



Demonstrativo Financeiro 2025

ANS - nº 323926

Unimed 
São João del Rei

Índice

1 Relatório dos Auditores Independentes/Parecer da Auditoria sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2025 e 2024

2 Balanço Patrimonial

3 DRE

4 DMPL

5 DFC

6 Notas Explicativas

7 Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas

8 Relatório de Administração

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2025 e 2024

CONTEÚDO:

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores da

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

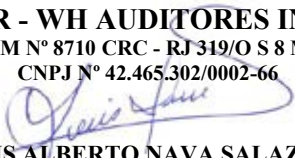
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 25 de fevereiro de 2026.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Exercício Social 2025

Apresentação

Contexto Operacional

Unimed de São João del Rei Cooperativa de Trabalho Médico, pessoa jurídica de direito privado, CNPJ Nº 25.329.079/0001-20, com sede na Av. Hermílio Alves, 210, Centro - São João del-Rei/MG, registro ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar nº 32.392-6, iniciou suas atividades em 1988 com os respectivos registros nos órgãos legais.

Enquanto cooperativa, rege-se pela lei 5764/1971 e na qualidade de operadora de plano de saúde, modalidade cooperativa médica, é disciplinada pela lei 9656/1998 e de acordo com as normas da agência reguladora – ANS.

Em 2025, a operadora, através do seu time e com apoio de consultoria externa, construiu seu planejamento estratégico, com execução projetado para os próximos cinco anos. As perspectivas definidas foram: Financeira, Mercado e Clientes, Processos Internos, Aprendizado e Crescimento. Referidas perspectivas, doravante, constituem a base da estruturação dos objetivos estratégicos e referência para os projetos definidos.

No planejamento a identidade da organização foi revisitada, Princípios, valores e identidade da organização, aprovados pelos órgãos sociais, estão bem consolidados, destacando:

Missão: Promover qualidade de vida e da saúde de seus beneficiários com o devido reconhecimento e valorização do trabalho dos profissionais a seu serviço, articulando a inovação e a sustentabilidade por meio do cooperativismo;

Visão: Alcançar a excelência no cuidado e promoção da saúde, por meio da cooperação, acolhimento e sustentabilidade;

Propósito: Cuidar da saúde com Excelência, Cooperação e Compromisso com a vida;

Proposta de valor: Simplificamos, inovamos e cuidamos com propósito, porque entender e estar perto de quem confia em nós é a forma mais eficiente de cuidar;

Valores: SUPERAR - Satisfação, União, Participação, Ética, Responsabilidade, Aprendizado e Respeito.

Satisfação - Compromisso fundamental com todo o nosso público;

União - Caminho necessário para construção do consenso;

Participação - Forma para reconhecer a importância de todo aquele que opera com nossa organização;

Ética - Conduta essencial no relacionamento interpessoal, cujo valor é irrenunciável por nossa organização;

Responsabilidade - Geradora da plena confiança a todos que se relacionam com a Unimed;

Aprendizado - Instrumento de difusão de conhecimento e prática para melhoria contínua;

Respeito - Consideração e deferência com os demais;

Princípios cooperativistas:

- **Adesão voluntária e livre** - As cooperativas são abertas para todas as pessoas que queiram participar, estejam alinhadas ao seu objetivo econômico e dispostas a assumir suas responsabilidades como membro. Não existe qualquer discriminação por sexo, raça, classe, crença ou ideologia.
- **Gestão democrática** - As cooperativas são organizações democráticas controladas por todos os seus membros, que participam ativamente na formulação de suas políticas e na tomada de decisões. E os representantes oficiais são eleitos por todo o grupo.
- **Participação Econômica dos Membros** - Em uma cooperativa, os membros contribuem equitativamente para o capital da organização. Parte do montante é, normalmente, propriedade comum da cooperativa e os membros recebem remuneração limitada ao capital integralizado, quando há. Os excedentes da cooperativa podem ser destinados às seguintes finalidades: benefícios aos membros, apoio a outras atividades aprovadas pelos cooperados ou para o desenvolvimento da própria cooperativa. Tudo sempre decidido democraticamente.
- **Autonomia e Independência** - As cooperativas são organizações autônomas, de ajuda mútua, controladas por seus membros, e nada deve mudar isso. Se uma cooperativa firmar acordos com outras organizações, públicas ou privadas, deve fazer em condições de assegurar o controle democrático pelos membros e a sua autonomia.
- **Educação, formação e informação** - Ser cooperativista é se comprometer com o futuro dos cooperados, do movimento e das comunidades. As cooperativas promovem a educação e a formação para que seus membros e trabalhadores possam contribuir para o desenvolvimento dos negócios e, consequentemente, dos lugares onde estão presentes. Além disso, oferece informações para o público em geral, especialmente jovens, sobre a natureza e vantagens do cooperativismo.
- **Intercooperação** - Cooperativismo é trabalhar em conjunto. É assim, atuando juntas, que as cooperativas dão mais força ao movimento e servem de forma mais eficaz aos cooperados. Sejam unidas em estruturas locais, regionais, nacionais ou até mesmo internacionais, o objetivo é sempre se juntar em torno de um bem comum.
- **Interesse pela Comunidade** - Contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades é algo natural ao cooperativismo. As cooperativas fazem isso por meio de políticas aprovadas pelos membros.

Nos termos do previsto na Resolução Normativa 528, de 29 de abril de 2022, dispondo sobre o plano de contas padrão da ANS, a sociedade cumpriu com as normas da resolução, pontuando de relevante o abaixo:

a) Destinação do Resultado:

A Política de Destinação de Sobras ou Perdas da Unimed São João del-Rei Cooperativa de Trabalho Médico, de acordo com lei 5764/1971, após retenções dos fundos e reservas legais, é levada à decisão dos cooperados por de Assembleia Geral Ordinária. O inciso II do art. 80 da lei 5764/1971 define que o resultado será rateado entre os associados na proporção das operações realizadas pelos mesmos durante o ano. Disposição igualmente prevista no artigo 97º do estatuto social da cooperativa, salvo decisão diversa aprovada pela assembleia.

Da mesma forma o Código Civil Brasileiro no seu artigo 1.094, inciso VII dispõe: Art. 1.094 - São características da sociedade cooperativa: VII - distribuição dos resultados, proporcionalmente ao valor das operações efetuadas pelo sócio com a sociedade, podendo ser atribuído juro fixo ao capital realizado. 2025 registrou sobras líquidas de R\$2.648.841,32, cujo destino será definido na Assembleia Geral Ordinária dos cooperados, programada para o dia 30 de março de 2026.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

Em 2025, comparativamente aos números encerrados em dezembro de 2024, com o implemento do planejamento estratégico e em razão do plano orçamentário aprovado pelo Conselho de Administração, foi possível atingir determinados resultados e metas, bem como assegurar bons indicadores, senão vejamos:

- Crescimento da carteira em 2,23%
- Elevação da Receita Operacional em 12,75%
- Liquidez Geral - 1,80
- Resultado Operacional - R\$2.476.901,32
- Liquidez Corrente - 2,36

Dando seguimento a gestão responsável, assegurou que a política de governança cooperativa, orientada pelos instrumentos formais instituídos fosse a base da administração da operadora, associada a constante conscientização e adesão de todos aqueles que dela são partícipes, razão da conquista dos indicadores e números projetados no orçamento de 2025.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Em 2025 se associaram à cooperativa 6 novos cooperados, subscrevendo e integralizando o montante de R\$ 674.365,44, a título de capital social. No mesmo exercício ocorreu o desligamento de 3 associados, a pedido ou por exclusão, acumulando o montante de R\$1.087.548,45, de capital a restituir. O ano de 2025 encerrou com 228 associados. Em razão das cooperações e desligamentos de cooperados, associado a correção do capital integralizado, o montante de capital, registrado no patrimônio líquido foi de R\$24.489.289,62. A variação da conta capital de 2024 para 2025 foi de 9,16%.

Em relação a 2024, os membros participantes dos órgãos sociais da Cooperativa não se alteraram, a exceção dos membros do Conselho Fiscal, cuja eleição é anual, nos termos da lei e estatuto social da cooperativa.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Para 2026 o compromisso com a identidade da organização se mantém, sustentado no cumprimento integral das normas que disciplinam as organizações cooperativas e as operadoras de saúde.

O objetivo principal da constituição da cooperativa é condição *sine qua non* para o novo exercício, qual seja; **de valorização, qualificação e assistência social dos seus associados, através do qual se garante a plena assistência à saúde dos beneficiários da operadora.**

Complementarmente ao objeto inicial e nas perspectivas definidas no planejamento estratégico, as ações da organização serão direcionadas para a ampliação de mercado e consolidação da operadora na sua área geográfica de atuação; a permanente valorização do trabalho de parceiros, serviços credenciados e colaboradores da cooperativa, bem como, naquilo que for necessário e viável, promover a inovação, por consequência, ampliação da sua receita operacional.

Persevera no planejamento da operadora investimentos na promoção da saúde dos beneficiários participantes da carteira administrada, através do apoio de profissionais qualificados, estrutura física apropriada e de programas de promoção. Por meio da promoção, além da qualidade de vida dos beneficiários, busca-se garantir que a sinistralidade permaneça dentro da meta.

O compromisso com a missão e visão da Unimed São João del Rei é uma premissa, apropriada por todo time da empresa e necessária para sua perenidade.

O modelo de gestão da operadora e a forma de atenção à saúde tem impactado positivamente na percepção dos beneficiários, com reflexo em todos indicadores de desempenho da operadora.

Os números consolidados no exercício 2025 e indicadores econômico-financeiros estão registrados nas demonstrações contábeis da Operadora, realizadas em conformidade com a lei 6404/1976, objeto de auditoria independente, divulgados conforme disciplinado.

Agradecimentos

O alcance em 2025 dos objetivos da organização decorre da dedicação, comprometimento e qualificação do time Unimed São João del Rei, passando pelos associados, conselheiros, diretores, colaboradores, parceiros, terceiros que abraçam sua filosofia. Pelo cumprimento do planejado e resultado alcançado, nossos agradecimentos.

São João del Rei, 09 de fevereiro de 2026.

