

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		85.239.727,33	68.551.012,05
Disponível	5	1.625.119,48	1.933.599,12
Realizável		83.614.607,85	66.617.412,93
Aplicações Financeiras	6	73.218.237,54	56.088.006,06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.636.862,37	13.724.174,03
Aplicações Livres		57.581.375,17	42.363.832,03
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	9.235.140,80	8.763.383,77
Contraprestações Pecuniárias a Receber		3.941.204,77	3.417.005,86
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis		3.827.292,70	3.866.629,97
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.203.073,72	1.261.759,02
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		263.569,61	217.988,92
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde	8	1.006.133,24	407.374,61
Créditos Tributários e Previdenciários	9	141.352,18	1.274.762,49
Bens e Títulos a Receber	9	13.744,09	83.886,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.559.828,87	10.320.092,53
Realizável a Longo Prazo	10	1.787.192,78	1.820.081,34
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.787.192,78	1.820.081,34
Investimentos	11	3.823.255,66	3.402.393,89
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		15.766,47	15.766,47
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		15.766,47	15.766,47
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.807.489,19	3.386.627,42
Imobilizado	12	4.945.801,96	4.995.793,92
Imóveis de Uso Próprio		4.483.518,63	4.506.113,67
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		4.483.518,63	4.506.113,67
Imobilizados de Uso Próprio		331.796,49	386.868,73
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		331.796,49	386.868,73
Imobilizações em Curso		130.486,84	102.811,52
Intangível	14	3.578,47	101.823,38
TOTAL DO ATIVO		95.799.556,20	78.871.104,58

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEBORA CRISTINA MOURA
LIMA RIBEIRO:09280603655
Assinado de forma digital por DEBORA
CRC-MG:105870/O-5

FLAVIO LUCIO
MOREIRA
BICALHO:56647115668
Assinado de forma digital por
FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Diretor Presidente

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		25.891.585,32	23.437.471,28
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	21.256.152,37	19.723.005,59
Provisões de Prêmios/Contraprestações		6.439.855,41	5.700.223,06
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		6.203.582,50	5.446.564,63
Provisão para Remissão		236.272,91	253.658,43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.111.437,63	893.626,47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.162.664,62	4.480.290,80
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.542.194,71	8.648.865,26
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	1.918.080,95	920.724,11
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		253.506,78	312.650,56
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.664.574,17	608.073,55
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde	8	130.770,01	111.576,52
Provisões		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.574.907,63	1.424.896,33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos	17	897.669,66	1.118.888,21
Conta-Corrente de Cooperados	17	114.004,70	138.380,52
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	3.503.660,63	3.544.261,27
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		864.476,33	754.444,01
Provisão para Remissão		399.313,51	368.363,45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		52.582,15	79.310,98
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		412.580,67	306.769,58
Provisões	23	2.639.184,30	2.789.817,26
Provisões para Ações Judiciais		2.639.184,30	2.789.817,26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		66.404.310,25	51.889.372,03
Capital Social	19	35.992.294,07	28.982.898,32
Reservas	20	15.072.320,88	12.250.459,59
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		3.500.000,00	3.500.000,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		11.572.320,88	8.750.459,59
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	15.339.695,30	10.656.014,12
TOTAL DO PASSIVO		95.799.556,20	78.871.104,58

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEBORA CRISTINA MOURA
LIMA RIBEIRO-09280603655
Assinado de forma digital por DEBORA CRISTINA MOURA LIMA RIBEIRO-09280603655
Data: 2026.02.19 16:40:28 -03'00'
Débora Cristina Moura Lima Ribeiro
Contadora
CRC-MG:105870/O-5

FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Assinado de forma digital por FLAVIO LUCIO MOREIRA BICALHO:56647115668
Data: 2026.02.20 08:15:08 -03'00'
Flávio Lúcio Moreira Bicalho
Diretor Presidente

