

UNIMED NOROESTE CAPIXABA

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
- Demonstrações dos Resultados Abrangentes - DRA
- 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 NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED NOROESTE CAPIXABA 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 NOROESTE CAPIXABA 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.

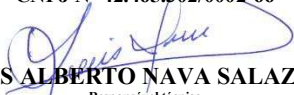
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 26 de fevereiro de 2026.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2025

A Unimed Noroeste Capixaba faz parte do Sistema Unimed, que é a maior experiência cooperativista do mundo na área da saúde.

Fundada em 1993 por um grupo de 20 médicos, conta hoje com 315 cooperados atuando nos 16 municípios de sua área de abrangência geográfica. Além de atuar no segmento de operadora de plano de saúde atua ainda nas seguintes atividades: 1 hospital próprio, hospital dia e maternidade, laboratório, posto de coleta, serviço de Medicina Preventiva, serviço de Saúde Ocupacional, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar e 65 serviços credenciados entre eles hospitais, laboratórios e clínicas, podendo assim cuidar da melhor forma das mais de 60 mil vidas.

Em sua estrutura a Unimed possui na cidade de Colatina/ES, sua sede administrativa, um hospital próprio, um hospital dia e maternidade um espaço de vendas, um laboratório próprio, um posto de coleta para exames e a clínica do Viver Bem. E para a maior comodidade de nossos beneficiários que residem fora da sede existem os centros de atendimentos situadas em Baixo Guandu, São Gabriel da Palha, Barra de São Francisco, Ecoporanga e Aimorés (MG), nessas unidades são oferecidos os serviços de autorizações, solicitações e venda de planos.

O desafio de continuar evoluindo, no entanto, exige foco na busca de eficiência e maior entrega para o Cooperado e ao consumidor, sempre seguindo sua identidade organizacional, que são:

Crença

A vida é o bem maior do ser humano.

A vida boa deve se possível para todos.

Saúde é condição essencial para uma vida boa.

A vida só acontece na cooperação, na natureza e em sociedade.

Propósito



www.unimednoc.com.br
Avenida Getúlio Vargas, 196 - 1º Andar
Centro - Colatina - ES CEP:29700-010
Tel. (27) 3723-1000

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

Princípio

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

Valores

Integridade, Respeito, Solidariedade, Espírito Cooperativista

Compromisso

Ser reconhecida como a melhor solução na assistência humanizada à saúde na região noroeste capixaba até 2026.

A Unimed vem cumprindo seus objetivos que são sempre voltadas ao bem-estar e experiência do cliente, assim atingindo seus resultados de crescimento com a retenção de seus clientes, promovendo o aumento da carteira sustentavelmente, gerando valor ao cooperado e aumentando a receita.

A cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas nº 5764, de 1971, não estando, portanto, sujeita à lei das sociedades no que diz respeito ao direito dos acionistas. A Unimed Noroeste Capixaba fechou o ano com um Resultado Líquido R\$ 15.089.986,12 (quinze milhões oitenta e nove mil novecentos e oitenta e seis reais e doze centavos), que foi distribuída da seguinte forma: 5% para o RATES (Reserva de



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS nº 371629



www.unimednoc.com.br
Avenida Getúlio Vargas, 196 - 1º Andar
Centro - Colatina - ES CEP:29700-010
Tel. (27) 3723-1000

Assistência Técnica, Educacional e Social), R\$ R\$ 754.499,31 (setecentos e cinquenta e quatro mil quatrocentos e noventa e nove reais e trinta e um centavos), 10% para o Fundo de Reserva R\$ 1.508.998,61 (um milhão quinhentos e oito mil novecentos e noventa e oito reais e sessenta e um centavos), Adiantamento de Dividendos R\$ R\$ 3.934.113,77 (três milhões novecentos e trinta e quatro mil cento e treze reais e setenta e sete centavos), PPR - Programa de Participação de Resultado R\$ 1.495.401,60 (um milhão quatrocentos e noventa e cinco mil quatrocentos e um reais e sessenta centavos) e o restante R\$ 7.457.685,95 (sete milhões quatrocentos e cinquenta e sete mil seiscentos e oitenta e cinco reais e noventa e cinco centavos) está à disposição da Assembleia Geral Ordinária.

E constando tudo em perfeita ordem, de acordo com as determinações legais que rege o cooperativismo.

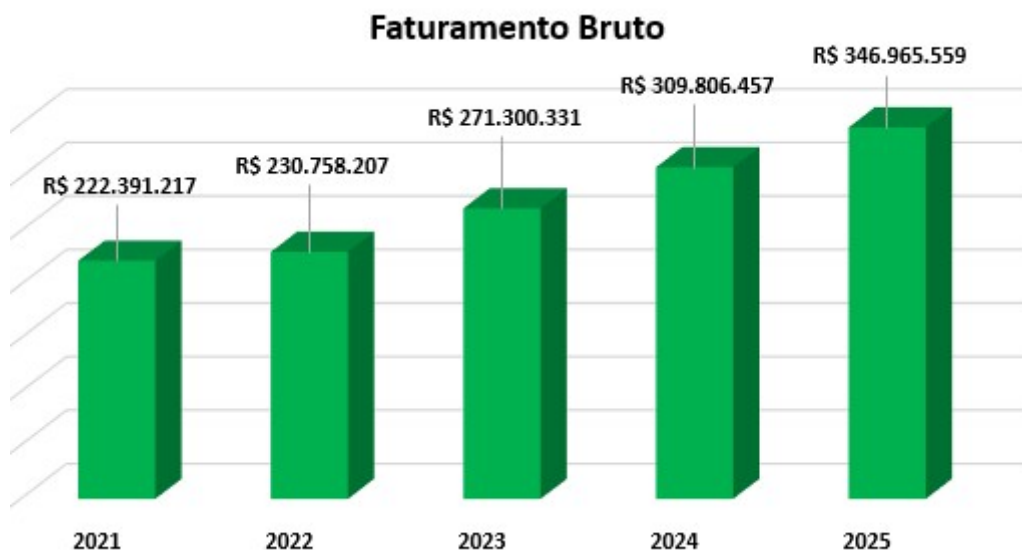
Capacidade Financeira e Indicadores Financeiros

A cooperativa possui capacidade financeira para suprir suas obrigações, manter suas aplicações em fundos dedicados ao serviço de saúde suplementar, aplicações livres e fundos imobiliários.