PAULO CESAR
DE ARAUJO
RANGEL:04835
620682

Assinado de forma
digital por PAULO
CESAR DE ARAUJO
RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.26
15:52:51 -03'00'

Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
ATIVO CIRCULANTE		64.571.941	67.609.906
Disponível	05	4.690.187	10.445.911
Realizável		59.881.754	57.163.995
Aplicações Financeiras	06	40.462.982	33.167.292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.425.773	11.943.007
Aplicações Livres		27.037.209	21.224.285
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	5.994.129	13.558.993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.420.360	10.559.303
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		693.320	733.888
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.364.770	1.717.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		515.679	548.174
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	08	328.948	558.243
Créditos Tributários e Previdenciários	09	9.405.499	7.671.641
Bens e Títulos a Receber	10	3.574.650	2.085.225
Despesas Antecipadas	11	101.235	106.883
Conta-Corrente com Cooperados	12	14.310	15.717
ATIVO NÃO CIRCULANTE		32.435.520	28.362.603
Realizável a Longo Prazo	13	22.373.103	20.513.699
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas		990.000	880.000
Créditos Tributários e Previdenciários		137.185	137.185
Títulos e Créditos a Receber		150.000	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		21.095.918	19.496.514
Investimentos	14	8.312.514	5.986.415
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		8.312.514	5.986.415
Participações Societárias pelo Método de Custo		8.312.514	5.986.415
Imobilizado	15	1.713.259	1.825.845
Imóveis de Uso Próprio		415.033	464.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		415.033	464.802
Imobilizado de Uso Próprio		622.739	711.514
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		186.535	136.399
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		436.203	575.115
Imobilizações em Curso		620.840	621.440
Outras Imobilizações		28.088	28.088
Direito de Uso de Arrendamentos		26.559	-
Intangível	16	36.643	36.643
TOTAL DO ATIVO		97.007.461	95.972.508

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
PASSIVO CIRCULANTE		<u>27.743.832</u>	<u>30.561.243</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	20.863.921	22.551.613
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.049.680	9.423.779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.049.680	9.423.779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		3.004.880	2.510.901
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		6.665.557	4.632.520
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		8.143.804	5.984.414
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1.472.313	1.707.766
Contraprestações / Prêmios a Restituir		15.729	81
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		177.704	1.194.578
Comercialização sobre Operações		7.128	36.583
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.262.474	467.247
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		9.278	9.278
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	19	224.504	21.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	2.565.992	4.011.446
Débitos Diversos	21	1.510.045	1.805.512
Conta-Corrente de Cooperados	22	1.107.058	463.386
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>25.778.192</u>	<u>22.455.353</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	1.474.898	1.474.898
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.474.898	1.474.898
Provisões	23	24.303.294	20.980.455
Provisões para Ações Judiciais		22.624.547	20.980.455
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	1.678.747	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		<u>43.485.437</u>	<u>42.955.913</u>
Capital Social / Patrimônio Social	24	24.419.290	22.365.007
Reservas	25	16.584.132	16.182.894
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		16.584.132	16.182.894
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		2.482.015	4.408.013
TOTAL DO PASSIVO		<u>97.007.461</u>	<u>95.972.508</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		114.721.349	100.506.386
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		117.618.779	104.315.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26	117.618.779	104.315.007
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.897.430)	(3.808.621)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(93.548.400)	(76.944.394)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(91.389.010)	(76.663.299)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.159.390)	(281.095)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		21.172.949	23.561.993
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	270.570	202.502
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.089.922	5.704.048
Receitas com Operações de Assistência Médico- Hospitalar		1.309.438	2.496.751
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.475.341	1.323.596
Outras Receitas Operacionais		1.305.143	1.883.701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(68.221)	(109.867)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.513.009)	(3.047.198)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	(885.044)	(1.531.605)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(241.765)	(413.796)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.386.201)	(1.101.798)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(6.491.813)	(3.470.209)
RESULTADO BRUTO		16.460.398	22.841.269
Despesas de Comercialização		(536.436)	(572.354)
Despesas Administrativas	28	(13.447.061)	(14.270.305)
Resultado Financeiro Líquido		2.183.574	997.578
Receitas Financeiras		5.874.280	4.225.274
Despesas Financeiras		(3.690.706)	(3.227.697)
Resultado Patrimonial	29	1.109.849	812.306
Receitas Patrimoniais		1.246.862	812.306
Despesas Patrimoniais		(137.013)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		5.770.324	9.808.495
Imposto de Renda		(1.874.257)	(2.011.152)
Contribuição Social		(682.653)	(731.935)
Participações sobre o Lucro		(330.160)	(213.690)
RESULTADO LÍQUIDO		2.883.254	6.851.718

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

Descrição	Capital / Patrimônio Social	(VALORES EM R\$ '1)			Fundo Constituído em Assembléia	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas					
		Reserva de Saude Ocupacional Unimed	Reservas Estatutárias				
			Fundo de Reserva	FATES			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	20.347.246	20.000	7.594.543	4.963.762	1.160.883	4.458.970	38.545.404
Destinação da Sobra 2023							-
Distribuição da Sobra						(4.458.970)	(4.458.970)
Aumentos de Capital							-
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	1.997.161						1.997.161
Integralização de Capital	301.056						301.056
Devolução de Capital							-
Devolução de capital de Cooperados	(280.456)						(280.456)
Reversões de Reservas							-
Utilização do Fates				(971.057)		971.057	-
Sobra Líquida do Exercício						6.851.718	6.851.718
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de Reserva			404.348			(404.348)	-
Fates 5% ato cooperativo				202.174		(202.174)	-
Fates 100% ato não cooperativo				2.808.241		(2.808.241)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	22.365.007	20.000	7.998.891	7.003.120	1.160.883	4.408.013	42.955.913
Destinação da Sobra 2024							-
Distribuição da Sobra						(4.408.013)	(4.408.013)
Aumentos de Capital							-
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	2.157.361						2.157.361
Integralização de Capital	674.365						674.365
Devolução de Capital							-
Devolução de capital de Cooperados	(777.444)						(777.444)
Reversões de Reservas							-
Utilização do Fates				(1.077.196)		1.077.196	-
Sobra Líquida do Exercício						2.883.254	2.883.254
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de Reserva			165.273			(165.273)	-
Fates 5% ato cooperativo				82.636		(82.636)	-
Fates 100% ato não cooperativo				1.230.525		(1.230.525)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	24.419.290	20.000	8.164.164	7.239.086	1.160.883	2.482.015	43.485.437

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 25.329.079/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DO ATO COOPERADO E NÃO COOPERADO E DESTINAÇÃO DOS FUNDOS (2025)
(VALORES EM R\$ 1)

Descrição	Ato Não cooperativo	Ato cooperativo	Total
Resultado antes da destinação dos Fundos	1.230.525	1.652.729	2.883.254
Fundos			
Fundo de Reserva		(165.273)	(165.273)
Fates (5%)		(82.636)	(82.636)
Utilização do FATES		1.077.196	1.077.196
Fates ato não cooperado 100%	(1.230.525)		(1.230.525)
Sobra a disposição da AGO	-	2.482.015	2.482.015

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES - DRA

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
Resultado Líquido		2.883.254	6.851.718
Outros Resultados Abrangentes		1.077.196	971.057
FATES Ato Cooperativo		(82.636)	(202.174)
FATES Ato Não Cooperativo		(1.230.525)	(2.808.241)
Fundo de Reserva		(165.273)	(404.348)
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante		-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCICIO		2.482.015	4.408.013

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 30/12/2025	SALDO EM 30/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	119.262.560	107.697.558
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.610.874	17.434.445
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	78.012	27.824
(+) Outros Recebimentos Operacionais	39.972.661	46.087.274
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(74.038.778)	(57.707.812)
(-) Pagamento de Comissões	(542.807)	(554.061)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.383.995)	(4.266.848)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.422.576)	(1.222.512)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.766.405)	(2.829.186)
(-) Pagamento de Tributos	(17.854.784)	(16.073.733)
(-) Pagamento de Aluguel	(54.094)	(37.608)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(217.792)	(183.274)
(-) Aplicações Financeiras	(17.150.197)	(19.079.337)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(62.926.473)	(67.619.321)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.433.794)	1.673.410
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(11.343)	-
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	(19.535)	93.941
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	-	(18.802)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(34.956)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(110.257)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(30.878)	(70.074)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	674.365	301.056
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	34.583	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(91.777)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	708.949	209.279
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(5.755.723)	1.812.615
CAIXA SALDO INICIAL	10.445.911	8.633.296
CAIXA SALDO FINAL	4.690.187	10.445.911
Ativos Livres no Início do Período	21.224.285	19.603.777
Ativos Livres no Final do Período	27.037.209	21.224.285
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	5.812.924	1.620.508

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024

(Valores expresso em milhares de reais, exceto quando disposto em outro formato)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro, e tem como missão cuidar da saúde dos clientes com empatia e excelência, inovando com profissionalismo, ética e transparência.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às 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, estando registrada na ANS sob o nº 323926. A sede da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI é localizada na Avenida Hermílio Alves, 210, Bairro Centro – Minas Gerais – MG e sua área de ação abrange os municípios de São João Del Rei, Barroso, Bom Sucesso, Conceição da Barra de Minas, Cel. Xavier Chaves, Dolores de Campos, Entre Rios de Minas, Itutinga, Ibituruna, Lagoa Dourada, Madre de Deus de Minas, Nazareno, Prados, Resende Costa, Ritópolis, São João Del-Rei, São Tiago, Santa Cruz de Minas, Tiradentes, além de integrar, por meio do intercâmbio, com outras singulares do Sistema Unimed.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 229 médicos cooperados 2025, no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido. O necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades, é assegurado por investimentos em recursos próprios, com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste laboratório, medicina ocupacional e o programa “Viver Bem”.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista 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 528/2022 e alterações vigentes como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, 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.

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

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela Cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações financeiras 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, estimativas da vida útil de determinados ativos 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 segundo a apropriação pró rata das taxas contratadas.
- 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 a conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pro 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. A Cooperativa constituiu a Provisão para Perdas Sobre Créditos de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:
- i. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ii. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - iii. Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Conta corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.
- f) **Investimentos:** os investimentos em sociedades controladas e coligadas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado, enquanto os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição.
- g) **Ativo Imobilizado:** os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica 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 em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4). Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.
- i) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações das Resoluções Normativas RN 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 pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes. Seguem as provisões:
- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovado pela ANS
 - iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.
- j) **Imposto de Renda e Contribuição Social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e a Contribuição Social.

k) Outros Ativos e Passivos: 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 quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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

l) Ativos e Passivos Contingentes: ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

m) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- n) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- o) Moeda Funcional:** A moeda funcional e de apresentação da Cooperativa e de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas foram arredondadas em milhares de reais mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CAIXA	2.761	3.412
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2.923.945	8.175.615
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	1.763.482	2.266.884
TOTAL	4.690.187	10.445.911

NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	2025	2024
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	13.425.773	11.943.007
APLICAÇÕES LIVRES	27.037.209	21.224.285
TOTAL	40.462.982	33.167.292

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde pré-pagamento e pós estabelecidos, assim como créditos de outros serviços estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER	3.972.031	11.691.155
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	3.730.946	10.632.357
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	742.132	1.058.798
PARTICIPAÇÃO DOS BENEF EM EVENTOS INDEN	770.227	778.577
CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA PÓS PAGAMENTO	2.566.950	1.919.809
OUTROS CRÉD DE OP COM PL DE ASSIST A SAÚDE	928.906	554.245
(PROVISÃO PARA PERDA)	(2.243.985)	(1.384.792)
TOTAL	5.994.129	13.558.994

* Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde referem-se ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado a ANS.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da operadora estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CONTAS A RECEBER (a)	317.744	302.554
Taxa de Administração (b)	39.665	37.853
REEMBOLSO (c)	511.455	569.924
OUTROS CRED DE PRESTAÇÃO DE SERV MÉD-HOSP (d)	90	330
(-) PROVISÃO PARA PERDA	(540.006)	(352.418)
TOTAL	328.948	558.243

(a) O saldo da conta "Contas a receber" refere-se a valores a receber de medicina ocupacional, procedimentos não cobertos, laboratórios e outros.