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.260.586,33	100.081.133,40
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.407.544,11	101.908.095,18
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.421.108,65	102.051.026,42
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(13.564,54)	(142.931,24)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da	(2.146.957,78)	(1.826.961,78)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(90.626.834,81)	(83.446.752,04)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(89.627.694,27)	(82.302.214,00)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(999.140,54)	(1.144.538,04)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.633.751,52	16.634.381,36
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103.242,05	63.991,71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da	3.453.943,21	3.802.593,81
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.618.414,59	3.155.989,10
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico	737.884,23	506.375,53
Outras Receitas Operacionais	97.644,39	140.229,18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(165.409,11)	(179.849,00)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da	(428.717,61)	(552.428,86)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(315.407,29)	(380.251,19)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	233.269,67	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(346.579,99)	(172.177,67)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da	(1.584.201,61)	(3.258.145,20)
RESULTADO BRUTO	21.012.608,45	16.510.543,82
Despesas de Comercialização	(947.547,57)	(857.673,75)
Despesas Administrativas	(10.809.169,61)	(9.151.328,78)
Resultado Financeiro Líquido	9.859.685,30	5.728.026,75
Receitas Financeiras	9.886.504,10	5.739.914,98
Despesas Financeiras	(26.818,80)	(11.888,23)
Resultado Patrimonial	663.318,42	696.571,37
Receitas Patrimoniais	663.318,42	696.571,37
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.778.894,99	12.926.139,41
Imposto de Renda	(2.308.072,65)	(1.334.674,45)
Contribuição Social	(839.546,14)	(489.122,81)
RESULTADO LÍQUIDO	16.631.276,20	11.102.342,15

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEBORA CRISTINA
MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655
Assinado de forma digital por
DEBORA CRISTINA MOURA LIMA
Número: 09280603655
Data: 2026.02.19 16:40:51 -03'00'
Débora Cristina Moura Lima Ribeiro
Contadora
CRC-MG:105870/O-5

FLAVIO LUCIO
MOREIRA
BICALHO:56647115668
Assinado de forma digital por
FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Data: 2026.02.20 08:16:00 -03'00'
Flávio Lúcio Moreira Bicalho
Diretor Presidente

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

Eventos	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Sobras/Retenções			Sobras ou (Perdas) Acumuladas	Total
		Reserva Legal	FATES	Fundos Constituídos Assembleia		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	24.867.131,61	6.649.304,94	454.826,62	3.500.000,00	6.772.459,38	42.243.722,55
Aumentos de Capital:						
Com Sobras e Reservas	971.470,42	-	-	-	(1.015.417,99)	(43.947,57)
Por Subscrição/Integralização	216.000,00	-	-	-	-	216.000,00
Devolução Capital	(55.759,50)	-	-	-	-	(55.759,50)
Reversões de Reservas:						
Transferencia Sobras FATES	-	-	1.200.000,00	-	(1.200.000,00)	-
Reversão Utilização FATES	-	-	(1.219.023,30)	-	1.219.023,30	-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	11.102.342,15	11.102.342,15
Destinação do Resultado:						
Fundo de Reserva	-	1.110.234,22	-	-	(1.110.234,22)	-
FATES - 5%	-	-	555.117,11	-	(555.117,11)	-
Juros sobre Capital Próprio	2.984.055,79	-	-	-	(3.012.135,79)	(28.080,00)
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	(1.544.905,60)	(1.544.905,60)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	28.982.898,32	7.759.539,16	990.920,43	3.500.000,00	10.656.014,13	51.889.372,03
Aumentos de Capital:						
Com Sobras e Reservas	3.945.750,39	-	-	-	(3.945.750,39)	-
Por Subscrição/Integralização	18.000,00	-	-	-	-	18.000,00
Devolução Capital	(434.462,43)	-	-	-	-	(434.462,43)
Reversões de Reservas:						
Transferencia Sobras FATES	-	-	1.530.155,94	-	(1.530.155,94)	-
Reversão Utilização FATES	-	-	(1.203.110,53)	-	1.203.110,53	-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	16.631.276,20	16.631.276,20
Destinação do Resultado:						
Fundo de Reserva	-	1.663.252,07	-	-	(1.663.127,63)	124,45
FATES - 5%	-	-	831.563,81	-	(831.563,81)	-
FATES Atos não cooperativos	-	-	-	-	-	-
Juros sobre Capital Próprio	3.480.107,79	-	-	-	(3.480.107,79)	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	(1.700.000,00)	(1.700.000,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	35.992.294,07	9.422.791,23	2.149.529,65	3.500.000,00	15.339.695,30	66.404.310,25