Assim demonstrados a seguir:

- **Faturamento Bruto**

Obteve um aumento no faturamento de 56,08% entre os anos de 2021 a 2025



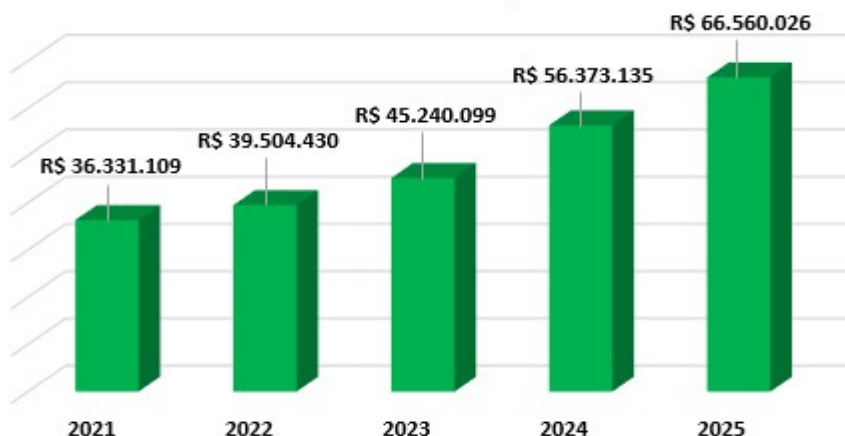
- **Acompanhamento Econômico e Financeiro**

Mensalmente é realizado o acompanhamento Econômico e Financeiro junto a Unimed do Brasil e a Unimed Federação do ES, a Unimed encerrou o ano de 2025 com a classificação OTIMA no relatório de acompanhamento.

- **Patrimônio Líquido**

Patrimônio Líquido da Unimed Noroeste Capixaba, composto por capital social, reservas e sobras resultantes da operação, tem apresentado um crescimento nos últimos anos. De 2020 a 2024 houve um crescimento de mais de 58%:

Patrimônio Líquido



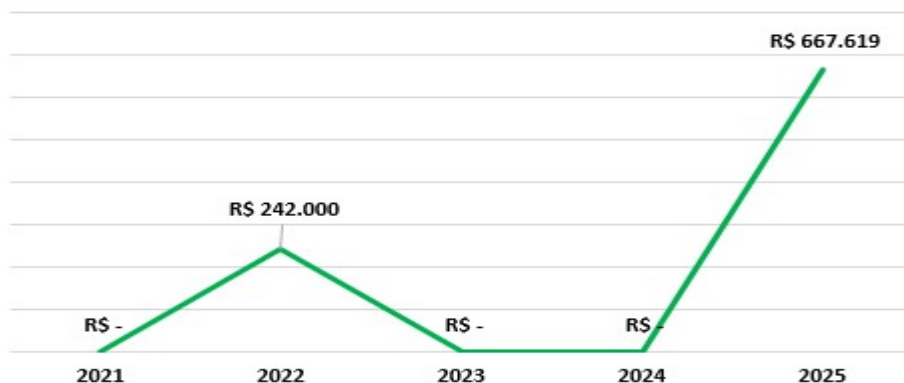
- Liquidez Corrente**

Esse índice mostra a capacidade de a empresa quitar suas obrigações a curto prazo, indicando quantos reais estão disponíveis no ativo circulante a cada 1 real de passivo circulante. A Unimed Noroeste Capixaba finalizou o ano de 2025 com 1,59, que é indicado como bom por indicar que a empresa tem capital suficiente para cobrir as suas dívidas e ainda sobra

- Endividamento**

Em dezembro de 2025 a Unimed Noroeste Capixaba apresenta nenhum valor de endividamento referente a aquisição de computadores, cujo pagamento foi pactuado em 24 (vinte e quatro) parcelas mensais. A última parcela tem vencimento em fevereiro de 2027 (02/2027).

Endividamento



Com o bom desenvolvimento financeiro possibilitou que a cooperativa continuasse a investir em bens de acordo com a evolução do quadro abaixo:

Descrição	2025	2024	2023	2022	2021
Edificações	15.661.230	15.661.231	15.564.584	15.236.589	15.185.413
Terrenos	1.972.678	1.972.678	822.678	822.678	822.678
Móveis e Utensílios	5.619.394	3.436.158	3.085.921	2.648.790	2.542.067
Veículos	811.797	811.797	811.797	571.797	571.797
Hardware	2.089.806	1.515.858	1.269.098	1.146.100	1.047.775
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	13.635.595	8.616.590	3.720.124	1.475.590	849.826
Maquinas e Equipamentos	21.078.433	16.835.931	15.093.586	14.581.332	13.863.389
TOTAL	60.868.933	48.850.242	40.367.789	36.482.876	34.882.945
(-) Depreciação Acumulada	- 29.860.841	- 26.423.132	- 24.162.001	- 22.316.533	- 20.641.657
TOTAL DO ACUMULADO LIQUIDO	31.008.092	22.427.110	16.205.788	14.166.343	14.241.288

A Unimed possui sua política de investimentos em cotas capitalizadas que ultrapassaram em 2025 o montante de mais de 7 milhões de reais distribuídos nas empresas a baixo:

Descrição	2025	2024	2023	2022	2021
Central Nacional Unimed	2.063.261	333.129	76.009	70.182	306.910
Coop. Credito Rural De Sao Gabriel	-	-	-	416.091	3.057.209
Sicoob Rio Bananal	-	-	-	3.565.642	70.182
Sicoob Conexão	256.902	5.425.741	4.713.212	-	-
Unimed Seguradora	166.491	130.957	114.018	98.171	87.256
Federacao Do Espirito Santo	3.134.072	2.964.795	2.851.278	2.492.041	2.165.626
Unimed Participacoes	2.253.612	1.806.997	1.536.170	1.337.855	1.196.845
TOTAL	7.874.336	10.661.619	9.290.687	7.979.981	6.884.028

- Declaração de não ocorrência de operações suspeitas**

Uma prestação de contas anual que deve ser feita por profissionais e organizações contábeis. Deve ser enviada ao Conselho Federal de Contabilidade (CFC), o Gerente Contábil da Unimed Noroeste Capixaba enviou a declaração e não houve nenhuma ocorrência.



Comunicação de Não Ocorrência de Operações

Comunico, para os fins do disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, a não ocorrência, no período indicado abaixo, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF.

Exercício: **2025**

Segmento: CFC - Contador - Serviços de assessoria, consultoria, contabilidade, auditoria, aconselhamento ou assistência

Data de Inclusão: **28 de janeiro de 2026**

CPF: **073.710.877-04**

Nome: **MARCOS PAULO ROSSI STERQUIM**

Documento impresso em: 28/01/2026 17:41:51

FATOS RELEVANTES 2025

- **Implantação SGU:**

O objetivo do novo programa de gestão da Unimed Noroeste Capixaba é facilitar as atividades do dia a dia, automatizando o máximo de processos para uma gestão eficiente e orientada a resultados. Além disso, o programa visa assegurar a conformidade com as diretrizes da ANS e da Unimed do Brasil, bem como melhorar os atendimentos aos clientes, oferecendo mais facilidades para cooperados e prestadores nas autorizações e faturamento.