- (b) O saldo da conta Taxa “Intercâmbio a Receber” refere-se a taxa de atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.
- (c) O saldo da conta “Reembolso” refere-se principalmente ao intercambio a receber de outras Unimed de na modalidade eventual.
- (d) O saldo da conta Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio refere-se a outros valores a receber.

A Provisão para Perdas Sobre Créditos está constituída em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

DESCRIÇÃO	2025	2024
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - IRRF (a)	733.814	565.333
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR/ RESTITUIR (b)	6.660.016	5.612.558
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL RETIDA NA FONTE - (c)	44.910	58.537
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL A COMPENSAR/RESTITUIR - (d)	1.809.419	1.008.384
CRÉDITO DE PIS E COFINS- (e)	157.340	426.807
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS - ISS (f)	-	22
TOTAL	9.405.499	7.671.641

- (a) Refere-se ao imposto de renda sobre faturas a restituir de 2025 esse saldo deverá fazer parte da composição da Base Negativa de IRPJ no ano de 2025 e retido do ano de 2024;
- (b) Refere-se à base negativa de IRPJ do ano de 2021 a 2024 os quais já foram solicitado restituição;
- (c) Refere-se à contribuição social retida sobre faturas durante o ano de 2025, esse saldo deverá fazer parte da composição da Base Negativa da CSLL ano de 2025;
- (d) Refere-se à base negativa de CSLL do ano de 2021 a 2024 os quais já foram solicitado restituição;
- (e) Refere-se ao PIS e COFINS retida sobre faturas durante o ano de 2025, esse saldo deverá ser compensado com os valores a pagar;
- (f) Refere-se ao ISS retido pela Prefeitura a compensar.

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
ESTOQUE (a)	861.416	86.426
ADIANTAMENTOS (b)	2.564.611	1.831.809
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER (c)	4.027	5.249
OUTROS CRÉDITOS OU BENS A RECEBER (c)	144.596	161.741
TOTAL	3.574.650	2.085.225

- (a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;
- (b) Refere-se, preponderantemente, a adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviço da rede credenciada, adiantamentos de férias a funcionários;
- (c) Refere-se, preponderantemente, saldo Cheques a receber e outros valores a receber.

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

Refere-se a despesas administrativas contabilizadas no ativo circulante referente a prêmios de seguros, vale transporte, vale alimentação e outras, que são apropriadas mensalmente respeitando o período de competência.

Em 31/12/2025 o saldo era de R\$101.235 e (2024 R\$ 106.883).

NOTA 12 – CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Referem-se a créditos a receber de cooperados decorrentes de adiantamentos e insuficiência de produção, prêmios de seguro, e outros.

Em 31/12/2025 o saldo era de R\$14.310 e (2024 R\$15.717).

NOTA 13 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente, depósitos judiciais de longo prazo, depósitos judiciais e fiscais, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	137.185	137.185
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	150.000	-
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS (a)	21.095.918	19.496.514
APLICAÇÕES GARANT DAS PROVISÕES TÉCNICAS (c)	990.000	880.000
TOTAL	22.373.103	20.513.699

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

DESCRIÇÃO	2025	2024
DEPÓSITO JUDICIAIS COFINS	16.667.502	14.978.971
DEPÓSITO JUDICIAIS PIS	2.871.559	2.597.173
DEPÓSITO JUDICIAIS INSS FÉRIAS E LICENÇA	-	363.513
DEPÓSITO JUDICIAIS CÍVEIS	81.960	81.960
DEPÓSITO JUDICIAIS RESSARCIMENTO SUS	1.474.898	1.474.897
TOTAL	21.095.918	19.496.514

A Cooperativa discute a legalidade do recolhimento da contribuição do PIS e COFINS pela IN SRF 247/2002 e Decreto n.º 4.524/2002 e alterações posteriores que exigem o recolhimento adicional do tributo quando se utilizasse de deduções específicas na base tributável do PIS Faturamento. Os valores em discussão estão sendo depositados em Juízo até a competência a presente data, cujo montante dos depósitos atinge o valor de R\$19.539 mil em 2025 e R\$17.576 em 2024.

A cooperativa depositou em juízo parte dos valores em discussão do SUS em juízo e contabiliza no passivo não circulante, os valores discutidos em juízo.

NOTA 14 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2025	2024
INSTITUIÇÕES REGULADAS		
Central Nacional (a)	1.222.086	158.659
FCNRPLA - Fundo Coop. Nominal p/ Recomposição do PL Ajustado	69.382	69.382
Sicoob/CREDICOM (a)	1.460.519	1.139.502
INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS		
Unimed Intra Inconfidência Mineira (a)	458.604	436.330
Federação Intefederativa MG (a)	1.234.456	986.857
FMP - Fundo Mútuo de Participações	-	-
Unimed Participações (b)	3.137.140	2.482.908
Outros Investimentos (a)	730.327	712.777
TOTAL	8.312.514	5.986.415

- (a) Avaliados pelo método de custo de aquisição
(b) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

NOTA 15 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	Custo	Deprec Acum	Prov P/Perda	Valor Líquido 2025	Valor Líquido 2024
IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO					
IMÓVEIS NÃO HOSPITALARES					
Terrenos	82.916			82.916	82.916
Edificações	1.362.255	(1.030.137)		332.118	381.887
Instalações	3.286	(3.286)		-	-
Máquinas e equipamentos	484.818	(274.216)		210.602	253.059
Equipamento Proc eletrônico de dados	780.695	(780.695)		0	35.881
Móveis e utensílios	462.576	(310.575)		152.001	175.241
Veículos	284.554	(172.455)		112.099	149.433
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4.681			4.681	4.680
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES					
Construções em andamento	620.840		(4.681)	616.159	616.760
Obras de arte	28.088			28.088	28.088
HOSPITALARES				-	
Máquinas e equipamentos	186.535		(38.499)	148.036	97.900
DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS					
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS					
Direito de Uso de Arrendamentos	45.020	(18.461)		26.559	-
TOTAL	4.346.264	(2.589.825)	(43.180)	1.713.259	1.825.845

- (i) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- (ii) No exercício de 2014, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais. No ano de 2025 a cooperativa formalizou contrato com a empresa Global Consult para novamente aplicar as taxas de vida útil dos, adotando assim o CPC 27. O trabalho já foi desenvolvido, com a planilha de bens atualizada e sobras contábeis identificadas.
- (iii) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a necessidade de qualquer provisão para perdas.

NOTA 16 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e suas licenças de uso. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro de 2025 o Ativo Intangível estava assim composto:

DESCRIÇÃO	Custo	Amortiz Acum	Prov P/Perda	Valor Líquido 2025	Valor Líquido 2024
INTANGÍVEL					
Sistema de computação	323.089	(286.446)	-	36.643	36.643
TOTAL	323.089	(286.446)	-	36.643	36.643

NOTA 17 – PROVISÕES TÉCNICAS

17.1 Eventos a liquidar

DESCRIÇÃO	Saldo 2025		Saldo 2024	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Provisões de contraprestações	3.049.680		9.423.779	
Provisões de eventos a liquidar SUS (b) e (c)	3.004.880	1.474.898	2.510.901	1.474.898
Provisões eventos outros prestadores de serviços Assistencial (d)	4.780.378		3.563.218	
Provisões de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (e)	8.143.804		5.984.413	
Provisões eventos liquidar outros prestadores de Serviços (e)	1.885.179		1.069.302	
TOTAL	20.863.921	1.474.898	22.551.613	1.474.898

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha: Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: Refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.

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

d) Provisão de Eventos a Liquidar: Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

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

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS. A operadora possui nota técnica atuarial e constitui a PEONA mensalmente de acordo com a base atuarial aprovada pela ANS.

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS que aprovou a metodologia própria para provisão da PEONA calculada por cálculo atuarial pelo atuário Rafael Esteves Miguel da Silva – MIBA 2.310.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 7.873.915, (R\$ 5.592.025 em 2024) representando 100% da provisão integral.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – (PEONA) SUS em 31 de dezembro de 2025 é R\$ 269.888 e de (R\$ 392.388 em 2024).

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

17.2 Provisões técnicas

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

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pela capital base reajustada pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Operadora em 31/12/2025 de R\$ 24.419.290, excede do Capital Base de R\$ 586.810, conforme exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

b) Capital baseado em riscos – CBR

Capital Baseado em Riscos (CBR) trata-se da regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional

Em 31/12/2025, a Unimed São João Del Rei apresenta a seguinte situação de suficiência:

Descrição	31/12/2025
❖ Patrimônio líquido ajustado (PLA)	40.937.965
Capital Baseado em Riscos (CBR)	16.514.870
❖ Excedente de CBR – Capital Baseado em 31/12/2025	24.423.095

c) Ativos Garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

Em 31 de dezembro de 2025 a Unimed São João Del Rei apresentava suficiência de lastro e vínculo, conforme abaixo sumarizado:

Descrição	Vinculação	Lastro
❖ Total das Provisões Técnicas	12.887.823	19.289.138
❖ (-) Soma das Deduções Permitidas	(3.077.304)	(4.954.838)
❖ (=) Total Líquido das Prov. Técnicas => Vinculação/Lastro Exigidos	9.810.519	14.334.300
❖ Total dos Ativos Vinculados Contabilizados	14.415.773	14.415.773
Suficiência de Vinculação e Lastro dos Ativos Garantidores	4.605.254	81.473

NOTA 18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a outros débitos de operações de assistência à saúde conforme detalhamento abaixo.

DESCRIÇÃO	2025	2024
Contraprestações a Restituir (a)	15.729	81
Receita Antecipada de contraprestações (b)	354.923	1.194.577
Comercialização sobre Operações (c)	7.128	36.583
Oper de Planos de Assistência à saúde (d)	1.262.474	467.247
Deb Prog Ou F. Custeio De Desp De Ass Med-Hosp	9.278	9.278
TOTAL	1.649.532	1.707.766

- a) São valores a restituir de planos de assistência à saúde aos beneficiários
- b) São os valores recebidos antes da vigência dos respectivos contratos e as transações de operações de assistência médico-hospitalar realizada entre as operadoras de saúde em corresponsabilidade
- c) São valores a pagar de vendas de planos de saúde
- d) São valores a pagar referente as taxas de operação de intercâmbio cedido

NOTA 19 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar aos cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (Intercâmbio eventual) e a clientes particulares e convênios atendidos na rede própria.

