praticado pelo Sistema Unimed e rol ANS.
- **Inovação:** Com intuito de estimular novas ideias e impulsionar a transformação dentro da cooperativa, foram capacitados colaboradores e diretoria, criado o comitê de inovação, lançado o programa de ideias (iMpulso) e criados três protótipos inovadores (em fase de aprovação).

Programa de Ideias iMpulso

O Programa de Ideias atua como um pilar estratégico na Unimed Norte Capixaba, **com o propósito de fomentar a cultura de inovação e permitir que o colaborador proponha e implemente soluções.** A iniciativa busca identificar talentos internos e estimular o desenvolvimento profissional por meio da resolução criativa de desafios institucionais. Para organizar esses esforços, o programa, em sua primeira edição, focou em quatro frentes prioritárias: Melhoria de Processos Internos, Transformação Digital, Valorização e Produtividade, e Atendimento e Experiência do Cliente.

GRANDES NÚMEROS

45	IDEIAS INSCRITAS
37	COMITÊ DE INOVAÇÃO
33	GESTOR DA ÁREA
15	GERÊNCIA EXECUTIVA
03	ACELERAÇÃO

IDEIAS POR DESAFIO

- 38** **Melhoria de Processos Internos**
Ideias que simplifiquem tarefas do dia a dia, reduzam burocracia, aumentem a eficiência das rotinas e/ou contribuam com a sustentabilidade em qualquer área
- 29** **Transformação Digital**
Ideias para facilitar o trabalho das equipes, automatizar atividades e gerar informações mais úteis para a tomada de decisão
- 26** **Valorização e Produtividade**
Ideias que apoiem os colaboradores a trabalharem de forma mais produtiva, com menos retrabalho e melhor aproveitamento do tempo
- 18** **Atendimento e Experiência do Cliente**
Ideias para melhorar a forma como os clientes interagem, ampliando a satisfação, fidelização e percepção de valor dos serviços prestados

IDEIAS SELECIONADAS

- EeeFin Analytics**
Criação de painel no Power BI com integração do banco de dados EMC4 e ECU, a fim de reduzir processos manuais, cálculo de indicadores por planilhas, monitoramento diário da situação econômica e financeira da cooperativa.
Melhoria Processos Internos *Transformação Digital*
- Unimente - Unimed Mente Viva**
Iniciativa integrada que combina recursos digitais, espaços físicos de regulação emocional, atendimentos especializados e ferramentas de gestão preditiva de risco.
Valorização e Produtividade *Transformação Digital*
- Unifica NF**
Automatização do fluxo que envolve o processo de compras, registro da nota fiscal e pagamento para sistema, devendo de ser físico, garantindo maior controle, rastreabilidade, redução de impactos financeiros.
Melhoria Processos Internos



PERSPECTIVAS PARA OS EXERCÍCIOS SEGUINTE

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, d.

Com foco no melhor atendimento ao cliente e cooperado, bem como na sustentabilidade, a cooperativa almeja para os próximos exercícios:

- Aumentar a receita da cooperativa;
- Aprimorar auditorias;
- Ampliar serviços nos recursos próprios;
- Oferecer melhores condições de trabalho e remuneração médica;
- Continuar a fomentar a cultura de inovação;
- Aprimorar processos internos;

AGRADECIMENTOS

Caros cooperados, colaboradores e parceiros,

É com satisfação que, por mais um ano, apresentamos o Relatório da Administração da Unimed Norte Capixaba, em atendimento à Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2018, Anexo - Capítulo I - Normas gerais, item 6.3.7.

Agradecemos a confiança e colaboração de todos que fazem parte da Unimed Norte Capixaba. Juntos, seguiremos construindo um futuro ainda mais próspero e sustentável para nossa cooperativa e para a comunidade que servimos.



Jayr Fregona Júnior
DIRETOR PRESIDENTE

Paulo Sérgio Freire de Almeida
DIRETOR DE GESTÃO OPERACIONAL

Mozart Moreira Hermely
VICE PRESIDENTE

Rodrigo Tardin Silva
DIRETOR DE PROVIMENTOS EM SAÚDE