- **Inauguração Hospital Dia e Maternidade**

Inaugurado nesse ano o projeto originado em 2023, o hospital localizado no centro de Colatina. Será referência na região, oferecendo um ambiente humanizado e seguro para as mães e seus bebês. O espaço funciona também como Hospital Dia para cirurgias de menor complexibilidade. Inaugurado em 28 de junho de 2025.

- **Inauguração Laboratório**

Localizado a poucos passos do Hospital Unimed Noroeste, o laboratório oferece estacionamento próprio e gratuito, garantindo a comodidade dos clientes. É o pioneiro na cidade em realizar exames de imunologia.

- **Programa De Inovação**

O Programa de Ideias da Unimed é uma iniciativa que incentiva a criatividade e a participação ativa dos colaboradores da Unimed Noroeste Capixaba. Seu propósito é captar, avaliar e implementar sugestões que contribuam para a melhoria dos processos internos, aprimorem a experiência dos clientes e aumentem a eficiência operacional da cooperativa.

As 5 ideias finalistas propõem soluções tecnológicas para modernizar processos e melhorar a experiência do paciente: assinatura eletrônica, notificação virtual de inadimplência (RN 593), automação da leitura de sinais vitais na UTI, totem inteligente de autoatendimento e sistema de solicitação para pacientes internados. As iniciativas visam mais agilidade, segurança, eficiência operacional e humanização no atendimento.

- **Projeto Implantação do Módulo de Orçamento e Custos no Tasy**

Implantar o Módulo de Orçamento e Apuração de Custos no sistema Tasy para reduzir o tempo de análise e garantir maior precisão nas informações utilizadas nas operações da Cooperativa. O projeto proporcionará redução no tempo das análises orçamentárias, maior precisão nos resultados e relatórios gerenciais, além de possibilitar o acompanhamento dos Centros de Custo pelos gestores. Também contribuirá para decisões mais assertivas com base em dados atualizados, automatização de processos com redução de erros humanos e atendimento aos requisitos da ONA para hospital.

PROJETOS PARA 2026

- **Ampliação Viver Bem – 2º andar**

O projeto propõe a ampliação das terapias especiais, com verticalização total dos atendimentos de Terapia Ocupacional e expansão da equipe multiprofissional. A iniciativa visa ampliar a oferta no Espaço Viver Bem, reduzir custos com prestadores terceirizados, aumentar a receita por meio de atendimentos particulares e intercâmbio, elevar a satisfação dos beneficiários, garantir atendimento humanizado e de qualidade.

- **Venda e Cadastro Digital**

O projeto prevê a implantação de uma plataforma digital integrada para modernizar o processo de vendas e cadastro de clientes, eliminando etapas manuais e conectando sistemas de forma inteligente. A iniciativa busca aumentar a eficiência operacional, reduzir erros, garantir consistência dos dados e estruturar processos mais ágeis, padronizados e escaláveis, proporcionando uma jornada de contratação mais rápida, segura e qualificada para o cliente.

- **Ativo Imobilizado**

O objeto consiste na prestação de serviço de inventário e atualização do módulo de Ativo Imobilizado no Sistema TASY e sistemas correlatos, sendo um projeto originário



www.unimednoc.com.br
Avenida Getúlio Vargas, 196 - 1º Andar
Centro - Colatina - ES CEP:29700-010
Tel. (27) 3723-1000

de 2025, com conclusão e entrega prevista para 2026. O trabalho envolve o levantamento físico e tombamento dos bens, a conciliação entre o inventário físico e os registros contábeis para identificação e regularização de divergências, além da análise dos saldos contábeis em comparação com o controle patrimonial.

Inclui ainda a configuração do módulo de Patrimônio, com definição de classes de bens, taxas de depreciação, centros de custos, localizações e responsáveis, bem como a inserção, importação e conferência dos dados no sistema. Contempla a implantação ou atualização do módulo, a execução da primeira rotina de cálculos e depreciação, a elaboração das rotinas de controle e fechamento contábil, a geração de relatórios para formalização da custódia dos bens, o treinamento dos usuários e a apresentação final dos resultados à Contabilidade, com entrega dos trabalhos em planilha eletrônica.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS nº 371629

AGRADECIMENTOS

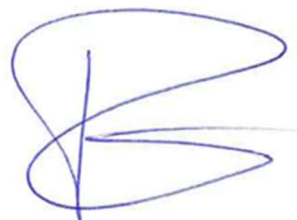
Agradecemos o apoio e à participação dos cooperados, colaboradores, beneficiários, conselheiros e parceiros, que contribuíram direta ou indiretamente para o bom desempenho dos resultados da nossa cooperativa em 2025.

Concluimos que colaboramos de maneira positiva para a continuidade do nosso negócio, razão pela qual nos dispusemos a estar à frente da cooperativa.