O saldo em 31 de dezembro de 2025 era de R\$224.504, (R\$21.520 em 2024)

NOTA 20 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

- (a) O saldo das contas IRPJ e CSLL de 2024, foram revertidos em 2025 para as contas créditos tributários a compensar base negativa no ativo circulante. Em 2024, os saldos a recolher já constam no ativo ajustando a base negativa 2025, razão pela qual não constam saldos nesse ano.

DESCRIÇÃO	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar (a)	-	-
Contribuição Social/ Lucro Líquido a Pagar (a)	-	-
Imposto sobre Serviços - ISS	-	-
Contribuições Previdenciárias	-	-
FGTS a Recolher	34.106	29.689
COFINS E PIS	-	-
OUTROS IMPOSTOS E CONT A RECOLHER	140	170
IMPOSTO DE RENDA RETIDO FUNCIONÁRIOS	-	61.506
IMPOSTO DE RENDA RETIDO TERCEIROS	1.895.580	3.482.492
IMPOSTO SOBRE SERV RETIDO NA FONTE	5.032	5.317
PIS RETIDO	-	-
CONTRIBUIÇÕES PREV RET DE TERCEIROS	511.333	400.894
RETENÇÕES LEI 10.833 - 5952	92.661	31.378
PARCELAMENTO IRRF 0588	27.140	-
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	2.565.992	4.011.446
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		
PARCELAMENTO IRRF 0588	1.678.747	-
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.678.747	-
TOTAL GERAL	4.244.739	4.011.446

NOTA 21 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

DESCRIÇÃO	2025	2024
OBRIGAÇÕES C/ PESSOAL (Sal a pagar, provisões e encargos) (a)	1.029.806	887.129
FORNECEDORES (b)	209.513	648.455
DÉBITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS (c)	1.878	3.819
PASSIVO DE ARRENDAMENTOS – VALOR PRESENTE (d)	27.171	-
OUTROS DÉBITOS A PAGAR (e)	241.677	266.109
TOTAL	1.510.045	1.805.512

- (a) São valores a pagar a colaboradores com encargos, férias e outros benefícios a empregados
- (b) Refere-se a fornecedores de serviços a pagar
- (c) Refere-se a depósitos de beneficiários a identificar
- (d) Provisão referente ao arrendamento do imóvel da Medicina Ocupacional Unimed
- (e) São outros valores a pagar referente a adiantamento de clientes

NOTA 22 – CONTA CORRENTE COOPERADOS

Referem-se a valores a pagar aos cooperados referente a restituição de capital e outros. Em 2025 o saldo em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 1.107.058 (R\$ 463.386 em 2024).

NOTA 23 – PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS, JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2025	2024
PIS S/ FATURAMENTO	2.738.645	2.476.318
COFINS S/FATURAMENTO	18.117.913	16.503.594
PROVISÃO INSS 1/3 FÉRIAS LICENÇA	-	-
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIA CIVIL	1.767.988	2.000.543
TOTAL	22.624.547	20.980.455

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS sobre Faturamento, Ressarcimento ao SUS, cujo montante depositado em juízo em 31/12/2025 é de R\$ 21.095.918 (R\$ 19.496.514 em 2024).

A entidade é ré em 97 processos judiciais (74 em 2024), com provisão total suficiente para fazer face às ações em andamento no valor em 2025 de R\$ 1.767.988.

NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 228 cooperados, é dividido em quotas-partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real) correspondente a uma quota.

ANO	SUBSCRITO	A INTEGRALIZAR	INTEGRALIZADO
2025	24.489.290	70.000	24.419.290
2024	22.435.007	70.000	22.365.007

NOTA 25 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

RESERVA LEGAL – Constituída de acordo com o Estatuto Social da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI, a razão de 10% da sobra do ato cooperativo.

RATES – RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – Constituído de acordo com o Estatuto Social da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI, a razão de 5% da sobra do ato cooperativo e 100% do resultado líquido do ato não cooperativo.

NOTA 26 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Conforme mencionado na Nota 04-d, referem-se às contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde contabilizadas no resultado de acordo com o período de cobertura de cada contrato no regime pro rata, conforme normatizado pela ANS na RN nº 511/2022 e alterações da RN nº 528/2022e RN 528/22.

NOTA 27 – RECEITAS E OUTRAS DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a receitas e despesas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, basicamente atendimentos prestados na Rede Própria a clientes de outras Unimed (intercâmbio), e outras.

NOTA 28 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se a despesas operacionais conforme descrição no quadro abaixo.

DESCRIÇÃO	2025	2024
DESPESAS COM PESSOAL (i)	7.050.520	5.788.873
DESPESAS COM SERVIÇOS DE TERCEIROS	1.007.820	748.829
DESPESAS C/ LOC E FUNCIONAMENTO	2.730.034	2.304.717
DESPESAS COM PUBLIC E PROPAGANDA	290.100	219.337
DESPESAS COM TRIBUTOS	123.063	957.894
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	2.245.524	4.250.654
TOTAL	13.447.061	14.270.304

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

NOTA 29 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da Cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2025	2024
RECEITAS PATRIMONIAIS		
Ganhos com investimentos		
Outros Investimentos Sistema Unimed	1.246.862	812.306
Totais das Receitas Patrimoniais	1.246.862	812.306
DESPESAS PATRIMONIAIS		
Investimentos	(137.013)	-
Totais das Despesas Patrimoniais	(137.013)	-
TOTAL GERAL	1.109.849	812.306

NOTA 30 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a UNIMED São João Del Rei, considerando as premissas do CPC – 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 2025 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e entidades coligadas, que compreendem:

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASSIVO	DESPESA
Adiantamentos	109.139		
Conta Corrente	14.310		
Produção Médica - Eventos Indenizáveis		915.472	
Outros Valores a pagar a cooperados			
Despesas com Assist. Técnica Educacional			1.077.196
Remuneração dos Adm e Conselhos			1.327.606
(*) Capital a restituir		1.087.548	

A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

NOTA 31 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

Descrição	Ato Não cooperativo	Ato cooperativo	Total
Resultado antes da destinação dos Fundos	1.230.525	1.652.729	2.883.254
Fundos			
Fundo de Reserva		(165.273)	(165.273)
Fates (5%)		(82.636)	(82.636)
Utilização do FATES		1.077.196	1.077.196
Fates ato não cooperado 100%	(1.230.525)		(1.230.525)
Sobra a disposição da AGO	-	2.482.015	2.482.015

A relação das atividades compreendidas como atos cooperativos e não cooperativos estão detalhados abaixo:

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).

Ato Não Cooperativos: Serviços realizados por médicos não cooperados e outras receitas fora da atividade do objetivo social.

NOTA 32 – 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, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

a) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a1) 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.

a2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia 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.

a3) 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 os 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, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

a4) 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; exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas; desenvolvimento de planos de contingências; treinamento e desenvolvimento profissional; entre outros.

NOTA 33 – COBERTURA DE SEGUROS

A administração da Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2025, é assim demonstrada.

Seguros	Total pago
Seguros colaboradores	6.854
Seguros responsabilidade civil cooperados	202.642
Seguros responsabilidade civil Diretores	29.753
Seguros Serit cooperados despesas	262.042
Seguros veículos	13.410
Total	514.701

NOTA 34 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras de 31/12/2025 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 35 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da UNIMED São João Del Rei em 31 de dezembro de 2025.

São João del-Rei, 31 de dezembro de 2025.

PAULO CESAR DE
ARAUJO
RANGEL:04835620682

Assinado de forma digital por
PAULO CESAR DE ARAUJO
RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.26 15:53:54
-03'00'

Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente

ROBERT WILIAM
FERNANDES DA
SILVA:143827166
24

Assinado de forma digital
por ROBERT WILIAM
FERNANDES DA
SILVA:14382716624
Dados: 2026.02.26
15:56:56 -03'00'

Robert Wiliam Fernandes da Silva
Contador
CRC MG-126381/O-3

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Pedro Henrique Batista Cândido de Souza, telefone (31) 3277-2764, e-mail psouza@unimedmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 078.201.266-39, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.901, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 32.392-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

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

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

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
Outubro/2025	R\$ 7.508.052,05	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Novembro/2025	R\$ 7.785.988,99	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Dezembro/2025	R\$ 7.873.915,49	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D - que ao proceder à apuração da PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

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

- 1) Responsabilidade: Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca dos valores da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

Com relação às outras provisões técnicas, definidas pela ANS no art. 19 da RN nº 574/2023 de caráter facultativas e que também deverão ser estimadas pelo atuário, não há que se assumir qualquer responsabilidade, visto que não houve aviso de qualquer tipo de risco que gere a necessidade de constituição dessas provisões facultativas.

- 2) Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário se limitam a verificar a coerência da base de dados com os demonstrativos contábeis - DIOPS enviados pela Operadora à ANS e minimizar possíveis erros não identificados pela mesma quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que o mesmo não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no § 3º do artigo 5º da RN nº 574/23.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora

e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

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

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

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

O disposto no inciso I, § 4º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser dirigido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

Zelando pela transparência, segue o detalhamento das adequações realizadas para o cálculo da PEONA:

➤ **Outubro/2025:** No cálculo da competência outubro/2025 foram realizados os seguintes ajustes:

- Foi ajustado o montante de despesas ocorridas em outubro/2025 e avisadas no próprio mês, pela média aritmética simples dos montantes de despesa com mesmo atraso de 5 (cinco) meses antecedentes, que corresponde ao período de maio/2025 a setembro/2025;
- Esclarecemos que ocorrências que constam com valores negativos, por conservadorismo, foram zeradas. Além disso, os ajustes realizados em competências anteriores foram desconsiderados na análise.

➤ **Novembro/2025:** No cálculo da competência novembro/2025 foi realizado o seguinte ajuste:

- Foi ajustado o montante de despesas ocorridas em novembro/2025 e avisadas no próprio mês, pela média aritmética simples dos montantes de despesa com mesmo atraso de 3 (três) meses antecedentes, que corresponde ao período de agosto/2025 a outubro/2025;
- Esclarecemos que ocorrências que constam com valores negativos, por conservadorismo, foram zeradas. Além disso, os ajustes realizados em competências anteriores foram desconsiderados na análise.

➤ **Dezembro/2025:** No cálculo da competência dezembro/2025 foram realizados os seguintes ajustes:

- Foi ajustado o montante de despesas ocorridas em dezembro/2025 e avisadas no próprio mês, pela média aritmética simples dos montantes de despesa com mesmo atraso de 2 (dois) meses antecedentes, que corresponde ao período de outubro /2025 a novembro /2025;

- Foi ajustado o montante de despesas ocorridas em novembro/2025 e avisadas com um mês de atraso, pela média aritmética simples dos montantes de despesa com mesmo atraso de 2 (dois) meses antecedentes, que corresponde ao período de setembro/2025 a outubro/2025;
- Esclarecemos que ocorrências que constam com valores negativos, por conservadorismo, foram zeradas. Além disso, os ajustes realizados em competências anteriores foram desconsiderados na análise.

