

Unimed 

Norte do
Mato Grosso

www.unimednorte.com.br

Rua das Alpinias, 679 - Jardim Maringá

78556-259 - Sinop - MT

T. (66) 3511-7000



DEMONSTRAÇÕES ECONÔMICO-FINANCEIRAS 2025

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

CNPJ: 73.967.085/0001-55



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024

CNPJ: 73967.085/0001-55

	Nota	2025	2024
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		201.717.999,55	182.298.921,68
Disponível	NE-5	182.203,82	1.129.225,26
Realizável		201.535.795,73	181.169.696,42
Aplicações Financeiras	NE-6	152.011.524,03	130.810.428,21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		55.888.778,86	54.961.325,63
Aplicações Livres		96.122.745,17	75.849.102,58
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	NE-7	24.970.641,62	29.046.286,94
Contraprestação Pecuniárias a Receber		7.505.477,56	8.945.900,93
Participação De Beneficiários em Eventos Indenizáveis		11.354.491,63	9.805.057,49
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.109.505,01	10.292.421,81
Outros Creditos de Oper. Com Plano de Assist. à Saúde		1.167,42	2.906,71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plan	NE-8	9.508.136,97	7.795.234,88
Créditos Tributários e Previdenciários	NE-8	8.378.335,07	4.680.969,20
Bens e Títulos e Créditos a Receber	NE-9	6.667.158,04	8.836.777,19
ATIVO NÃO CIRCULANTE		38.861.651,14	30.852.843,58
Realizável a Longo Prazo	NE-10	7.627.147,54	7.072.251,90
Depósitos Judiciais e Fiscais		748.853,98	744.534,36
Depósitos Judiciais - Cíveis		748.853,98	744.534,36
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		6.878.293,56	6.327.717,54
Investimentos	NE-11	11.657.839,09	6.614.956,67
Participações Societárias pelo Método de Custo		11.645.657,94	6.605.648,66
Outros Investimentos		12.181,15	9.308,01
Imobilizado	NE-12	19.576.664,51	17.165.635,01
Imóveis de Uso Próprio		9.829.615,08	10.230.014,03
Imóveis - Não Hospitalares		9.829.615,08	10.230.014,03
Imobilizado de Uso Próprio		9.747.049,43	6.935.620,98
Não Hospitalares		9.747.049,43	6.935.620,98
TOTAL DO ATIVO		240.579.650,69	213.151.765,26

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024

	Nota	2025	2024
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		86.878.887,64	80.513.934,21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		53.242.447,00	51.179.356,08
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	NE-14	1.483.730,34	1.085.151,34
Provisão de Eventos a Liquidar Prestadores	NE-14	27.927.197,04	25.943.566,32
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		23.831.519,62	24.150.638,42
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.649.476,98	1.810.983,68
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		1.148.547,62	857.827,13
Comercialização Sobre Operações de Assistência a Saúde		11.453,10	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.489.476,26	953.156,55
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos		5.798.477,61	3.921.265,46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	NE-15	15.092.319,81	15.700.406,14
Débitos Diversos	NE-16	9.930.745,51	7.727.933,79
Conta Corrente de Cooperados		165.420,73	173.989,06
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.408.347,15	6.573.796,85
Provisões	NE-17	6.408.347,15	6.408.347,15
Provisão para Ações Judiciais		6.408.347,15	6.408.347,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	165.449,70
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	165.449,70
Outros Débitos	NE-17	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		147.292.415,90	126.064.034,20
Capital Social	NE-18	26.922.747,60	24.885.678,35
Reservas	NE-19	108.584.260,19	82.965.625,11
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		108.584.260,19	82.965.625,11
Resultado - Cooperativas		11.785.408,11	18.212.730,74
TOTAL DO PASSIVO		240.579.650,69	213.151.765,26

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Erico Folchini da Silveira
Diretor Presidente