ALEXANDRE FILIPPE

Diretor Presidente



PETTERSON GIOSTRI FERRARI

Diretor Financeiro e de Mercado



GEORGE DA SILVA CARVALHO

**Diretor de Recursos Próprios e Provimentos
em Saúde**

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 39.384.664/0001-37			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
ATIVO CIRCULANTE		85.659.061	76.260.964
Disponível	5	330.637	1.368.469
Realizável		85.328.424	74.892.495
Aplicações Financeiras	6	65.921.566	55.957.584
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.006.315	21.299.297
Aplicações Livres		41.915.251	34.658.287
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7.786.045	6.762.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.504.816	4.150.034
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		702.748	561.383
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.578.481	2.051.022
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	8	1.234.127	1.194.965
Despesas Diferidas	9	4.744.702	4.104.541
Créditos Tributários e Previdenciários		506.244	765.925
Bens e Títulos a Receber	10	4.141.545	5.226.547
Despesas Antecipadas		584.387	523.115
Conta-Corrente com Cooperados		409.808	357.379
ATIVO NÃO CIRCULANTE		51.585.192	46.086.765
Realizável a Longo Prazo	11	3.116.740	3.344.719
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.116.740	3.344.719
Investimentos	12	7.874.337	10.661.619
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		2.320.163	5.758.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		76.009	333.129
Participações em Outras Sociedades		256.902	5.425.741
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.987.252	-
Outros Investimentos		5.554.174	4.902.749
Imobilizado	13	38.872.482	30.952.086
Imóveis de Uso Próprio		7.493.915	7.934.344
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		5.948.005	6.324.990
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.545.910	1.609.354
Imobilizado de Uso Próprio		12.168.266	7.061.604
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		11.676.319	6.590.312
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		491.947	471.292
Outras Imobilizações		11.345.911	7.427.161
Direito de Uso de Arrendamentos	15	7.864.390	8.528.977
Intangível	14	1.721.633	1.128.341
TOTAL DO ATIVO		137.244.253	122.347.729
COMPENSAÇÃO - ATIVO		-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 39.384.664/0001-37			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
PASSIVO CIRCULANTE		53.728.841	47.821.100
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	28.177.341	24.992.428
Provisões de Prêmios / Contraprestações		5.321.040	4.827.310
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16a	5.321.040	4.827.310
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16b	2.276.747	1.945.932
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	16c	10.716.270	8.719.388
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16d	9.863.284	9.499.798
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	3.713.363	3.684.051
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.448	1.326
Comercialização sobre Operações		90	17.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.711.825	3.665.442
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	19	574.419	639.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	4.272.032	4.272.341
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		667.619	-
Débitos Diversos	21	16.238.999	14.161.626
Conta-Corrente de Cooperados		85.068	71.138
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		16.950.787	18.153.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	1.486.257	1.342.622
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		1.486.257	1.342.622
Provisões	22	8.301.202	8.702.495
Provisões para Ações Judiciais		8.301.202	8.702.495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	77.421	126.086
Parcelamento de Tributos e Contribuições		77.421	126.086
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		31.731	-
Débitos Diversos		7.054.176	7.982.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		66.564.625	56.373.135
Capital Social / Patrimônio Social	23.1	32.105.050	31.574.031
Reservas	23.2	34.459.575	24.799.104
Reservas de Reavaliação		536.170	548.786
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		33.923.405	24.250.318
TOTAL DO PASSIVO		137.244.253	122.347.729
COMPENSAÇÃO - PASSIVO		-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 39.384.664/0001-37			
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		248.718.408	217.233.011
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		253.362.967	224.202.815
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		253.362.967	224.202.815
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.644.560)	(6.969.804)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(196.725.985)	(171.809.396)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30	(196.362.499)	(173.413.633)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(363.486)	1.604.237
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		51.992.423	45.423.615
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		55.742	77.785
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		10.426.831	10.727.621
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.113.870	5.000.699
Outras Receitas Operacionais		8.312.961	5.726.922
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(4.564.458)	(2.984.885)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.579.386)	(3.215.206)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(55.923)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(929.149)	230.321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(16.262.782)	(14.222.759)
RESULTADO BRUTO		41.647.755	39.021.377
Despesas de Comercialização		(9.623.662)	(7.588.795)
Despesas Administrativas	27	(24.048.006)	(22.737.454)
Resultado Financeiro Líquido	28	7.812.936	5.615.751
Receitas Financeiras		8.641.927	6.283.047
Despesas Financeiras		(828.992)	(667.296)
Resultado Patrimonial		1.258.640	1.118.498
Receitas Patrimoniais		1.363.917	1.164.466
Despesas Patrimoniais		(105.276)	(45.968)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		17.047.663	15.429.378
Imposto de Renda	24a	(1.433.115)	(944.718)
Contribuição Social	24a	(524.561)	(348.738)
Participações sobre o Lucro		(1.495.402)	(593.091)
RESULTADO LÍQUIDO		13.594.585	13.542.831

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO					
CNPJ - 39.384.664/0001-37					
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO					
(VALORES EM R\$ 1)					
	Capital/ Patrimônio Social	Reservas		Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reserva de Sobras	Reserva de Reavaliação		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	28.869.024	15.809.673	561.402	-	45.240.099
Aumentos de Capital					-
Por novos cooperados	1.026.242				1.026.242
Distribuição de sobra	2.000.000	(2.000.000)			-
Devolução de Capital					-
Demissão / Exclusão de Associados	(321.235)				(321.235)
Reversões de Reservas					-
Realização de Reservas de Reavaliação		12.616	(12.616)	-	-
Sobra Líquida do Exercício				13.542.831	13.542.831
Proposta da Destinação da Sobra					-
Dividendos Antecipados				(3.114.802)	(3.114.802)
Fundo de reserva		1.413.592		(1.413.592)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		706.796		(706.796)	-
Outra Reservas Lucros/Sobras/Retencao De Superavits		8.307.641		(8.307.641)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	31.574.031	24.250.318	548.786	-	56.373.135
Destinação da Sobra 2024					-
Incorporação ao Fundo de Reserva	943.968				943.968
Devolução de Capital					-
Demissão / Exclusão de Associados	(412.949)				(412.949)
Reversões de Reservas					-
Realização de Reservas de Reavaliação		12.616	(12.616)	-	-
Utilização do Fates		(60.893)		60.893	-
Sobra Líquida do Exercício				13.594.585	13.594.585
Proposta da Destinação da Sobra					-
Dividendos Antecipados				(3.934.114)	(3.934.114)
Fundo de reserva		1.508.999		(1.508.999)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		754.499		(754.499)	-
Outra Reservas Lucros/Sobras/Retencao De Superavits		7.457.866		(7.457.866)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	32.105.050,00	33.923.405	536.170	-	66.564.625

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001-37

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		13.594.585	13.542.831
Outros Resultados Abrangentes - Dividendos Antecipados		(3.934.114)	(3.114.802)
FATES Ato Cooperativo		(754.499)	(706.796)
Fundo de Reserva		(1.508.999)	(1.413.592)
Outra Reservas Lucros/Sobras/Retencao De Superavits		(7.457.866)	(8.307.641)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCICIO		-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001-37

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

	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	272.572.582	242.890.294
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.609.240	2.980.036
(+) Outros Recebimentos Operacionais	57.283.032	51.462.343
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(251.470.093)	(221.806.635)
(-) Pagamento de Comissões	(7.713.426)	(6.395.427)
(-) Pagamento de Pessoal	(18.097.539)	(15.304.882)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.946.612)	(1.946.612)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(9.252.688)	(6.448.928)
(-) Pagamento de Tributos	(38.215.331)	(35.015.926)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(662.405)	(137.865)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.782.873)	(1.761.971)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(306.531)	(42.572)
(-) Aplicações Financeiras	-	(1.200.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.956.032)	(8.184.139)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.938.677)	(912.285)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	5.197	2.139
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	5.197	2.139
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	955.363	890.748
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(625)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(59.715)	(88.289)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	895.648	801.835
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.037.832)	(108.312)
CAIXA SALDO INICIAL	1.368.469	1.476.781
CAIXA SALDO FINAL	330.637	1.368.469
Ativos Livres no Início do Período	36.026.756	23.984.989
Ativos Livres no Final do Período	42.245.888	36.026.756
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	6.219.132	12.041.767

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001 – 37

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em

31 de dezembro de 2025 e 2024.