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

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

Belo Horizonte - MG, 04 de fevereiro de 2026.

psouza@unimedmg.coop.br



Assinado
Psouza
D4Sign

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

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
ATIVO CIRCULANTE		64.571.941	67.609.906
Disponível	05	4.690.187	10.445.911
Realizável		59.881.754	57.163.995
Aplicações Financeiras	06	40.462.982	33.167.292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.425.773	11.943.007
Aplicações Livres		27.037.209	21.224.285
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	5.994.129	13.558.993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.420.360	10.559.303
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		693.320	733.888
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.364.770	1.717.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		515.679	548.174
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	08	328.948	558.243
Créditos Tributários e Previdenciários	09	9.405.499	7.671.641
Bens e Títulos a Receber	10	3.574.650	2.085.225
Despesas Antecipadas	11	101.235	106.883
Conta-Corrente com Cooperados	12	14.310	15.717
ATIVO NÃO CIRCULANTE		32.435.520	28.362.603
Realizável a Longo Prazo	13	22.373.103	20.513.699
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas		990.000	880.000
Créditos Tributários e Previdenciários		137.185	137.185
Títulos e Créditos a Receber		150.000	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		21.095.918	19.496.514
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		-	-
Investimentos	14	8.312.514	5.986.415
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		8.312.514	5.986.415
Participações Societárias pelo Método de Custo		8.312.514	5.986.415
Imobilizado	15	1.713.259	1.825.845
Imóveis de Uso Próprio		415.033	464.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		415.033	464.802
Imobilizado de Uso Próprio		622.739	711.514
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		186.535	136.399
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		436.203	575.115
Imobilizações em Curso		620.840	621.440
Outras Imobilizações		28.088	28.088
Direito de Uso de Arrendamentos		26.559	-
Intangível	16	36.643	36.643
TOTAL DO ATIVO		97.007.461	95.972.508



UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 25.329.079/0001-20			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
PASSIVO CIRCULANTE		27.743.832	30.561.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	20.863.921	22.551.613
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.049.680	9.423.779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.049.680	9.423.779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		3.004.880	2.510.901
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		6.665.557	4.632.520
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		8.143.804	5.984.414
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1.472.313	1.707.766
Contraprestações / Prêmios a Restituir		15.729	81
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		177.704	1.194.578
Comercialização sobre Operações		7.128	36.583
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.262.474	467.247
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		9.278	9.278
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	19	224.504	21.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	2.565.992	4.011.446
Débitos Diversos	21	1.510.045	1.805.512
Conta-Corrente de Cooperados	22	1.107.058	463.386
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		25.778.192	22.455.353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	1.474.898	1.474.898
Provisões de Prêmios / Contraprestações		-	-
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.474.898	1.474.898
Provisões	23	24.303.294	20.980.455
Provisões para Ações Judiciais		22.624.547	20.980.455
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	1.678.747	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		43.485.437	42.955.913
Capital Social / Patrimônio Social	24	24.419.290	22.365.007
Reservas	25	16.584.132	16.182.894
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		16.584.132	16.182.894
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		2.482.015	4.408.013
TOTAL DO PASSIVO		97.007.461	95.972.508
COMPENSAÇÃO - PASSIVO		-	-

PAULO CESAR
DE ARAUJO
RANGEL:04835
620682

Assinado de forma
digital por PAULO
CESAR DE ARAUJO
RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.23
11:39:31 -03'00'

ROBERT WILIAM
FERNANDES DA
SILVA:14382716
624

Assinado de forma
digital por ROBERT
WILIAM FERNANDES DA
SILVA:14382716624
Dados: 2026.02.23
11:42:47 -03'00'



UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		114.721.349	100.506.386
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		117.618.779	104.315.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26	117.618.779	104.315.007
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-	2.897.430	3.808.621
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-	93.548.400	76.944.394
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	91.389.010	76.663.299
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-	2.159.390	281.095
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		21.172.949	23.561.993
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	270.570	202.502
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.089.922	5.704.048
Receitas com Operações de Assistência Médico- Hospitalar		1.309.438	2.496.751
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.475.341	1.323.596
Outras Receitas Operacionais		1.305.143	1.883.701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	68.221	109.867
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-	2.513.009	3.047.198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	885.044	1.531.605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	241.765	413.796
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	1.386.201	1.101.798
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-	6.491.813	3.470.209
RESULTADO BRUTO		16.460.398	22.841.269
Despesas de Comercialização	-	536.436	572.354
Despesas Administrativas	28	13.447.061	14.270.305
Resultado Financeiro Líquido		2.183.574	997.578
Receitas Financeiras		5.874.280	4.225.274
Despesas Financeiras	-	3.690.706	3.227.697
Resultado Patrimonial	29	1.109.849	812.306
Receitas Patrimoniais		1.246.862	812.306
Despesas Patrimoniais	-	137.013	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		5.770.324	9.808.495
Imposto de Renda	-	1.874.257	2.011.152
Contribuição Social	-	682.653	731.935
Participações sobre o Lucro	-	330.160	213.690
RESULTADO LÍQUIDO		2.883.254	6.851.718

PAULO CESAR DE ARAUJO
RANGEL:04835620682
5620682

Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.23 11:38:38 -03'00'

ROBERT WILIAM FERNANDES DA SILVA:1438271624

Assinado de forma digital por ROBERT WILIAM FERNANDES DA SILVA:14382716624
Dados: 2026.02.23 14:08:16 -03'00'





www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Rua Hermilio Alves, 210
36307-328 - Centro - São João del Rei - MG
T. (32) 3372-8080



UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO								
CNPJ - 25.329.079/0001-20								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO								
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO								
(VALORES EM R\$ 1)								
Descrição	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Fundo Constituído em Assembléia	Fundo para Contingência	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reserva de Saude	Reservas Estatutárias					
		Ocupacional Unimed	Fundo de Reserva	FATES				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	20.347.246	20.000	7.594.543	4.963.762	1.160.883	-	4.458.970	38.545.404
Destinação da Sobra 2023								-
Distribuição da Sobra							(4.458.970)	(4.458.970)
Aumentos de Capital								-
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	1.997.161							1.997.161
Integralização de Capital	301.056							301.056
Devolução de Capital								-
Devolução de capital de Cooperados	(280.456)							(280.456)
Reversões de Reservas								-
Utilização do Fates				(971.057)			971.057	-
Sobra Líquida do Exercício							6.851.718	6.851.718
Proposta da Destinação da Sobra								-
Fundo de Reserva			404.348				(404.348)	-
Fates 5% ato cooperativo				202.174			(202.174)	0
Fates 100% ato não cooperativo				2.808.241			(2.808.241)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	22.365.007	20.000	7.998.891	7.003.120	1.160.883	-	4.408.013	42.955.913
Destinação da Sobra 2024								-
Distribuição da Sobra							(4.408.013)	(4.408.013)
Aumentos de Capital								-
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	2.157.361							2.157.361
Integralização de Capital	674.365							674.365
Devolução de Capital								-
Devolução de capital de Cooperados	(777.444)							(777.444)
Reversões de Reservas								-
Utilização do Fates				(1.077.196)			1.077.196	-
Sobra Líquida do Exercício							2.883.254	2.883.254
Proposta da Destinação da Sobra								-
Fundo de Reserva			165.273				(165.273)	-
Fates 5% ato cooperativo				82.636			(82.636)	-
Fates 100% ato não cooperativo				1.230.525			(1.230.525)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	24.419.290	20.000	8.164.164	7.239.086	1.160.883	-	2.482.015	43.485.437



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 323926

PAULO CESAR DE
ARAUJO
RANGEL:04835620682

Assinado de forma digital por
PAULO CESAR DE ARAUJO
RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.23 11:36:31 -03'00'

ROBERT WILIAM
FERNANDES DA
SILVA:14382716624

Assinado de forma digital por
ROBERT WILIAM FERNANDES DA
SILVA:14382716624
Dados: 2026.02.23 11:44:09 -03'00'

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 30/12/2025	SALDO EM 30/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	119.262.560	107.697.558
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.610.874	17.434.445
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	78.012	27.824
(+) Outros Recebimentos Operacionais	39.972.661	46.087.274
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 74.038.778	- 57.707.812
(-) Pagamento de Comissões	- 542.807	- 554.061
(-) Pagamento de Pessoal	- 4.383.995	- 4.266.848
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 1.422.576	- 1.222.512
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 1.766.405	- 2.829.186
(-) Pagamento de Tributos	- 17.854.784	- 16.073.733
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	- 54.094	- 37.608
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 217.792	- 183.274
(-) Aplicações Financeiras	- 17.150.197	- 19.079.337
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 62.926.473	- 67.619.321
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	- 6.433.794	1.673.410
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	- 11.343	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	- 19.535,12	93.941,37
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	-	- 18.801,90
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	- 34.955,82
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	- 110.257,49
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	- 30.878	- 70.074
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	674.365	301.056
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	34.583	
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	- 91.777
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	708.949	209.279
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	- 5.755.723	1.812.615
CAIXA SALDO INICIAL	10.445.911	8.633.296
CAIXA SALDO FINAL	4.690.187	10.445.911
Ativos Livres no Início do Período	21.224.285	19.603.777
Ativos Livres no Final do Período	27.037.209	21.224.285
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	5.812.924	1.620.508

PAULO CESAR DE
ARAUJO
RANGEL:048356206
82

Assinado de forma digital por
PAULO CESAR DE ARAUJO
RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.23 11:37:45
-03'00'

ROBERT WILLIAM
FERNANDES DA
SILVA:14382716
624

Assinado de forma digital
por ROBERT WILLIAM
FERNANDES DA
SILVA:14382716634
Dados: 2026.02.23
11:43:27 -03'00'



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024

(Valores expresso em milhares de reais, exceto quando disposto em outro formato)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro, e tem como missão cuidar da saúde dos clientes com empatia e excelência, inovando com profissionalismo, ética e transparência.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às 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, estando registrada na ANS sob o nº 323926. A sede da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI é localizada na Avenida Hermílio Alves, 210, Bairro Centro – Minas Gerais – MG e sua área de ação abrange os municípios de São João Del Rei, Barroso, Bom Sucesso, Conceição da Barra de Minas, Cel. Xavier Chaves, Dolores de Campos, Entre Rios de Minas, Itutinga, Ibituruna, Lagoa Dourada, Madre de Deus de Minas, Nazareno, Prados, Resende Costa, Ritópolis, São João Del-Rei, São Tiago, Santa Cruz de Minas, Tiradentes, além de integrar, por meio do intercâmbio, com outras singulares do Sistema Unimed.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 229 médicos cooperados 2025, no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido. O necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades, é assegurado por investimentos em recursos próprios, com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais

e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste laboratório, medicina ocupacional e o programa “Viver Bem”.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista 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 528/2022 e alterações vigentes como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, 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.

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

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela Cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações financeiras 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, estimativas da vida útil de determinados ativos 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 segundo a apropriação pró rata das taxas contratadas.
- 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 a conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pro 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.