Antonio Flavio Dias Moreira
Contador - CRC RS 038441 T MT



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31 DE DEZEMBRO 2025 e 2024

CNPJ: 73.967.085/0001-55

	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	524.093.400,05	461.895.981,77
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	535.715.579,34	467.399.724,60
Contraprestações Líquidas	535.715.579,34	467.399.724,60
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde	- 11.622.179,29	- 5.503.742,83
Eventos Indenizáveis Líquidos	- 442.984.716,47	- 374.294.946,39
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 443.303.835,27	- 373.152.055,48
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	319.118,80	1.142.890,91
RESULTADO DAS OPER. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	81.108.683,58	87.601.035,38
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/PI. de Saúde	480.404,45	989.744,39
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Plano	13.065.509,20	11.205.698,05
Receitas com Operações de Assistência MédicoHospitalar	396.590,12	1.627.239,73
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assis. Médico Hospit.	3.008.094,48	2.280.888,00
Outras Receitas Operacionais	9.660.824,60	7.297.570,32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde	- 26.551.053,52	- 24.263.709,10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde	- 185.757,19	- 872,37
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 3.487.568,29	- 4.022.337,45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos	- 22.877.728,04	- 20.240.499,28
RESULTADO BRUTO	68.103.543,71	75.532.768,72
Despesas de Comercialização	- 5.166.769,19	- 4.194.479,46
Despesas Administrativas	- 44.351.714,77	- 36.589.848,23
RESULTADO OPERACIONAL	18.585.059,75	34.748.441,03
Resultado Financeiro Líquido	23.117.794,42	20.478.772,74
Receitas Financeiras	27.259.542,50	23.655.244,22
Despesas Financeiras	- 4.141.748,08	- 3.176.471,48
Resultado Patrimonial	575.833,64	1.079.215,16
Receitas Patrimoniais	1.151.097,69	1.079.215,16
Despesas Patrimoniais	- 575.264,05	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.278.687,81	56.306.428,93
Imposto de Renda	- 7.254.415,16	- 7.558.805,03
Contribuição Social	- 2.620.229,46	- 2.807.570,06
RESULTADO LÍQUIDO	32.404.043,19	45.940.053,84

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

 Erico Folchini da Silveira
Diretor Presidente

 Antonio Flavio Dias Moreira
Contador - CRC RS 038441 T MT


DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024

CNPJ: 73.967.085/0001-55

		2025		TOTAL DOS ATOS	
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	2025	2024
(+/-)	SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	11.890.745,65	20.513.297,54	32.404.043,19	45.940.053,84
(+/-)	RESULTADOS ABRANGENTES	17.385.392,87	- 15.691.821,62	1.693.571,25	1.388.090,03
(+)	Reversão FATES Exercício	1.693.571,25	-	1.693.571,25	1.388.090,03
(+/-)	Destinação Rendimentos Aplicaç. Líquidas - CNC 29	15.691.821,62	- 15.691.821,62	-	-
(=)	SALDO A DESTINAR	29.276.138,52	4.821.475,92	34.097.614,44	47.328.143,87
(-)	FATES/RATES - Ato Não Cooperativo	-	4.821.475,92	- 4.821.475,92	- 10.902.682,40
(-)	FATES/RATES - 5%	- 1.463.806,92	-	- 1.463.806,92	- 1.821.273,07
(-)	Fundo de Reserva - 10%	- 2.927.613,85	-	- 2.927.613,85	- 3.642.546,15
(-)	Fundo de Desenvolvimento - 20%	- 5.855.227,70	-	- 5.855.227,70	- 7.285.092,29
(-)	Fundo para Alto Custo - 15%	- 7.244.081,94	-	- 7.244.081,94	- 5.463.819,22
	SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	11.785.408,11	-	11.785.408,11	18.212.730,74

Erico Folchini da Silveira
Diretor Presidente

Antonio Flavio Dias Moreira
Contador - CRC RS 038441 T MT

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 e 2024 - CNPJ:73.967.085/0001-55

	Capital Social	Fundo Reserva Legal	Fates/Rates	Fundo de Desenvolvimento	Fundo Alto Custo	Sobras/Perdas à Disposição AGO	Total
Saldo em 31.12.2023	22.366.107,78	13.394.914,85	3.436.812,32	20.467.527,24	17.939.047,60	8.000.000,00	85.604.409,79
Integralizações	1.200.000,00						1.200.000,00
Diminuição do Capital Social	- 497.263,47					-	497.263,47
Incorp.de Juros s/Capital	1.816.834,04						1.816.834,04
Destinação das Sobras 2023					-	8.000.000,00	8.000.000,00
Sobras/Perdas do Exercício						45.940.053,84	45.940.053,84
Reserva Legal 10%		3.642.546,15				- 3.642.546,15	-
Fates - Resultado com Terceiros			10.902.682,40			- 10.902.682,40	-
Fates/Rates 5%			1.821.273,07			- 1.821.273,07	-
Utilização			- 1.388.090,03			1.388.090,03	-
Fundo de Alto Custo					5.463.819,22	- 5.463.819,22	-
Fundo p/Desenvolvimento 20%				7.285.092,29		- 7.285.092,29	-
Saldo em 31.12.2024	24.885.678,35	17.037.461,00	14.772.677,76	27.752.619,53	23.402.866,82	18.212.730,74	126.064.034,20
Integralizações	450.000,00						450.000,00
Diminuição do Capital Social	- 403.298,10					-	403.298,10
Incorp.de Juros s/Capital	1.990.367,35						1.990.367,35
Destinação das Sobras 2024				5.000.000,00	-	18.212.730,74	13.212.730,74
Sobras/Perdas do Exercício						32.404.043,19	32.404.043,19
Reserva Legal 10%		2.927.613,85				- 2.927.613,85	-
Fates - Resultado com Terceiros			4.821.475,92			- 4.821.475,92	-
Fates/Rates 5%			1.463.806,92			- 1.463.806,92	-
Utilização			- 1.693.571,25			1.693.571,25	-
Fundo de Alto Custo					7.244.081,94	- 7.244.081,94	-
Fundo p/Desenvolvimento 20%				5.855.227,70		- 5.855.227,70	-
Saldo em 31.12.2025	26.922.747,60	19.965.074,85	19.364.389,35	38.607.847,23	30.646.948,76	11.785.408,11	147.292.415,90