(Todos os valores expressos em R\$ 1)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo 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. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

A sociedade conta com 315 médicos cooperados, Hospital Próprio, espaço Viver Bem, Hospital Dia e Maternidade, Pronto Atendimento em São Gabriel da Palha, Laboratório Próprio, Posto de Coleta para exames laboratoriais e também uma rede de 65 prestadores de serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Água Doce do Norte, Águia Branca, Aimorés – MG, Alto Rio Novo, Baixo Guandu, Barra de São Francisco, Ecoporanga, Governador Lindenberg, Mantenópolis, Marilândia, Pancas, São Domingos do Norte, São Gabriel da Palha, São Roque do Canaã, Vila Valério e Colatina, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa De Trabalho Médico atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 37.162-9.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, 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, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais (somente se constar o quadro da reconciliação), de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3). Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

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

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 Disponível

É composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.

4.4 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2025, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa De Trabalho Médico constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2023, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.6 Conta Corrente com cooperados

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

4.7 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o investimento relevante na UNIMED PARTICIPAÇÕES LTDA. que a partir de 2010 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito influência significativa.

4.8 Ativo Imobilizado

As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.9 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.

4.10 Arrendamento

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

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

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

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede, dos seus recursos próprios, que têm vigência entre 2 e 10 anos

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

4.11 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2023 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2023 e suas alterações vigentes.

Provisões Técnicas:

- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

4.13 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

4.14 Imposto de renda e contribuição social

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

4.15 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido 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.

4.16 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.17 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e 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 ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.18 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

4.19 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, o CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de 330.637.

A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

BANCO	2025	2024
Caixa	7.700	5.400
Banco Conta Depósitos	322.937	1.363.069
Total	330.637	1.368.469

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

DESCRIÇÃO	2025	2024
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	24.006.315	21.299.298
Banco Sicoob	6.677.315	5.851.697
Banco Sicoob - Fundo Saúde Suplementar Reg. ANS	11.154.471	9.956.990
Banco XP Investimentos - Fundo Saúde Suplementar Reg. ANS	6.174.529	5.490.611
APLICAÇÕES LIVRES	29.957.951	25.374.157
Banco Sicoob Aplicação	18.015.978	13.151.014
Banco Bradesco Cdb	57	57
Banco Xp Investimentos	11.403.587	11.988.133
Caixa Econômica Federal	538.329	234.954
COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO	11.957.300	9.284.130
Fundo Investimento Imobiliário Hospital Unimed Sul Capixaba	1.475.793	1.491.643
HSBC	1.197	1.197
Banco Xp Investimentos	10.284.179	7.603.726
Caixa Econômica Federal	196.131	187.564
TOTAL	65.921.566	55.957.585

A Operadora em 31 de dezembro de 2025 para atender o disposto normativo da RN 521/2022 e alterações vigentes.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2025	2024
Contraprestações pecuniárias a receber	5.074.209	4.628.699
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(569.393)	(478.664)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	4.504.816	4.150.034
Taxa de Administração de Benefícios a Receber	-	-
Créditos a Receber de Contraprestações a Repassar	-	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Total de Créd. De Operações de Administração de Benefícios (b)	-	-
Operadoras de Planos de Saúde	2.613.280	2.085.922
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(34.799)	(34.899)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	2.578.481	2.051.022
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	762.186	614.254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(59.438)	(52.871)
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. À Saúde (d)	702.747	561.383
Total dos créditos a receber	7.786.045	6.762.439

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta de “Créditos de Operações de Administração de Benefícios” refere-se a taxa de administração a receber e créditos a receber de contraprestação a repassar na atividade das administradoras de benefícios;

(c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

(d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

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

Descrição	Contraprestação Pecuniária	Contraprestação Pecuniária	Part. Dos beneficiários em eventos indenizados	Part. Dos beneficiários em eventos indenizados	Operadoras de Planos de Saúde	Operadoras de Planos de Saúde
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
A vencer:						
Até 30 dias	2.363.336	2.141.630	353.346	260.123	2.513.973	2.051.122
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-
	2.363.336	2.141.630	353.346	260.123	2.513.973	2.051.122
Vencidas:						
Até 30 dias	1.882.604	1.685.170	132.666	231.296	64.508	-
De 31 a 60 dias	543.538	437.442	221.549	70.527	-	-
De 61 a 90 dias	68.821	77.929	23.345	16.758	-	-
Acima de 90 dias	215.909	286.528	31.280	35.550	34.799	34.799
	2.710.873	2.487.068	408.840	354.131	99.307	34.799
Total	5.074.209	4.628.698	762.186	614.254	2.613.280	2.085.922

8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2025	2024
Contas a receber	-	552,11
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-
Intercâmbio a receber – Atendimento Eventual	1.392.837	1.339.316
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(158.711)	(144.903)
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	-	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Total de Contraprestação pecuniária	1.234.127	1.194.965

a) Intercâmbio a receber:

Intercâmbio a Receber de atendimentos eventuais a beneficiários de outra operadora do Sistema Unimed, dos quais não compartilham a gestão de riscos.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2025	2024
A vencer:		
Até 30 dias	1.060.630	967.540
De 31 a 60 dias	-	-
	<u>1.060.630</u>	<u>967.540</u>
Vencidas:		
Até 30 dias	175.397	9.902
De 31 a 60 dias	-	216.982
De 61 a 90 dias	-	-
Acima de 120 dias	156.810	144.892
	<u>332.208</u>	<u>371.776</u>
Total	<u>1.392.837</u>	<u>1.339.316</u>

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

9) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

Detalhamos abaixo o quadro das Despesas de Comercialização Diferidas referente às comissões dos Planos Individuais e Coletivo Empresariais com posição em 31.12.2024.

Segue quando abaixo:

DESCRIÇÃO	2025	2024
Despesas de Comercialização Diferidas	4.744.702	4.104.541
Total Despesas de Comercialização Diferidas	4.744.702	4.104.541

As operadoras de planos de assistência à saúde podem diferir por prazo não superior a 12 (doze) meses, os valores que correspondam a gastos com despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela operadora. Os valores diferidos devem manter estreita relação com a população dos referidos contratos comercializados.