A Cooperativa constituiu a Provisão para Perdas Sobre Créditos de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- i. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ii. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - iii. Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Conta corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.
- f) **Investimentos:** os investimentos em sociedades controladas e coligadas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado, enquanto os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição.
- g) **Ativo Imobilizado:** os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica 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 em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4). Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao

custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde: as provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações das Resoluções Normativas RN 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 pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes. Seguem as provisões:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovado pela ANS
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

j) Imposto de Renda e Contribuição Social: são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e a Contribuição Social.

k) Outros Ativos e Passivos: 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 quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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

l) Ativos e Passivos Contingentes: ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

m) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

n) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

o) Moeda Funcional: A moeda funcional e de apresentação da Cooperativa e de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas foram arredondadas em milhares de reais mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CAIXA	2.761	3.412
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2.923.945	8.175.615
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	1.763.482	2.266.884
TOTAL	4.690.187	10.445.911

NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	2025	2024
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	13.425.773	11.943.007
APLICAÇÕES LIVRES	27.037.209	21.224.285
TOTAL	40.462.982	33.167.292

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde pré-pagamento e pós estabelecidos, assim como créditos de outros serviços estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER	3.972.031	11.691.155
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	3.730.946	10.632.357
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	742.132	1.058.798
PARTICIPAÇÃO DOS BENEF EM EVENTOS INDEN	770.227	778.577
CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA PÓS PAGAMENTO	2.566.950	1.919.809
OUTROS CRÉD DE OP COM PL DE ASSIST A SAÚDE	928.906	554.245
(PROVISÃO PARA PERDA)	(2.243.985)	(1.384.792)
TOTAL	5.994.129	13.558.994

* Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde referem-se ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado a ANS.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da operadora estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CONTAS A RECEBER (a)	317.744	302.554
Taxa de Administração (b)	39.665	37.853
REEMBOLSO (c)	511.455	569.924
OUTROS CRED DE PRESTAÇÃO DE SERV MÉD-HOSP (d)	90	330
(-) PROVISÃO PARA PERDA	(540.006)	(352.418)
TOTAL	328.948	558.243

- (a) O saldo da conta “Contas a receber” refere-se a valores a receber de medicina ocupacional, procedimentos não cobertos, laboratórios e outros.
- (b) O saldo da conta Taxa “Intercâmbio a Receber” refere-se a taxa de atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.
- (c) O saldo da conta “Reembolso” refere-se principalmente ao intercâmbio a receber de outras Unimed de na modalidade eventual.
- (d) O saldo da conta Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio refere-se a outros valores a receber.

A Provisão para Perdas Sobre Créditos está constituída em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

DESCRIÇÃO	2025	2024
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - IRRF (a)	733.814	565.333
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR/ RESTITUIR (b)	6.660.016	5.612.558
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL RETIDA NA FONTE - (c)	44.910	58.537

CONTRIBUIÇÃO SOCIAL A COMPENSAR/RESTITUIR - (d)	1.809.419	1.008.384
CRÉDITO DE PIS E COFINS- (e)	157.340	426.807
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS - ISS (f)	-	22
TOTAL	9.405.499	7.671.641

(a) Refere-se ao imposto de renda sobre faturas a restituir de 2025 esse saldo deverá fazer parte da composição da Base Negativa de IRPJ no ano de 2025 e retido do ano de 2024;

(b) Refere-se à base negativa de IRPJ do ano de 2021 a 2024 os quais já foram solicitado restituição;

(c) Refere-se à contribuição social retida sobre faturas durante o ano de 2025, esse saldo deverá fazer parte da composição da Base Negativa da CSLL ano de 2025;

(d) Refere-se à base negativa de CSLL do ano de 2021 a 2024 os quais já foram solicitado restituição;

(e) Refere-se ao PIS e COFINS retida sobre faturas durante o ano de 2025, esse saldo deverá ser compensado com os valores a pagar;

(f) Refere-se ao ISS retido pela Prefeitura a compensar.

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
ESTOQUE (a)	861.416	86.426
ADIANTAMENTOS (b)	2.564.611	1.831.809
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER (c)	4.027	5.249
OUTROS CRÉDITOS OU BENS A RECEBER (c)	144.596	161.741
TOTAL	3.574.650	2.085.225

(a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;

(b) Refere-se, preponderantemente, a adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviço da rede credenciada, adiantamentos de férias a funcionários;

(c) Refere-se, preponderantemente, saldo Cheques a receber e outros valores a receber.

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

Refere-se a despesas administrativas contabilizadas no ativo circulante referente a prêmios de seguros, vale transporte, vale alimentação e outras, que são apropriadas mensalmente respeitando o período de competência.

Em 31/12/2025 o saldo era de R\$101.235 e (2024 R\$ 106.883).

NOTA 12 – CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Referem-se a créditos a receber de cooperados decorrentes de adiantamentos e insuficiência de produção, prêmios de seguro, e outros.

Em 31/12/2025 o saldo era de R\$14.310 e (2024 R\$15.717).

NOTA 13 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente, depósitos judiciais de longo prazo, depósitos judiciais e fiscais, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2025	2024
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	137.185	137.185
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	150.000	-
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS (a)	21.095.918	19.496.514
APLICAÇÕES GARANT DAS PROVISÕES TÉCNICAS (c)	990.000	880.000
TOTAL	22.373.103	20.513.699

a) Depósitos Judiciais e Fiscais: referem-se a depósitos judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	2025	2024
DEPÓSITO JUDICIAIS COFINS	16.667.502	14.978.971
DEPÓSITO JUDICIAIS PIS	2.871.559	2.597.173
DEPÓSITO JUDICIAIS INSS FÉRIAS E LICENÇA	-	363.513
DEPÓSITO JUDICIAIS CÍVEIS	81.960	81.960
DEPÓSITO JUDICIAIS RESSARCIMENTO SUS	1.474.898	1.474.897
TOTAL	21.095.918	19.496.514

A Cooperativa discute a legalidade do recolhimento da contribuição do PIS e COFINS pela IN SRF 247/2002 e Decreto n.º 4.524/2002 e alterações posteriores que exigem o recolhimento adicional do tributo quando se utilizasse de deduções específicas na base tributável do PIS Faturamento. Os valores em discussão estão sendo depositados em Juízo até a competência a presente data, cujo montante dos depósitos atinge o valor de R\$19.539 mil em 2025 e R\$17.576 em 2024.

A cooperativa depositou em juízo parte dos valores em discussão do SUS em juízo e contabiliza no passivo não circulante, os valores discutidos em juízo.

NOTA 14 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2025	2024
INSTITUIÇÕES REGULADAS		
Central Nacional (a)	1.222.086	158.659
FCNRPLA - Fundo Coop. Nominal p/ Recomposição do PL Ajustado	69.382	69.382
Sicoob/CREDICOM (a)	1.460.519	1.139.502
INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS		
Unimed Intra Inconfidência Mineira (a)	458.604	436.330
Federação Intefederativa MG (a)	1.234.456	986.857
FMP - Fundo Mútuo de Participações	-	-
Unimed Participações (b)	3.137.140	2.482.908
Outros Investimentos (a)	730.327	712.777
TOTAL	8.312.514	5.986.415

(a) Avaliados pelo método de custo de aquisição

(b) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

NOTA 15 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	Custo	Deprec Acum	Prov P/Perda	Valor Líquido	Valor Líquido 2024
IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO					
IMÓVEIS NÃO HOSPITALARES					

Terrenos	82.916			82.916	82.916
Edificações	1.362.255	-1.030.137		332.118	381.887
Instalações	3.286	-3.286		-	-
Máquinas e equipamentos	484.818	-274.216		210.602	253.059
Equipamento Proc eletrônico de dados	780.695	-780.695		-	35.881
Móveis e utensílios	462.576	-310.575		152.001	175.241
Veículos	284.554	-172.455		112.099	149.433
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4.681			4.681	4.680
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES				-	
Construções em andamento	620.840		-4.681	616.159	616.760
Obras de arte	28.088			28.088	28.088
HOSPITALARES				-	
Máquinas e equipamentos	186.535		-38.499	148.036	97.900
TOTAL	4.301.244	-2.571.364	-43.180	1.686.700	1.825.845

- (i) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- (ii) No exercício de 2014, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais. No ano de 2025 a cooperativa formalizou contrato com a empresa Global Consult para novamente aplicar as taxas de vida útil dos, adotando assim o CPC 27. O trabalho já foi desenvolvido, com a planilha de bens atualizada e sobras contábeis identificadas.
- (iii) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a necessidade de qualquer provisão para perdas.

NOTA 16 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e suas licenças de uso. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

DESCRIÇÃO	Custo	Amortiz Acum	Prov P/Perd a	Valor Líquido	Valor Líquido 2024
INTANGÍVEL					
Sistema de computação	323.089		- 286.446	36.643	36.643
TOTAL	323.089	-	- 286.446	36.643	36.643

NOTA 17 – PROVISÕES TÉCNICAS

DESCRIÇÃO	Saldo 2025		Saldo 2024	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Provisões de contraprestações	3.049.680		9.423.779	
Provisões de eventos a liquidar SUS (b) e (c)	3.004.880	1.474.898	2.510.901	1.474.898
Provisões eventos outros prestadores de serviços Assistencial (d)	4.780.378		3.563.218	
Provisões de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (e)	8.143.804		5.984.414	
Provisões eventos liquidar outros prestadores de Serviços (e)	1.885.179		1.069.302	
TOTAL	20.863.921		22.551.614	1.474.898

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha: Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: Refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% h.c. x ABI): Abis. x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%h.c.), que é calculado a

partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABL emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

d) Provisão de Eventos a Liquidar: Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

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

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS. A operadora possui nota técnica atuarial e constitui a PEONA mensalmente de acordo com a base atuarial aprovada pela ANS.

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS que aprovou a metodologia própria para provisão da PEONA calculada por cálculo atuarial pelo atuário Rafael Esteves Miguel da Silva – MIBA 2.310.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2025 é de R\$7.873.915, (R\$5.592.025 em 2024) representando 100% da provisão integral.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – (PEONA) SUS em 31 de dezembro de 2025 é R\$269.888 e de (R\$392.388 em 2024).

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas. Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2024 pela capital base de R\$ 11.701.894,34 (R\$11.226.992,56 em 2023), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

CAPITAL REGULATÓRIO				
CAPITAL BASE (CB)				
Descrição	1º Trimestre 2023	2º Trimestre 2023	3º Trimestre 2023	4º Trimestre 2023
Fator K	4,76%	4,76%	4,76%	4,76%
Capital de Referência	R\$ 11.701.894,34	R\$ 11.701.894,34	R\$ 12.327.945,69	R\$ 12.327.945,69
Capital Base (CB) - Antigo PMA	R\$ 557.010,17	R\$ 557.010,17	R\$ 586.810,21	R\$ 586.810,21

NOTA 18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a outros débitos de operações de assistência à saúde conforme detalhamento abaixo.