Erico Folchini da Silveira
Diretor Presidente

Antonio Flavio Dias Moreira
Contador - CRC RS 038441 T MT

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXO DE CAIXA - DFC

CNPJ: 73.967.085/0001-555

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	675.840.691,71	521.661.393,47
Resgate de Aplicações Financeiras		12.000.000,00
Recebimento Juros de Aplicações Financeiras	-	-
Outros Recebimentos Operacionais	16.335.634,78	17.713.685,63
Pagamento a Fornecedores / Prestadores	- 519.953.950,40	- 405.846.269,91
Pagamento de Comissões		
Pagamento de Pessoal	- 15.959.642,49	- 10.797.321,66
Pagamento de Pró-Labore	- 2.552.823,96	- 1.570.589,43
Pagamento de Serviços de Terceiros	- 5.247.013,85	- 5.005.342,44
Pagamento de Tributos	- 101.904.451,64	- 72.821.815,47
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		344.741,13
Pagamento de Aluguel	- 862.474,53	- 616.240,61
Pagamento de Promoção/Publicidade	- 1.384.019,01	- 1.162.326,71
Aplicações Financeiras		14.884.027,06
Outros Pagamentos Operacionais	- 29.823.405,44	- 26.515.667,86
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	14.488.545,17	11.810.736,82
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		248.878,15
Recebimento de Venda de Investimentos		
Recebimento de Dividendos	351.649,37	240.117,91
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
Pagamento Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	- 4.475.273,55	- 2.280.771,63
Pagamento Aquisição de Participação em Outras Empresas	- 3.150.071,65	
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	- 428.412,95	- 438.800,89
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	- 7.702.108,78	- 2.230.576,46
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital		1.200.000,00
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
Pagamentos de Participações nos Resultados	- 7.212.730,74	- 11.000.000,00
Outros pagamentos da Atividade de Financiamento	- 520.727,09	- 393.370,28
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	- 7.733.457,83	- 10.193.370,28
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	- 947.021,44	- 613.209,92
SALDO INICIAL	1.129.225,26	1.742.435,18
SALDO FINAL	182.203,82	1.129.225,26

 Erico Folchini da Silveira
Diretor Presidente

 Antonio Flavio Dias Moreira
Contador - CRC RS 038441 T MT


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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico, constituída em 04 de novembro de 1993 com sede em SINOP – Mato Grosso, é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 308 médicos associados, 4 Clínicas de Atendimento Multidisciplinar e uma ampla rede de prestadores de serviços assistenciais credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios: Alta Floresta, Apicás, Aripuanã, Boa Esperança do Norte, Carlinda, Castanheira, Cláudia, Colider, Conilza, Cotriguaçu, Feliz Natal, Guarantã do Norte, Ipiranga do Norte, Itanhangá, Itaúba, Juara, Juína, Juruena, Lucas do Rio Verde, Marcelândia, Matupá, Nova Bandeirante, Nova Canaã, Nova Guarita, Nova Maringá, Nova Monte Verde, Nova Mutum, Nova Santa Helena, Nova Ubiratã, Novo Horizonte do Norte, Novo Mundo, Paranaíta, Peixoto de Azevedo, Porto dos Gaúchos, Rondolândia, Santa Carmem, Santa Rita do Trivelato, São José do Rio Claro, Sorriso, Tabaporã, Tupurah, Terra Nova do Norte, Ubiratã, União do Sul, Vera e Sinop.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa 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 Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperado, rede própria, rede credenciada e rede de intercâmbio.

A Cooperativa opera em conformidade com as diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 353663.

NOTA 03 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo, a Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71 e o plano de contas estabelecido pela RN nº 528 de 29 de abril de 2022 e RN nº 517 de 29 de abril 2022. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 na apresentação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis de 31 dezembro de 2025 estão sendo apresentadas segundo o critério de comparabilidade estabelecido pelo CPC 26 (R1).

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua elaboração pelo método direto, conforme RN 528 de 29 de abril de 2022, 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) – Resolução nº 1296/10.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa nessas demonstrações contábeis estão descritas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos períodos apresentados:

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas 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.

c) Instrumentos Financeiros

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar, empréstimos e financiamentos e outras obrigações a pagar, foram reconhecidos pelo seu valor justo.

d) Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço.