A Unimed Noroeste capixaba adota como critério de diferimento da despesa de comercialização pelo prazo máximo de 12 (doze) meses.

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2025	2024
Estoques (a)	3.148.019	4.043.638
Adiantamentos	725.992	956.058
Títulos a receber	267.534	226.851
Outros Créditos a Receber	-	-
TOTAL	4.141.545	5.226.547

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

11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2025	2024
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.116.740	3.344.719
Créditos a Receber de Cooperados	-	-
TOTAL	3.116.740	3.344.719

12) INVESTIMENTOS

A Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2025	2024
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		
<u>Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde</u>		
Central Nacional das Unimed's	76.009	333.129
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	76.009	333.129
<u>Participações – Em Instituições Reguladas</u>		
SICOOB Conexão	256.902	5.425.741
Total de Participações em Instituições Reguladas	256.902	5.425.741
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		
<u>Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde</u>		
Central Nacional das Unimed's	1.987.252	-
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	1.987.252	-
<u>Outros Investimentos</u>		
Unimed Participações	2.253.612	1.806.997
Federação ES	3.134.072	2.964.795
Unimed Seguradora	166.490	130.957
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	5.554.174	4.902.749
Total Investimentos	7.874.337	10.661.619

Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;

a) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes intermediários das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

13) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	2025			2024
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos	1.972.678		1.972.678	1.972.678
Edificações	5.961.666	(449.428)	5.512.239	5.961.666
Maquinas e Equipamentos	9.722.278	(1.258.535)	8.463.743	5.471.655
Equipamentos de Informática	906.482	(278.941)	627.542	329.894
Móveis e Utensílios	3.299.290	(309.310)	2.989.980	1.116.054
Veículos	144.000	(48.000)	96.000	144.000
Benfeitorias Imóveis Terceiros	12.446.167	(1.100.256)	11.345.911	7.427.161
Direito de Uso de Arrendamento (a)	8.970.574	(1.106.184)	7.864.390	8.528.977
Total do Imobilizado	43.423.135	(4.550.653)	38.872.482	30.952.086

d) Recuperabilidade dos ativos (quando aplicável)

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4), a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor (verificar metodologia aplicada).

Esta avaliação concluiu que é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização. Colocar itens determinados na CPC 01 (R1) – item 121 à 127.

14) INTANGÍVEL

Contas Contábeis	2025			2024
	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Sistema De Computação	3.896.580	(2.174.947)	1.721.633	1.128.341
Total do Imobilizado	3.896.580	(2.174.947)	1.721.633	1.128.341

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

15) CPC 06 R2 (IFRS 16) ARRENDAMENTOS

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento.

A movimentação e composição do passivo de arrendamento é apresentado como a seguir:

	2025	2024
Saldo inicial	8.528.977	2.427.246
Adoção inicial	1.369.815	7.073.167
Despesas financeiras (*)	-	-
Pagamento de principal	(1.569.835)	(563.645)
Pagamento de juros	(464.568)	(407.791)
Saldo final	7.864.390	8.528.977

(*) Taxa de desconto de 5,79%, tendo como base 12/2025.

	2025	2024
Sede	1.254.044	1.426.913
Recursos próprios	6.610.345	7.102.064
Total	7.864.390	8.528.977
Circulante	1.077.888	1.061.867
Não circulante	6.786.502	7.467.110
Total	7.864.390	8.528.977

16) PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2025	2024
Provisões de Contraprestação Não Ganha (a)	5.321.040	4.827.310
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	2.276.747	1.945.932
Provisão de Eventos a Liquidar (c)	10.716.270	8.719.388
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	9.863.284	9.499.798
Provisões Técnicas - Passivo Circulante	28.177.341	24.992.428
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar (c)	1.486.257	1.342.622
Provisões Técnicas - Total Passivo Não Circulante	1.486.257	1.342.622
TOTAL GERAL	29.663.598	26.335.050

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

EVENTOS LIQUIDAR	2025	2024
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais	1.802.773	1.693.198
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	3.518.267	3.134.112
TOTAL	5.321.040	4.827.310

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

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

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2025	2024
Débitos Pendentes (a)	372.818	390.421
Débitos Parcelados (b)	-	-
ABIS x percentual histórico (c)	1.903.928	1.555.511
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	2.276.747	1.945.932
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	-	-
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.276.747	1.945.932

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

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

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

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

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

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

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

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

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

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

Quadro demonstrativo de valores:

Descrição	2025			Total 2024
	Cobertura Assist. com Preço Pré- estabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós - estabelecido	Total	
Rede Contratada/Credenciada	2.103.977	709.876	2.813.853	2.723.778
Cooperados	5.863.285	659.450	6.522.735	4.623.268
Intercâmbio – Unimed's	1.379.682	-	1.379.682	1.372.343
TOTAL CIRCULANTE	9.346.943	1.265.625	10.716.270	8.719.388
Rede Contratada/Credenciada (a)	1.486.257	-	1.342.622	1.342.622
TOTAL NÃO CIRCULANTE	1.486.257	-	1.342.622	1.342.622
TOTAL GERAL	10.833.201	1.265.625	12.058.892	10.062.010

(a) A Unimed está discutindo com o credenciado os valores dos eventos através de processo judicial no montante de R\$ 1.486.257 sendo que foi realizado o pagamento através de depósito judicial para essas contas médicas.

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2025, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (i) em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 9.863.284, ou seja, 100% da Provisão exigida.

17) PROVISÕES TÉCNICAS

17.1 Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022 alterada pela RN 573/2023 que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2025		2024	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	9.863.284	30.266.978	9.499.798	26.363.841
Eventos a mais 60 dias	3.460.136		3.302.169	
Parcelamento	-		-	
(-) Total Deduções	(1.903.928)		(1.555.511)	
TOTAL	11.246.456	30.266.978	11.246.456	26.363.841

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2025 referem-se às aplicações garantidoras no valor de R\$ 24.006.315, depósito judicial de eventos no valor de R\$ 1.486.257 e a vinculação do imóvel RN 274 art. 16 no valor de R\$ 10.414.360. Sendo que para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor dos débitos parcelados e o percentual do índice efetivo de pagamento do Ressarcimento ao SUS.

A Unimed Noroeste Capixaba se valendo do direito que as Operadoras de Plano de Saúde têm em face da RN nº 159 de 03 de julho de 2007, efetuou a vinculação do imóvel Hospitalar.

A operadora apresenta Capital Regulatório suficiente em relação ao estabelecido pela ANS. 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:

Capital Regulatório (ANS)

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

A RN 569/202, dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde.