DESCRIÇÃO	2025	2024
Contraprestações a Restituir (a)	15.729	81
Receita Antecipada de contraprestações (b)	354.923	1.194.577
Comercialização sobre Operações (c)	7.128	36.583
Oper de Planos de Assistência à saúde (d)	1.262.474	467.247
Deb Prog Ou F. Custeio De Desp De Ass Med-Hosp	9.278	9.278
TOTAL	1.649.532	1.707.766

- a) São valores a restituir de planos de assistência à saúde aos beneficiários
- b) São os valores recebidos antes da vigência dos respectivos contratos e as transações de operações de assistência médico-hospitalar realizada entre as operadoras de saúde em corresponsabilidade
- c) São valores a pagar de vendas de planos de saúde
- d) São valores a pagar referente as taxas de operação de intercâmbio cedido

NOTA 19 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar aos cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (Intercâmbio eventual) e a clientes particulares e convênios atendidos na rede própria.

O saldo em 31 de dezembro de 2025 era de R\$224.504, (R\$21.520 em 2024)

NOTA 20 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

- (a) O saldo das contas IRPJ e CSLL de 2024, foram revertidos em 2025 para as contas créditos tributários a compensar base negativa no ativo circulante. Em 2024, os saldos a recolher já constam no ativo ajustando a base negativa 2025, razão pela qual não constam saldos nesse ano.

DESCRIÇÃO	2025	2024
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar (a)	-	-
Contribuição Social/ Lucro Líquido a Pagar (a)	-	-
Imposto sobre Serviços - ISS	-	-
Contribuições Previdenciárias	-	-
FGTS a Recolher	34.107	29.689
COFINS E PIS	-	-
OUTROS IMPOSTOS E CONT A RECOLHER	140	170
IMPOSTO DE RENDA RETIDO FUNCIONÁRIOS	-	61.506
IMPOSTO DE RENDA RETIDO TERCEIROS	1.895.580	3.482.492
IMPOSTO SOBRE SERV RETIDO NA FONTE	5.032	5.317
PIS RETIDO	-	-
CONTRIBUIÇÕES PREV RET DE TERCEIROS	511.333	400.894
OUTROS	92.661	31.378
PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	27.140	-
TOTAL	2.565.992	4.011.446

NOTA 21 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

DESCRIÇÃO	2025	2024
OBRIGAÇÕES C/ PESSOAL (Sal a pagar, provisões e encargos) (a)	1.029.806	887.129
FORNECEDORES (b)	209.513	648.455
DÉBITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS (c)	1.878	3.819
PASSIVO DE ARRENDAMENTOS – VALOR PRESENTE	27.171	-
OUTROS DÉBITOS A PAGAR (e)	241.677	266.109
TOTAL	1.510.045	1.805.512

(a) São valores a pagar a colaboradores com encargos, férias e outros benefícios a empregados

(b) Refere-se a fornecedores de serviços a pagar

(c) Refere-se a depósitos de beneficiários a identificar

(d) Provisão referente ao arrendamento do imóvel da Medicina Ocupacional Unimed

(e) São outros valores a pagar referente a adiantamento de clientes

NOTA 22 – CONTA CORRENTE COOPERADOS

Referem-se a valores a pagar aos cooperados referente a restituição de capital e outros. Em 2025 o saldo em 31 de dezembro de 2025 é de R\$1.107.058 (R\$463.386 em 2024).

NOTA 23 – PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS, JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2025	2024
PIS S/ FATURAMENTO	2.738.645	2.476.318
COFINS S/FATURAMENTO	18.117.913	16.503.594
PROVISÃO INSS 1/3 FÉRIAS LICENÇA	-	-
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIA CIVIL	1.767.988	2.000.543
TOTAL	22.624.546	20.980.455

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS sobre Faturamento, Ressarcimento ao SUS, cujo montante depositado em juízo em 31/12/2025 é de R\$21.095.918 (R\$19.496.514 em 2024).

A entidade é ré em 97 processos judiciais (74 em 2024), com provisão total suficiente para fazer face às ações em andamento no valor em 2024 de R\$2.218.899.

NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 228 cooperados, é dividido em quotas-partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real) correspondente a uma quota.

ANO	SUBSCRITO	A INTEGRALIZAR	INTEGRALIZADO
2025	24.489.290	70.000	24.419.290
2024	22.435.007	70.000	22.365.007

NOTA 25 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

RESERVA LEGAL – Constituída de acordo com o Estatuto Social da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI, a razão de 10% da sobra do ato cooperativo.

RATES – RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – Constituído de acordo com o Estatuto Social da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI, a razão de 5% da sobra do ato cooperativo e 100% do resultado líquido do ato não cooperativo.

NOTA 26 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Conforme mencionado na Nota 19-a, referem-se às contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde contabilizadas no resultado de acordo com o período de cobertura de cada contrato no regime pro rata, conforme normatizado pela ANS na RN nº 511/2022 e alterações da RN nº 528/2022 e RN 528/22.

NOTA 27 – RECEITAS E OUTRAS DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a receitas e despesas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, basicamente atendimentos prestados na Rede Própria a clientes de outras Unimeds (intercâmbio), e outras.

NOTA 28 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se a despesas operacionais conforme descrição no quadro abaixo.

DESCRIÇÃO	2025	2024
DESPESAS COM PESSOAL (i)	7.050.520	5.788.873
DESPESAS COM SERVIÇOS DE TERCEIROS	1.007.820	748.829
DESPESAS C/ LOC E FUNCIONAMENTO	2.730.034	2.304.717
DESPESAS COM PUBLIC E PROPAGANDA	290.100	219.337
DESPESAS COM TRIBUTOS	123.063	957.894
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	2.245.524	4.250.654
TOTAL	13.447.061	14.270.304

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

NOTA 29 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da Cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2025	2024
RECEITAS PATRIMONIAIS		
Ganhos com investimentos		
Outros Investimentos Sistema Unimed	1.246.862	812.306
Totais das Receitas Patrimoniais	1.246.862	812.306
DESPESAS PATRIMONIAIS		
Imobilizado	-	-
Totais das Despesas Patrimoniais	-	-

NOTA 30 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a UNIMED São João Del Rei, considerando as premissas do CPC – 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 2025 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e entidades coligadas, que compreendem:

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASSIVO	DESPESA
Adiantamentos	109.139		
Conta Corrente	14.310		
Produção Médica - Eventos Indenizáveis		915.472	
Outros Valores a pagar a cooperados			
Despesas com Assist. Técnica Educacional			1.077.196
Remuneração dos Administradores e Conselhos			1.327.606
(*) Capital a restituir		1.087.548	

A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

NOTA 31 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

Demonstração do ato cooperado e não cooperado e destinação dos fundos (2025)			
Descrição	Ato Não cooperativo	Ato cooperativo	Total
Resultado antes da destinação dos Fundos	1.230.525,46	1.652.728,73	2.883.254,19
Fundos			
Fundo de Reserva		- 165.272,87	- 165.272,87
Fates (5%)		- 82.636,44	- 82.636,44
Utilização do FATES		1.077.195,99	1.077.195,99
Fates ato não cooperado 100%	- 1.230.525,46		- 1.230.525,46
Sobra a disposição da AGO	-	2.482.015,41	2.482.015,41

A relação das atividades compreendidas como atos cooperativos e não cooperativos estão detalhados abaixo:

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).

Ato Não Cooperativos: Serviços realizados por médicos não cooperados e outras receitas fora da atividade do objetivo social.

NOTA 32 – 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, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

a) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a1) 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.

a2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia 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.

a3) 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 os 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, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

a4) 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; exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas; desenvolvimento de planos de contingências; treinamento e desenvolvimento profissional; entre outros.

NOTA 33 – COBERTURA DE SEGUROS

A administração da Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2024, é assim demonstrada.

Seguros	Total pago
Seguros colaboradores	6.854
Seguros responsabilidade civil cooperados	202.642
Seguros responsabilidade civil Diretores	29.753
Seguros Serit cooperados despesas	262.042
Seguros veículos	13.410
Total	514.701

NOTA 34 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras de 31.01.2024 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 35 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da UNIMED São João Del Rei em 31 de dezembro de 2025.

São João del-Rei, 31 de dezembro de 2025.

PAULO
CESAR DE
ARAUJO
RANGEL:0483
5620682

Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2026.02.23 11:50:28 -03'00'

Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente

ROBERT WILIAM
FERNANDES DA
SILVA:14382716
624

Assinado de forma digital por ROBERT WILIAM FERNANDES DA SILVA:14382716624
Dados: 2026.02.23 11:55:08 -03'00'

Robert Wiliam Fernandes da Silva
Contador
CRC MG-126381/O-3



CONSULTORIA
ATUARIAL

Gestão de Planejamento e Informação

Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas Contidas nas
Demonstrações Contábeis da Unimed São João Del Rei
Relativas ao Exercício de 2025

**UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA
DE TRABALHO MÉDICO**
ANS nº 32.392-6

fev-26

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Federação Minas

Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas Contidas nas Demonstrações Contábeis Exercício de 2025

1. OBJETIVO

O presente parecer tem como objetivo emitir opinião acerca dos valores das provisões técnicas calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP e registrados no Balanço Patrimonial da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, registrada na ANS sob o nº 32.392-6, e demais documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da operadora, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

2. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2025

Para emissão deste parecer foram examinados os seguintes documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, relativos ao encerramento do exercício de 2025:

- Balanço Patrimonial;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Demonstração de Resultado do Exercício.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA. O cálculo da PEONA é feito de acordo com a metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS.

O valor da PEONA calculado para a competência dezembro/2025 foi de R\$ 8.143.804 que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e na Nota

Técnica Explicativa nº 17 da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, também referentes ao fechamento do exercício de 2025.

Se esclarece que dos R\$ 8.143.804 contidos nos documentos contábeis citados acima, R\$ 7.873.915 representa o valor da PEONA Outros Prestadores e R\$ 269.888 da PEONA SUS, sendo o atuário responsável somente pela PEONA Outros Prestadores, pois esta é calculada por metodologia própria. Como a PEONA SUS não é calculada por metodologia própria e o valor contabilizado é fornecido pela própria ANS, o atuário não se responsabiliza por esta parcela.

3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da **Provisão para Eventos e Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA (Outros prestadores)** registrado nos documentos contábeis de dezembro/2025, da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, está em consonância com o cálculo realizado por este atuário com base nas respectivas Notas Técnicas de Provisão - NTAP vigentes.