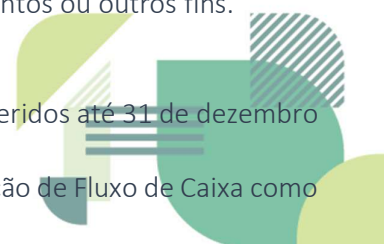
e) Disponibilidade de caixa e equivalentes

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

f) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida 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.



f.1. - Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas

Banco Cooperativo Sicredi - Fundo Dedicado da ANS:

- Fundo criado em 24.03.2008, a partir da Resolução Normativa 159, de 03.07.2007, da ANS
- Agência Nacional de Saúde, e Instrução DIOPE 13, de 27.12.2007.
- Política de Investimento: aplica os recursos em Títulos Públicos Federais.
- Liquidez e Rentabilidade: diárias

f.2. - Aplicações não Vinculadas

Aplicações no mercado financeiro em CDI, com valores foram registradas pelo custo de aquisição, acrescidos de rendimentos financeiros até a data do balanço em 31.12.2025.

g) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos quando aplicável dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos até a data dos balanços.

h) Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - “Provisão de contraprestação não ganha - PCNG”, e posteriormente sendo reconhecidos como “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”

i) Provisão para perdas sobre créditos

A Cooperativa constitui a Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022 DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, considerando de difícil realização dos créditos:

- ✓ 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 deste contrato foi provisionada;
- ✓ Para os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade deste contrato foi provisionada;
- ✓ Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, vencida há mais de 90 (noventa) dias, foi feita a provisão.

j) Despesas Antecipada

As despesas e dispêndios antecipados estão registrados no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

k) Investimento



k.1) Outros Investimentos: Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

l) Imobilizado

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustado pela Depreciação Acumulada, calculada pelo método linear, observando as taxas anuais estabelecidas pela Legislação Tributária, que levam em consideração a vida útil dos Bens, conforme letra “m”.

m) Depreciação e Amortização

Os encargos de depreciação e amortização foram calculados pelo método linear, com base nas taxas permitidas pela legislação fiscal e os encargos de depreciação totalizara o valor no exercício de R\$ 1.371.161,06 conforme quadro abaixo:

Descrição	Taxa	Valor
Edificações	4%	- 400.398,95
Máquinas e Equipamentos	10%	- 228.293,32
Instalações	10%	- 254.026,77
Móveis e Utensílios	10%	- 222.986,93
Veículos	20%	12.329,98
Equipamentos de Informática	20%	- 277.784,97
Total		- 1.371.161,06

n) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 (R4) aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, pôr a administração entender que não existem indícios de ativos passíveis de não ser recuperável.

o) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN-ANS nº 574/2023, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar-PESL 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.

p) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA

– Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa RN nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

q) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

r) Provisões de Férias

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 334.011,18.

s) Operações com Terceiros

As Operações com não associados estão contabilizadas destacadamente, de forma a permitir a apuração do resultado em separado para cálculo e incidência de tributos.

t) 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. A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00. Para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%, conforme legislação vigente.

u) Utilização dos Dispendios com FATES e Absorção do Resultado de Aplicação Financeira

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispendios, sendo o montante integral de R\$ 1.388.090,03 revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício em conformidade com o que determina a ITG 2004 e NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade. Fica à disposição da AGO em 31/12/2025 o valor de R\$ 11.785.408,11

v) Apuração de Resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços 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 que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

NOTA 05 – DISPONIBILIDADES

O grupo está composto da seguinte maneira:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Caixa	4.361,10	5.657,52
Bancos Conta Movimento	177.842,72	1.123.567,74
Total	182.203,82	1.129.225,26

A Cooperativa mantém movimentação nas seguintes agências bancárias:

Agências Bancárias
Banco do Brasil S/A (23633-0) - Sede
Banco Sicredi (1140-1) - Sede
Banco Unicred (6972-8) - Sede
Banco Sicredi LRV (59236-6)
Banco Caixa Federal (1199-0) - Sede
Banco Sicredi - Colider (10405-1) - Sede
Banco Sicredi (8096-1) - Sinop
Banco Sicoob (965642)
Banco Uniprime (0001606778)

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras da Operadora estão classificadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações Livres.

As Aplicações Garantidoras correspondem aos ativos vinculados à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), destinados à cobertura das provisões técnicas, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 521/2022 e alterações vigentes, sendo representadas por quotas de fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar mantidos em instituições financeiras conveniadas à ANS. Estas aplicações estão distribuídas em fundos dedicados ao mercado de saúde suplementar conforme quadro abaixo:

Descrição	Indexador	31.12.2025	31.12.2024
Banco Sicredi S/A - LRV – ANS	Fundo ANS	38.187.145,44	14.649.546,94
Banco Sicredi Privado- LRV	-	-	19.552.540,96
Banco BTG PACTUAL- ANS	-	-	18.821.652,17
Banco BTG PACTUAL ANS RF	-	-	1.937.585,56
Sicoob ANS FI RF	-	17.701.633,42	-
Total		55.888.778,86	54.961.325,63

As aplicações livres possuem liquidez imediata e estão, em sua maioria, investidas em fundos de renda fixa. Tais recursos encontram-se distribuídos entre instituições financeiras, conforme demonstrado no quadro a seguir:

Descrição	Indexador	31.12.2025	31.12.2024
Banco do Brasil - c/c: 23633-0	CDI	672.158,08	754.877,93
Banco Sicredi S/A	CDI	37.867.869,19	31.341.247,64
Banco Sicredi S/A - LRV	CDI	11.247.952,68	8.469.266,79
Banco Unicred	CDI	21.080.544,87	13.492.506,60
Banco Sicredi S/A – Colider	CDI	12.777.700,15	10.995.729,11
Banco Sicredi - SNP	CDI	0,98	38.365,25
Banco Sicoob	CDI	12.104.941,13	10.424.121,26
Banco Uniprime	CDI	371.578,09	332.988,00
Total		96.122.745,17	75.849.102,58

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

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

Descrição	2025	2024
Contraprestação Pecuniárias a Receber	17.348.518,24	17.799.432,42
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 9.843.040,68	- 8.853.531,49
Total Contraprestações pecuniárias a receber	7.505.477,56	8.945.900,93
Participação dos Benef. Eventos Indenizáveis	13.834.855,77	11.792.728,23
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 2.480.364,14	- 1.987.670,74
Total Participação dos beneficiários	11.354.491,63	9.805.057,49
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.111.628,63	10.339.512,15
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 2.123,62	- 47.090,34
Total de Operadoras de Planos de Saúde	6.109.505,01	10.292.421,81
Outros Créditos de Oper. Plano Assis. Saúde	2.302,82	3.485,53
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 1.135,40	- 578,82

As provisões para perdas sobre créditos foram constituídas em montantes considerados suficientes para fazer face a eventuais perdas na realização das contas a receber. A constituição dessas provisões foi realizada em conformidade com os critérios estabelecidos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa – RN nº 528/2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

NOTA 08 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A composição dos Créditos Operacionais de Assistência à Saúde não relacionados com planos da própria operadora e dos Créditos Tributários está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2025	2024
Intercâmbio a Receber	316.136,92	1.486.276,62
Intercâmbio a Faturar	9.094.580,54	6.161.458,76
Taxa de Administração	8.346,58	71.367,14
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 118.993,62	- 123.866,04
Aditivos a Receber	208.066,55	199.998,40
Total	9.508.136,97	7.795.234,88

Descrição	2025	2024
Impostos à Compensar	8.378.335,07	4.680.969,20
Total	8.378.335,07	4.680.969,20

NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS A RECEBER

Os outros bens e títulos adquiridos para utilização nas atividades operacionais da Cooperativa estão registrados ao custo de aquisição, deduzidos, quando aplicável, das respectivas provisões para perdas estimadas ou ajustes ao valor realizável líquido. A composição do grupo está demonstrada a seguir:

Descrição	2025	2024
Estoque Farmácias	3.581.483,96	1.893.074,33
Almoxarifado	1.645.225,07	355.873,29
Adiantamento de Salários	3.166,40	2.766,19
Adiantamento de Férias	81.729,51	75.078,83
Adiantamento ISSQN	8.025,01	8.677,70
Adiantamentos para Fornecedores	86.025,48	39.091,85
Outros Títulos a Receber	82.645,86	51.823,78
Adiantamento a Cooperado	1.046,94	6.002.191,08
Cartão de Crédito	1.177.809,81	397.308,49
Devolução de Mercadoria	-	550,00
Prêmios Seguros a Apropriar	-	10.341,65
Total	6.667.158,04	5.162.002,71

NOTA 10 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

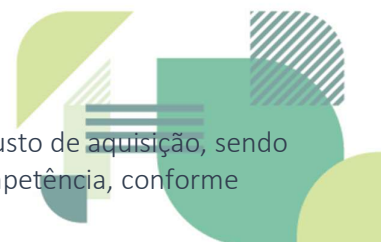
Depósitos Judiciais e Outros Créditos a receber a longo prazo:

Descrição	2025	2024
Depósitos Judiciais	748.853,98	744.534,36
Fundo da Câmara de Comp.	6.063.365,28	5.226.418,92
Adiantamento Aeromédico Unimed MT	814.928,28	1.101.298,62
Total	7.627.147,54	7.072.251,90

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

As participações societárias em outras entidades estão registradas pelo custo de aquisição, sendo os respectivos resultados reconhecidos de acordo com o princípio da competência, conforme disposto na ITG 2004 – Entidade Cooperativa.

A cooperativa possui as seguintes participações societária:



Descrição	2025	2024
Federação Estadual	62.941,63	62.941,63
Unicred	477.061,50	430.312,79
Sicredi - Celeiro	3.662.201,69	3.156.873,46
Sicredi – Ouro Verde	910.406,00	834.946,94
Unimed Participações	12.181,15	9.308,01
FCNRPLA – Fundo Cooperativo	492.430,40	492.430,40
Sicredi - Norte MT/PA	444.461,64	357.215,98
Unimed Nacional	5.574.619,76	1.250.482,36
Uniprime	8.535,65	7.445,43
Sicoob Norte de Mato Grosso	12.999,67	12.999,67
Total	11.657.839,09	6.614.956,67