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEBORA CRISTINA
MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655

Assinado de forma digital por
DEBORA CRISTINA MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655
Dados: 2026.02.19 16:41:19 -03'00'

Débora Cristina Moura Lima Ribeiro
Contadora
CRC-MG:105870/O-5

FLAVIO LUCIO
MOREIRA
BICALHO:56647115
668

Assinado de forma digital
por FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Dados: 2026.02.20 08:17:15
-03'00'

Flávio Lúcio Moreira Bicalho
Diretor Presidente

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2025	2024
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(316.349,83)	1.433.771,09
Recebimentos de Plano Saúde (+)	236.855.504,34	253.174.195,60
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	18.680.824,23	20.804.324,78
Outros Recebimentos Operacionais (+)	1.679.072,88	1.499.359,92
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	209.960.618,51	230.663.043,74
Pagamentos de Pessoal (-)	3.979.938,43	3.647.944,64
Pagamentos de Pró-Labore (-)	531.444,63	441.525,83
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	1.105.238,63	911.760,54
Pagamentos de Tributos (-)	11.296.462,10	9.212.661,29
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	313.458,99	974.584,13
Pagamentos de Aluguel (-)	140.244,06	142.913,44
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	288.377,49	175.530,10
Aplicações Financeiras (-)	27.634.915,20	25.480.266,47
Outros Pagamentos Operacionais (-)	2.281.053,24	2.393.879,03
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(10.129,81)	(192.862,88)
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	12.594,18	
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	22.543,99	192.682,88
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	180,00	180,00
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	18.000,00	291.148,40
Integralização Capital em Dinheiro (+)	18.000,00	291.148,40
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(308.479,64)	1.532.056,61
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	1.933.599,12	401.542,51
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.625.119,48	1.933.599,12
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(308.479,64)	1.532.056,61
Ativos Livres no Início do Período	42.363.832,03	33.789.696,14
Ativos Livres no Final do Período	57.581.375,17	42.363.832,03
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	15.217.543,14	8.574.135,89

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEBORA CRISTINA
MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655
Assinado de forma digital por
DEBORA CRISTINA MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655
Dados: 2026.02.19 16:41:50 -03'00'

Débora Cristina Moura Lima Ribeiro
Contadora
CRC-MG:105870/O-5

FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Assinado de forma digital por
FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Dados: 2026.02.20 08:19:37 -03'00'

Flávio Lúcio Moreira Bicalho
Diretor Presidente

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2025	2024
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	16.631.276,20	11.102.342,15
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	-	-
Itens que serão reclassificados para o resultado	-	-
Itens que não serão reclassificados para o resultado	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	16.631.276,20	11.102.342,15

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEBORA CRISTINA
MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655

Débora Cristina Moura Lima Ribeiro
Contadora
CRC-MG:105870/O-5

Assinado de forma digital por
DEBORA CRISTINA MOURA LIMA
RIBEIRO:09280603655
Data: 2026.02.19 16:42:15
+03'00'

FLAVIO LUCIO
MOREIRA
BICALHO:56647115668

Flávio Lúcio Moreira Bicalho
Diretor Presidente

Assinado de forma digital
por FLAVIO LUCIO MOREIRA
BICALHO:56647115668
Data: 2026.02.20 08:20:37
+03'00'