O Capital Base (CB) representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pela capital base de R\$ 12.328.082, reajustado pelo IPCA em julho de cada ano, e multiplicado por 5,35%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 659.552.

O Patrimônio Líquido da Unimed em 31/12/2025 representa o montante de R\$ 66.560.026, enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$ 57.189.142.

b) Capital Baseado em Riscos (CBR)

Em 2023 entrou em vigor o Capital Baseado em Risco regulamentada pelo RN 569/2022 da ANS, definiu qual seria a suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos. É definido como 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.

A Unimed Noroeste Capixaba em 2025 em seu cálculo de CRB apresentou um valor de R\$ R\$ 24.572.355, ficando suficiente em R\$ 32.616.786, de acordo com o valor de Patrimônio Mínimo Ajustado

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos de operações de assistência a saúde	2025	2024
Receita Antecipada de contraprestações	1.448	1.326
Comercialização sobre operações	90	17.283
Operadoras de planos de assistência à saúde (a)	3.711.825	3.665.442
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.715.388	3.646.687

a) O valor refere-se integralmente ao registro das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, relativos às transações na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed

19) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os débitos operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, com base em documentos comprobatórios e controles gerenciais auxiliares, que permitam, de forma analítica, validar os lançamentos efetuados e, quando necessário, o ajuste a valor presente de acordo com a legislação em vigor, estão representados pela composição demonstrada a seguir:

Débitos De Operações De Assistência À Saúde Não Relacionados Com Planos De Assistência À Saúde	2025	2024
Prestadores De Serviços De Assistência À Saúde	574.419	639.516
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	574.419	639.516

20) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico calculado conforme legislação vigente.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2025	2024
Impostos e contribuições	801.954	730.510
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ	-	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – CSLL	41.592	27.693
Imposto sobre serviços – ISS	179.997	173.419
FGTS a recolher	300.169	234.794
Pis/Pasep	26.472	20.280
Pis A Recolher	33.858	36.722
COFINS A Recolher	208.359	228.883
Contribuição Sindical	11.507	8.719
Retenções de impostos e contribuições	3.437.933	2.862.621
Imposto De Renda Retido Na Fonte	1.742.685	1.380.421
Pis/COFINS/CSLL Retido Na Fonte	369.140	304.649
Impostos sobre serviços – ISS retido na fonte	120.141	130.906
Contribuições Previdenciárias Retidas De Terceiros	1.205.968	1.046.644
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	4.239.888	3.593.132

a) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Essa conta é composta por:

Descrição	2025	2024	Prazo do parcelamento	Parcelas restantes
PERT	32.145	32.145	150	49
Imposto Sobre Serviços - ISS	-	647.064	24	-
Total circulante	32.145	679.209		
PERT	77.421	126.086	150	49
Imposto Sobre Serviços - ISS	-	-	24	10
Total Exigível a Longo Prazo	77.421	126.086		
Total	109.566	805.295		

No exercício de 2025 a movimentação desses parcelamentos foi:

Descrição	PERT	Imposto Sobre Serviços - ISS
Saldo em 31/12/2024	158.231	647.064
Adesão Parcelamento	-	-
Amortizações	(48.665)	(647.064)
Juros	-	-
Saldo em 31/12/2024	109.566	-
Curto prazo	32.145	-
Longo prazo	77.421	-
Total	109.566	-

21) DÉBITOS DIVERSOS

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

Descrição	2025	2024
Obrigações com pessoal	7.969.056	5.722.286
Fornecedores	6.513.105	6.849.442
Depósitos Beneficiários de Terceiros	4.464	6.070
Passivo De Arrendamentos - Valor Presente	1.077.888	1.061.867
Outros Débitos a Pagar	674.486	521.961
Total de Débitos Diversos	16.238.999	14.161.626

Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários da Unimed, honorários a pagar e obrigações trabalhistas (férias).

22) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2024	2024
Provisão para Ações Tributárias (a)	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	-	-
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	-	-
Total de provisões para curto prazo	-	-
Provisão para Ações Tributárias (a)	5.855.579	5.855.579
Provisão para contingências cíveis (b)	2.418.788	2.843.579
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	26.836	3.337
Total de provisões para Longo prazo	8.301.202	8.702.495

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2024	Adições	Baixas			2025
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisão para Ações Tributárias (a)	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	-	-	-	-	-	-
Total de provisões para curto prazo	-	-	-	-	-	-
Provisão para Ações Tributárias (a)	5.855.578	-	-	-	-	5.855.578
Provisão para contingências cíveis (b)	2.843.580	1.848.958	-	1.424.166	-	2.418.788
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	3.337	23.498	-	-	-	26.835
Total de provisões para Longo prazo	8.702.495	23.498	-	-	-	8.301.202

a) Provisões de tributos

As provisões de tributos que envolvem a Unimed são referentes a auto de infração emitido pela Receita Federal do Brasil que está sendo recorrido judicialmente e valores pagos através de depósitos judiciais de ISS e autos de infrações dos anos de 2017 a 2019, estão resumidas no quadro abaixo:

Denominação	Período De Competência	2025	Adições	Baixas	Atualização	2024
Imposto Federal						
IRPJ E CSLL	01/2015 A 12/2015	1.972.831	-	-	-	1.972.831
Imposto Municipal						-
ISS	01/2019 A 08/2020	1.083.745	-	-	-	1.083.745
ISS	Ano 2017		532.018	-	-	532.018
ISS	Ano 2018		1.541.103	-	-	1.541.103
ISS	Ano 2019		725.883	-	-	725.883
TOTAL		3.187.115	2.799.004	-	(130.539)	5.855.579

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a Unimed e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda, a avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico. Estão resumidas no quadro abaixo:

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para ações cíveis e trabalhista, a qual representa, em 31 de dezembro de 2025, o montante de R\$ 2.445.623.

23) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

23.1) CAPITAL SOCIAL

Descrição	2025	2024
Capital Subscrito e Integralizado	32.105.050	31.574.031
Número de Cooperados	315	294
Valor da Cota Parte	R\$1,00	R\$1,00

O Capital social é de R\$ 32.105.050, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (um mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

23.2) RESERVAS

Descrição	2025	2024
Reserva de Reavaliação	536.170	548.786
Fundo de Reserva (b)	5.261.359	3.752.361
Reserva de Assistência Técnica Educ. e Social (a)	2.728.395	2.022.173
Outras Reservas (c)	25.929.051	18.475.784
TOTAL	34.454.975	24.799.104

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

a) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

A Reserva de Assistência técnica Educacional e Social – RATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

b) FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

c) Outras Reservas e Fundos - (Sustentabilidade)

Fundo constituído por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 08 de novembro de 2017 destinado à garantia de cobertura de sustentabilidade da Operadora.

24) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2025	2024
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	17.047.663	15.429.374
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	2.302.072	1.187.323
(+) Adições temporárias	-	-
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(13.521.274)	(12.741.826)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	5.828.461	3.874.871
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	-	-
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	1.433.115	944.718
CSLL – 9%	524.561	348.738
Total de IRPJ e CSLL devido	1.957.677	1.293.456
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL – Contingência	-	-
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	1.957.677	1.293.456

25) RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos Não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2025	2024
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		
Receita Bruta	269.206.825	235.485.930
(-) Despesas Brutas	(252.159.162)	(220.056.555)
Resultado Final	17.047.663	15.429.374
Imposto de Renda	(1.433.115)	(944.718)
Contribuição Social	(524.561)	(348.738)
Resultado Antes dos Fundos	15.089.986	14.135.918
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
- (-) Reserva Legal (10%)	(1.508.998)	(1.413.592)
- (-) RATES (5%)	(754.499)	(706.796)
Dividendos Antecipados	(3.934.114)	(3.114.798)
PPR - Programa de Participação de Resultado	(1.495.402)	(593.091)
Outras Reservas Sobre	(7.396.973)	(8.307.641)
SOBRAS. À DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-

27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2025	2024
Despesas com pessoal próprio (i)	12.922.125	11.672.796
Despesas com serviços de terceiros (ii)	3.341.424	2.714.257
Despesas com localização e funcionamento (iii)	3.642.356	3.106.831
Despesas com publicidade e propaganda	1.526.308	1.392.467
Despesas com tributos	1.277.194	1.203.839
Despesas administrativas diversas	43.200	1.044.667
Despesas Diversas	1.295.400	1.602.596
Total	24.048.006	22.737.454

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

28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2025	2024
Receitas Financeiras	8.641.927	6.283.047
Receitas com aplicações financeiras	7.842.212	5.517.407
Receitas Financeiras C/ Oper. De Assist. A Saúde	768.198	753.891
Receitas Financeiras Diversas	31.518	11.748
Despesas Financeiras	828.992	667.296
Despesas Com Aplicações Financeiras	29.911	53.851
Despesa com empréstimos e financiamentos	222.792	112.968
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	162.807	92.023
Despesas Financeiras C/ Oper. De Assist. A Saúde	413.482	408.454
Resultado Financeiro Líquido	7.812.936	5.615.751

29) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Noroeste Capixaba, 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 31.12.2025 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados, entidades coligadas, Intrafederativas e cooperativas de crédito que compreendem:

1. Cooperados

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Conta Corrente	409.808	-	-
Passivo Tributário a Receber – IN-20	-	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis (a)	-	-	40.314.996
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	2.728.396	-
Remuneração dos Administradores e Conselhos (b)	-	-	1.990.386

(a) A Produção Médica – Eventos Indenizáveis refere-se a consultas médicas feita pelos médicos cooperados.

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

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Os valores registrados no Ativo correspondem ao saldo investido na entidade em 31/12/2025 e os valores registrados na Receita correspondem a distribuição de sobras do período.

Empresas	Relação	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	Receitas/ Despesas
Unimed Participações (a)	Coligada	2.253.612	-	446.615
Central Nacional Unimed (b)	Quotista	2.063.261	-	1.730.132
Unimed Seguradora (c)	Quotista	166.491	-	35.534
Federação Do Espírito Santo (b)	Quotista	3.134.072	-	169.277
Sicoob Conexão	Quotista	256.902	-	256.901

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

30) EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2024 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)							
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.564.786	1.417.702	95.980	9.988.014	22.234	91.469	13.180.185
Rede Contratada	89.727	7.603.311	86.877	3.152.790	-	72.862	11.005.567
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	1.246.208	2.847.056	124.537	10.215.824	2.616	85.510	14.521.751
TOTAL	2.900.721	11.868.069	307.395	23.356.627	24.850	249.841	38.707.504
Total conta 41111102							38.707.504
Diferença							-

31) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Noroeste Capixaba em 31 de dezembro de 2025.

Colatina (ES), 31 de dezembro de 2025.

ALEXANDRE FILIPPE
Diretor Presidente

PETTERSON GIOSTRI FERRARI
Diretor Financeiro e de Mercado

GEORGE DA SILVA CARVALHO
Diretor de Recursos Próprios e Proventos em Saúde

MARCOS PAULO ROSSI STERQUIM
Contador CRC (ES) 015895/0-4



Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Saulo Ribeiro Lacerda, telefone: (11) 3265-4250, e-mail: saulo.lacerda@unimed.coop.br, inscrito(a) no CPF sob o n.º 069.185.768-79, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 894, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico registrada sob o n.º 37.162-9 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:

COMPETÊNCIA	PEONA
10/2025	R\$ 8.691.166,10
11/2025	R\$ 8.762.904,36
12/2025	R\$ 8.883.550,91

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Peona. A validação limitou-se ao total dos arquivos em relação aos valores contabilizados (DIOPS). A validação dos registros, ficaram a cargo da auditoria contábil externa.

D - que ao proceder à apuração da Peona não foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção de medidas para adequação do cálculo.



Realizamos o Teste de Consistência com dados até dezembro/2025 e observamos que, dada a última alteração no fator de cálculo, a PEONA Real está mais alinhada com a PEONA Estimada. Sendo assim, manteremos o fator de cálculo e reavaliaremos no próximo trimestre.

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 §3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2026.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Saulo Ribeiro Lacerda', written over a horizontal line.

Saulo Ribeiro Lacerda
Registro Profissional nº 894



Eu, Dr. Alexandre Filippe, CPF 034.566.297-02, representante da operadora Unimed Noroeste Capixaba, registrada sob o nº 37.162-9 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPSEXML encaminhado à ANS.

Colatina, 05 de fevereiro de 2026.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alexandre Filippe'.

Dr. Dr. Alexandre Filippe
Dir Presidente

PARECER CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, na condição de membros do Conselho Fiscal da **Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa De Trabalho Médico** e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas e demais Demonstrativos Contábeis normatizados pela legislação vigente, e o Relatório da Administração, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025. Baseado nos exames efetuados, e, no Parecer de Auditoria Externa, somos de parecer que as contas apresentadas merecem a aprovação pelos (as) senhores(as) cooperados(as), sem qualquer ressalva ou recomendação.

Colatina (ES), 27 fevereiro de 2025


Dr. José Francisco de Almeida Vieira


Dr. Eider Luiz Rodrigues Barbosa


Dr. João Carlos Nepomuceno Gonçalves