NOTA 12 – IMOBILIZADO

Os itens do Ativo Imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear, com base na vida útil estimada dos bens. Estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	Valor Original	Depreciação Acumulada	Taxa	Residual 2025	Residual 2024
Terrenos	2.670.000,00	-	-	2.670.000,00	2.670.000,00
Edificações	10.172.699,41	-3.013.084,33	4%	7.159.615,08	7.560.014,03
Máq. Equipamento	2.671.814,92	-1.086.434,10	10%	1.585.380,82	1.445.296,78
Móveis e Utensílios	3.533.055,01	- 979.053,03	10%	2.554.001,98	1.975.752,68
Eq. Informática	3.493.321,40	-1.880.064,30	20%	1.613.257,10	897.952,16
Instalações	2.541.961,64	- 736.843,39	10%	1.805.118,25	2.059.145,02
Veículos/Motos	955.328,40	- 577.524,18	20%	377.804,22	557.474,34
Imóveis Construção	1.811.487,06	-	-	1.811.487,06	-
Total	27.849.667,84	-8.273.003,33	-	19.576.664,51	17.165.635,01

NOTA 13 – GARANTIAS FINANCEIRAS

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN 521/2022, RN 569/2022 e RN 518/2022 e alterações vigentes.

a) Patrimônio Líquido Ajustado - PLA

O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) representa o valor do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da operadora de planos de saúde (OPS), ajustado pelos efeitos econômicos conforme previsto na RN nº 569/2022.

b) Capital Base

O Capital Base (CB) representa o valor mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que deve ser mantido pela operadora, conforme estabelecido pela regulamentação vigente da ANS. Seu



montante é apurado mediante a multiplicação do fator “K” pelo Capital de Referência, atualmente fixado em R\$ 12.328082,05, valor este atualizado anualmente pela ANS.

O fator “K” é determinado conforme a classificação da operadora, sua segmentação assistencial e a região de comercialização, nos termos do Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 569/2022. Dessa forma, o Capital Base da operadora é calculado conforme a seguinte expressão:

Variáveis	Resultados
Modalidade	Cooperativa Médica
Segmento	Terciário - ST
Região de comercialização	5
Fator K	12,65%
Capital de referência	12.328.082,05
Capital base	1.559.502,38

c) Capital Baseado em Riscos

Conforme a RN nº 569/2022, o Capital Baseado em Riscos é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados pelo modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra considera os principais riscos associados à operação de planos privados de assistência à saúde, a saber: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional.

Os cinco riscos que compõem o Capital Baseado em Riscos são:

- Risco de Subscrição: incerteza relacionada a cenários econômicos adversos que contrariem as expectativas da operadora ao definir sua política de subscrição, especialmente quanto à estimativa das provisões técnicas e precificação;
- Risco de Crédito: incerteza relacionada à possibilidade de a contraparte de uma operação ou emissor de dívida não cumprir, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou ter alterada sua classificação de risco de crédito;
- Risco de Mercado: incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade de preços de ativos, incluindo cotações de ações, taxas de juros, preços de imóveis e passivos;
- Risco Legal: incerteza associada à segurança jurídica das operações da operadora, incluindo o risco de descumprimento de leis, regulamentações, acordos ou padrões éticos aplicáveis, bem como a vulnerabilidade a litígios devido à natureza dos produtos ou serviços prestados;
- Risco Operacional: incerteza relacionada a falhas ou inadequações nos processos internos, pessoas ou sistemas da operadora, abrangendo perdas decorrentes de procedimentos internos deficientes.

Dessa forma, o Capital Baseado em Riscos da operadora é apresentado a seguir:



Tipos de riscos	Valor
Capital de Risco de Subscrição (CRS)	49.021.873,63
Capital de Risco de Crédito (CRC)	10.158.303,02
Capital de Risco Operacional, incluindo o Legal (CRO)	16.653.144,26
Capital de Risco de Mercado (CRM)	3.552.866,58
Capital Baseado em Riscos – CBR	72.528.601,83

d) Capital regulatório

O Capital Regulatório representa o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve manter a qualquer momento, em conformidade com as regras de capital estabelecidas pela RN nº 569/2022. O limite mínimo do capital será o maior valor entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos. Dessa forma, o Capital Regulatório da operadora é apresentado a seguir:

Item	Valor
Capital Base	1.559.502,38
Capital Baseado em Risco	72.528.601,83
Capital Regulatório	72.528.601,83

E a suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado frente ao Capital Regulatório é a que segue:

Item	Valor
Capital Regulatório exigido	72.528.601,83
Patrimônio Líquido Ajustado	135.646.757,96
Suficiência	Suficiente
Diferença em R\$	63.118.156,13

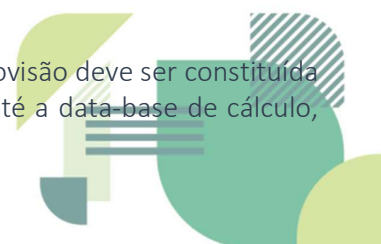
e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 574/2023 da ANS e suas alterações vigentes, esta provisão representa os eventos ocorridos, mas ainda não comunicados à Operadora, cujo valor é determinado com base em cálculo atuarial, conforme nota técnica aprovada pela ANS. A Cooperativa, até 31 de dezembro de 2025, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados por meio de metodologia própria, realizada pelo atuário e aprovada pela ANS.