Atenciosamente,

Belo Horizonte/MG, 23 de fevereiro de 2026.

psouza@unimedmg.coop.br



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

CA 152 260223 OUT SD pdf

Código do documento 7a100e1c-e7e0-44a0-b77e-bc8eb2dc344c



Assinaturas



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



Eventos do documento

23 Feb 2026, 14:27:18

Documento 7a100e1c-e7e0-44a0-b77e-bc8eb2dc344c **criado** por DOUGLAS SILVA PIRES (bf13b6cd-3403-417c-bcbd-3b717047c586). Email: dpires@unimedmg.coop.br. - DATE_ATOM: 2026-02-23T14:27:18-03:00

23 Feb 2026, 14:29:04

Assinaturas **iniciadas** por DOUGLAS SILVA PIRES (bf13b6cd-3403-417c-bcbd-3b717047c586). Email: dpires@unimedmg.coop.br. - DATE_ATOM: 2026-02-23T14:29:04-03:00

23 Feb 2026, 14:57:30

PEDRO HENRIQUE BATISTA CÂNDIDO DE SOUZA **Assinou** (121e480a-ec1c-4d07-a295-18619c3cdce8) - Email: psouza@unimedmg.coop.br - IP: 189.17.51.194 (189.17.51.194 porta: 8848) - [Geolocalização: -19.92716031941944 -43.92472578150315](#) - Documento de identificação informado: 078.201.266-39 - DATE_ATOM: 2026-02-23T14:57:30-03:00

Hash do documento original

(SHA256):580ef72849e05f9551be54188a561affd6d036db9b57a70b38138cd8725147e0

(SHA512):b8141d04ddc297424ad819f8ae5636853ed05a33cf178b1ec5504f101737c0a1d786b5bbd8e0285718221e647ef76053a664aad4e47c8c1e588a71b2a4543054

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



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Exercício Social 2025

Apresentação

Contexto Operacional

Unimed de São João del Rei Cooperativa de Trabalho Médico, pessoa jurídica de direito privado, CNPJ Nº 25.329.079/0001-20, com sede na Av. Hermílio Alves, 210, Centro - São João del-Rei/MG, registro ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar nº 32.392-6, iniciou suas atividades em 1988 com os respectivos registros nos órgãos legais.

Enquanto cooperativa, rege-se pela lei 5764/1971 e na qualidade de operadora de plano de saúde, modalidade cooperativa médica, é disciplinada pela lei 9656/1998 e de acordo com as normas da agência reguladora – ANS.

Em 2025, a operadora, através do seu time e com apoio de consultoria externa, construiu seu planejamento estratégico, com execução projetado para os próximos cinco anos. As perspectivas definidas foram: Financeira, Mercado e Clientes, Processos Internos, Aprendizado e Crescimento. Referidas perspectivas, doravante, constituem a base da estruturação dos objetivos estratégicos e referência para os projetos definidos.

No planejamento a identidade da organização foi revisitada, Princípios, valores e identidade da organização, aprovados pelos órgãos sociais, estão bem consolidados, destacando:

Missão: Promover qualidade de vida e da saúde de seus beneficiários com o devido reconhecimento e valorização do trabalho dos profissionais a seu serviço, articulando a inovação e a sustentabilidade por meio do cooperativismo;

Visão: Alcançar a excelência no cuidado e promoção da saúde, por meio da cooperação, acolhimento e sustentabilidade;

Propósito: Cuidar da saúde com Excelência, Cooperação e Compromisso com a vida;

Proposta de valor: Simplificamos, inovamos e cuidamos com propósito, porque entender e estar perto de quem confia em nós é a forma mais eficiente de cuidar;

Valores: SUPERAR - Satisfação, União, Participação, Ética, Responsabilidade, Aprendizado e Respeito.

Satisfação - Compromisso fundamental com todo o nosso público;

União - Caminho necessário para construção do consenso;

Participação - Forma para reconhecer a importância de todo aquele que opera com nossa organização;

Ética - Conduta essencial no relacionamento interpessoal, cujo valor é irrenunciável por nossa organização;

Responsabilidade - Geradora da plena confiança a todos que se relacionam com a Unimed;

Aprendizado - Instrumento de difusão de conhecimento e prática para melhoria contínua;

Respeito - Consideração e deferência com os demais;

Princípios cooperativistas:

- **Adesão voluntária e livre** - As cooperativas são abertas para todas as pessoas que queiram participar, estejam alinhadas ao seu objetivo econômico e dispostas a assumir suas responsabilidades como membro. Não existe qualquer discriminação por sexo, raça, classe, crença ou ideologia.

- **Gestão democrática** - As cooperativas são organizações democráticas controladas por todos os seus membros, que participam ativamente na formulação de suas políticas e na tomada de decisões. E os representantes oficiais são eleitos por todo o grupo.

- **Participação Econômica dos Membros** - Em uma cooperativa, os membros contribuem equitativamente para o capital da organização. Parte do montante é, normalmente, propriedade comum da cooperativa e os membros recebem remuneração limitada ao capital integralizado, quando há. Os excedentes da cooperativa podem ser destinados às seguintes finalidades: benefícios aos membros, apoio a outras atividades aprovadas pelos cooperados ou para o desenvolvimento da própria cooperativa. Tudo sempre decidido democraticamente.

- **Autonomia e Independência** - As cooperativas são organizações autônomas, de ajuda mútua, controladas por seus membros, e nada deve mudar isso. Se uma cooperativa firmar acordos com outras organizações, públicas ou privadas, deve fazer em condições de assegurar o controle democrático pelos membros e a sua autonomia.

- **Educação, formação e informação** - Ser cooperativista é se comprometer com o futuro dos cooperados, do movimento e das comunidades. As cooperativas promovem a educação e a formação para que seus membros e trabalhadores possam contribuir para o desenvolvimento dos negócios e, consequentemente, dos lugares onde estão presentes. Além disso, oferece informações para o público em geral, especialmente jovens, sobre a natureza e vantagens do cooperativismo.

- **Intercooperação** - Cooperativismo é trabalhar em conjunto. É assim, atuando juntas, que as cooperativas dão mais força ao movimento e servem de forma mais eficaz aos cooperados. Sejam unidas em estruturas locais, regionais, nacionais ou até mesmo internacionais, o objetivo é sempre se juntar em torno de um bem comum.

- **Interesse pela Comunidade** - Contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades é algo natural ao cooperativismo. As cooperativas fazem isso por meio de políticas aprovadas pelos membros.

Nos termos do previsto na Resolução Normativa 528, de 29 de abril de 2022, dispondo sobre o plano de contas padrão da ANS, a sociedade cumpriu com as normas da resolução, pontuando de relevante o abaixo:

a) Destinação do Resultado:

A Política de Destinação de Sobras ou Perdas da Unimed São João del Rei Cooperativa de Trabalho Médico, de acordo com lei 5764/1971, após retenções dos fundos e reservas legais, é levada à decisão dos cooperados por de Assembleia Geral Ordinária. O inciso II do art. 80 da lei 5764/1971 define que o resultado será rateado entre os associados na proporção das operações realizadas pelos mesmos durante o ano. Disposição igualmente prevista no artigo 97º do estatuto social da cooperativa, salvo decisão diversa aprovada pela assembleia.

Da mesma forma o Código Civil Brasileiro no seu artigo 1.094, inciso VII dispõe: Art. 1.094 - São características da sociedade cooperativa: VII - distribuição dos resultados, proporcionalmente ao valor das operações efetuadas pelo sócio com a sociedade, podendo ser atribuído juro fixo ao capital realizado. 2025 registrou sobras líquidas de R\$2.648.841,32, cujo destino será definido na Assembleia Geral Ordinária dos cooperados, programada para o dia 30 de março de 2026.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

Em 2025, comparativamente aos números encerrados em dezembro de 2024, com o implemento do planejamento estratégico e em razão do plano orçamentário aprovado pelo Conselho de Administração, foi possível atingir determinados resultados e metas, bem como assegurar bons indicadores, senão vejamos:

- Crescimento da carteira em 2,23%
- Elevação da Receita Operacional em 12,75%
- Liquidez Geral - 1,80
- Resultado Operacional - R\$2.476.901,32
- Liquidez Corrente - 2,36

Dando seguimento a gestão responsável, assegurou que a política de governança cooperativa, orientada pelos instrumentos formais instituídos fosse a base da administração da operadora, associada a constante conscientização e adesão de todos aqueles que dela são partícipes, razão da conquista dos indicadores e números projetados no orçamento de 2025.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Em 2025 se associaram à cooperativa 6 novos cooperados, subscrevendo e integralizando o montante de R\$ 674.365,44, a título de capital social. No mesmo exercício ocorreu o desligamento de 3 associados, a pedido ou por exclusão, acumulando o montante de R\$1.087.548,45, de capital a restituir. O ano de 2025 encerrou com 228 associados. Em razão das cooperações e desligamentos de cooperados, associado a correção do capital integralizado, o montante de capital, registrado no patrimônio líquido foi de R\$24.489.289,62. A variação da conta capital de 2024 para 2025 foi de 9,16%.

Em relação a 2024, os membros participantes dos órgãos sociais da Cooperativa não se alteraram, a exceção dos membros do Conselho Fiscal, cuja eleição é anual, nos termos da lei e estatuto social da cooperativa.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Para 2026 o compromisso com a identidade da organização se mantém, sustentado no cumprimento integral das normas que disciplinam as organizações cooperativas e as operadoras de saúde.

O objetivo principal da constituição da cooperativa é condição **sine qua non** para o novo exercício, qual seja; **de valorização, qualificação e assistência social dos seus associados, através do qual se garante a plena assistência à saúde dos beneficiários da operadora.**

Complementarmente ao objeto inicial e nas perspectivas definidas no planejamento estratégico, as ações da organização serão direcionadas para a ampliação de mercado e consolidação da operadora na sua área geográfica de atuação; a permanente valorização do trabalho de parceiros, serviços credenciados e colaboradores da cooperativa, bem como, naquilo que for necessário e viável, promover a inovação, por consequência, ampliação da sua receita operacional.

Persevera no planejamento da operadora investimentos na promoção da saúde dos beneficiários participantes da carteira administrada, através do apoio de profissionais qualificados, estrutura física apropriada e de programas de promoção. Por meio da promoção, além da qualidade de vida dos beneficiários, busca-se garantir que a sinistralidade permaneça dentro da meta.

O compromisso com a missão e visão da Unimed São João del Rei é uma premissa, apropriada por todo time da empresa e necessária para sua perenidade.

O modelo de gestão da operadora e a forma de atenção à saúde tem impactado positivamente na percepção dos beneficiários, com reflexo em todos indicadores de desempenho da operadora.

Os números consolidados no exercício 2025 e indicadores econômico-financeiros estão registrados nas demonstrações contábeis da Operadora, realizadas em conformidade com a lei 6404/1976, objeto de auditoria independente, divulgados conforme disciplinado.

Agradecimentos

O alcance em 2025 dos objetivos da organização decorre da dedicação, comprometimento e qualificação do time Unimed São João del Rei, passando pelos associados, conselheiros, diretores, colaboradores, parceiros, terceiros que abraçam sua filosofia. Pelo cumprimento do planejado e resultado alcançado, nossos agradecimentos.

São João del Rei, 09 de fevereiro de 2026.

PAULO CESAR
DE ARAUJO
RANGEL:0483
5620682

Assinado de forma
digital por PAULO
CESAR DE ARAUJO
RANGEL:0483562068
2
Dados: 2026.02.10
16:55:10 -03'00'

Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente

ANS - nº 323926

Unimed 
São João del Rei