A PEONA foi constituída integralmente, em conformidade com a RN 393/2015. Na data do balanço, a provisão apresenta um total de R\$ 23.831.519,62, correspondente ao montante exigido pela ANS.

f) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PELS)

Em conformidade com a RN 574/2023 e suas alterações vigentes, esta provisão deve ser constituída para atender aos valores a pagar referentes aos eventos comunicados até a data-base de cálculo, observando a responsabilidade retida.



NOTA 14 – EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir, apresenta-se a composição dos Eventos a Liquidar referentes às Operações de Assistência à Saúde:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Sistema Único de Saúde (a)	1.483.730,34	1.085.151,34
Rede Credenciada - Hospitais, Clínicas e Lab.	20.502.145,02	19.006.179,64
Cooperados	6.366.805,57	6.015.713,64
Intercâmbio Eventual	980.791,43	869.607,56
Reembolso	77.455,02	52.065,48
Total	29.410.927,38	27.028.717,66

- (a) Corresponde ao ressarcimento ao SUS, valor conforme planilha da ANS.
(b) Refere-se aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, correspondendo a todas as obrigações relacionadas aos custos com atenção médico-hospitalar, incluindo produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, bem como outros custos diretamente relacionados à saúde dos usuários da Operadora.

NOTA 15 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Este grupo refere-se à provisão de tributos e contribuições, cujo pagamento será realizado na data de vencimento, conforme os respectivos comprovantes de quitação.

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	832.218,78	2.899.954,68
Contribuição Social	301.038,76	703.995,17
ISS	852.957,70	744.997,41
INSS	1.587.356,24	1.464.818,57
FGTS	186.763,79	128.398,98
PIS/COFINS	16.582,78	465.712,21
IRRF - 0561	411.705,39	327.480,24
IRRF - 0588	8.633.210,45	6.758.716,44
IRRF - 1708	514.601,17	437.024,95
Outras Retenções	1.610.253,84	1.372.228,21
Parcelamento IRPJ	145.630,91	397.079,28
Total	15.092.319,81	15.700.406,14

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo refere-se aos Débitos Diversos:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Fornecedores	6.686.128,48	4.891.197,68
Obrigações com Pessoal	3.055.288,51	2.457.329,36
Depósito e Prov. de Beneficiários	189.038,52	379.406,75
Outros	290,00	-
Total	9.930.745,51	7.727.933,79



NOTA 17 – PROVISÕES

Provisões para Contingências:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Provisão Contingências Cíveis	6.355.323,95	6.355.323,95
Provisão Contingências Trabalhistas e Outras	53.023,20	53.023,20
Tributos e Encargos a Recolher	-	165.449,70
Total	6.408.347,15	6.573.796,85

Em 31/12/2025 a cooperativa possuía valores provisionados conforme quadro acima.

NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social da Cooperativa é composto pela participação de 311 associados, totalizando R\$ 26.922.747,60.

NOTA 19 – NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS**a) Fundo de Reserva Legal**

Fundo indivisível entre os cooperados, constituído com, no mínimo, 10% das sobras apuradas nas operações com associados, acrescido de eventuais destinações aprovadas pela Assembleia Geral Ordinária (AGO). Destina-se a cobrir perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, garantindo sua estabilidade financeira.

b) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Fundo indivisível entre os cooperados, constituído com o resultado positivo das operações realizadas com terceiros, acrescido de 5% (cinco por cento) das sobras apuradas nas operações com associados. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa, bem como à promoção de ações e iniciativas de caráter técnico, educacional e social.

c) Fundo de Desenvolvimento

Fundo constituído com a finalidade de fomentar o crescimento institucional, estrutural e estratégico da cooperativa, assegurando recursos para investimentos e ações voltadas ao seu desenvolvimento sustentável.

d) Fundo para Alto Custo/Solvência

Fundo constituído com a finalidade de assegurar recursos para a cobertura de eventuais despesas de alto custo, bem como garantir a manutenção da solvência da operadora.

NOTA 20 – COBERTURA DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2025 a Cooperativa possuía apólices de seguros suficientes para cobertura de sinistros de seus veículos, Estoques, Edificações e Mobiliários da Sede e filiais.

NOTA 21 – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração dos Fluxos de Caixa foi elaborada pelo método direto. Em conformidade com o Item 22 do CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, apresenta-se a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido proveniente das Atividades Operacionais.

NOTA 22 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG – 05 (R3) – Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. O Conselho de Administração é composto por cinco membros, e a Diretoria Executiva é formada por três diretores, que atuam como representantes legais e são responsáveis pela administração da Cooperativa. Os membros do Conselho de Administração são eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de três anos.

Em 2025, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhamento a seguir:

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Honorários do Conselho de Administração 2025	2.230.435,60	-
Produção Médica 2025	808.012,80	39.852.411,69
Saldos a Pagar - Produção Médica	68.060,80	2.977.954,30
Saldos a Receber de diretores	2.397,96	-

NOTA 24 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 31 de dezembro de 2025, e até a data de realização da auditoria, em 6 de fevereiro de 2026, não ocorreram eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial e financeira apresentada nas demonstrações contábeis.

NOTA 25 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Norte do Mato Grosso em 21 de fevereiro de 2026.

Sinop-MT, 10 de março de 2026

Erico Folchini da Silveira
Diretor Presidente

Antonio Flavio Dias Moreira
Contador - CRC RS 038441 T MT



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2025

É com grande satisfação que apresentamos o Relatório da Administração referente ao exercício de 2025 da Unimed Norte do Mato Grosso, consolidando os resultados alcançados e a evolução consistente de nossa Cooperativa ao longo do período. O desempenho obtido é fruto do alinhamento estratégico e do comprometimento de cooperados, colaboradores e gestores, que atuaram de forma integrada para o cumprimento das metas estabelecidas em nosso Planejamento Estratégico.

Mesmo diante de um cenário econômico nacional desafiador, a Unimed Norte do Mato Grosso manteve sua trajetória de crescimento sustentável, registrando expansão no número de beneficiários, médicos cooperados e prestadores de serviços. A receita anual apresentou crescimento de 13,47%, desempenho que reflete a solidez do modelo de gestão adotado, a confiança do mercado e a credibilidade construída junto aos nossos públicos de relacionamento.

A Cooperativa preserva posição econômico-financeira sólida, sustentada por uma política prudente de constituição de provisões e fundos, assegurando conformidade com as exigências regulatórias e resiliência frente às oscilações do setor de saúde suplementar. A Administração reafirma o compromisso com a gestão responsável dos recursos, mantendo aplicações em títulos e valores mobiliários até o vencimento, com foco na segurança, liquidez e estabilidade patrimonial.

No exercício de 2025, as sobras apuradas, após as deduções legais e estatutárias, totalizaram R\$ 11.785.408,11 (onze milhões, setecentos e oitenta e cinco mil, quatrocentos e oito reais e onze centavos), valor que será submetido à deliberação da Assembleia Geral Ordinária, em consonância com os princípios cooperativistas e a transparência na gestão.

Os indicadores de crescimento reforçam a consistência da trajetória da Cooperativa. Em 2006, contávamos com 15.179 beneficiários; em dezembro de 2025, alcançamos 104.004 beneficiários, distribuídos em 46 municípios da área de atuação. No mesmo período, o número de médicos cooperados evoluiu de 106 para 309, evidenciando o fortalecimento da rede assistencial e a ampliação da capacidade de atendimento.

Seguiremos avançando com disciplina estratégica e visão de longo prazo, priorizando a expansão sustentável da carteira de beneficiários, a valorização dos médicos cooperados, o fortalecimento da rede credenciada e a excelência na experiência assistencial. Nosso compromisso permanece pautado pela qualidade, pela ética e pela sustentabilidade do sistema cooperativista.

Agradecemos aos cooperados, colaboradores, parceiros e beneficiários que, com confiança e dedicação, contribuem para a consolidação e o fortalecimento da Unimed Norte do Mato Grosso.

Conselho de Administração
Unimed Norte do Mato Grosso



TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL DE PROVISÕES TÉCNICAS

Eu, **Wagner Batista Borges**, telefone (65) 3612-3515, e-mail wagner.borges@unimedmt.coop.br, inscrito no CPF sob o n.º 107.965.456-93, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional **MTPS/MIBA nº 2.917**, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, registrada sob o n.º **35.366-3** 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
10/2025	R\$ 23.186.111,49	N/A	N/A	N/A	N/A
11/2025	R\$ 23.482.349,96	N/A	N/A	N/A	N/A
12/2025	R\$ 23.460.687,62	N/A	N/A	N/A	N/A

* N/A – Não avaliado: Não há metodologia própria para verificação e apuração no referido período.

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

D – não há fato relevante e consequentemente medida adotada para adequação do cálculo das provisões técnicas ora apresentadas no quadro constante no item B deste documento;

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 nº 9.656/1998.

Cuiabá/MT, 11 de fevereiro de 2026.

Documento assinado digitalmente
 **WAGNER BATISTA BORGES**
Data: 11/02/2026 16:28:28-0300
Verifique em <https://validar.itl.gov.br>

Wagner Batista Borges

Atuário - Registro Profissional MTPS/MIBA nº 2.917

Unimed Federação do Estado de Mato Grosso





RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - Cooperativa de Trabalho Médico

Sinop - Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - Cooperativa de Trabalho Médico** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa 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 – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras Informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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 uma 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 financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente de 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Cascavel (PR), 06 de fevereiro de 2026.

 Aloysio da Silva Contador Responsável CRC – PR Nº 026.526/O-4	 CSS Auditores Independentes CRC – PR Nº 005.689/O-5 OCB Nº 1.027/5 CVM Nº 10898
---	--