

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

**Balanços patrimoniais
em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2025	2024
Circulante			
Disponível	4g / 5	2.566.007	2.881.744
Realizável		122.510.192	119.273.285
Aplicações financeiras	4c / 6	76.135.920	83.792.119
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		32.704.737	34.884.075
Aplicações livres		43.431.183	48.908.044
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	17.914.192	13.869.055
Contraprestações pecuniárias a receber		11.711.195	10.404.892
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.747.135	3.253.167
Participação beneficiários em eventos indenizáveis		455.862	210.996
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e / 8	10.681.069	12.155.626
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	10.265.463	837.262
Bens e títulos a receber	4f / 10	7.409.952	8.498.827
Despesas antecipadas		103.596	120.396
		125.076.199	122.155.029
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		2.685.386	2.051.245
Depósitos judiciais e fiscais	11	2.685.386	2.051.245
Investimentos	4h / 12	4.936.952	1.816.123
Participações societárias pelo método de custo		4.936.952	1.816.123
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 13	75.295.438	72.510.412
Imóveis de uso próprio		48.936.402	41.483.289
Hospitales		38.678.167	34.224.579
Não hospitalares		10.258.235	7.258.710
Imobilizados de uso próprio		19.783.420	21.061.555
Imobilizado - hospitalares		9.725.702	10.827.968
Imobilizado - não hospitalares		10.057.718	10.233.587
Imobilizações em curso		3.662.595	5.626.574
Outras imobilizações		1.996.007	2.559.838
Direito de Uso de Arrendamentos		917.014	1.779.156
Intangível	4k / 4l / 14	214.845	357.386
		83.132.621	76.735.166
Total do ativo		208.208.820	198.890.195

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

**Balancos patrimoniais
em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2025	2024
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	52.270.471	48.230.445
Provisões de contraprestações		10.097.177	9.590.729
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		10.042.446	9.413.384
Provisão para remissão		54.731	177.345
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		855.682	674.223
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		32.761.495	29.604.512
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		8.556.117	8.360.981
Débitos de operações com assistência a saúde		1.636.858	1.979.634
Receita antecipada de contraprestações/prêmios		981.613	979.525
Comercialização sobre operações		30.804	2.453
Operadoras de planos de assistência à saúde		624.441	997.656
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		2.524.141	1.205.531
Tributos e encargos sociais a recolher	4n / 17	10.812.536	8.900.616
Empréstimos e financiamentos a pagar	4o / 18	200.373	221.899
Débitos diversos	4p / 19	26.475.298	23.173.931
		93.919.677	83.712.056
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	22.795	51.260
Provisão para remissão		22.795	51.260
Provisões	4b / 4q / 16	4.848.206	2.392.903
Provisões para ações judiciais		4.848.206	2.392.903
Empréstimos e financiamentos a pagar	4o / 18	28.492.773	24.497.799
Débitos diversos	4p / 19	1.025.632	1.862.791
Total do passivo não circulante		34.389.406	28.804.753
Patrimônio líquido			
	20		
Capital social		39.426.296	38.340.478
Reservas		40.473.441	48.032.908
Reserva de capital		27.996	27.996
Reservas de sobras		40.445.445	48.004.912
		79.899.737	86.373.386
Total do passivo e do patrimônio líquido		208.208.820	198.890.195

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstração dos resultados dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

		2025	2024
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	453.707.570	405.851.888
Receitas com operações de assistência à saúde		460.114.519	418.420.318
Contraprestações líquidas	21	459.963.441	418.313.382
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		151.078	106.936
Receitas com administração			
Receita com resseguro			
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(6.406.949)	(12.568.430)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(389.345.804)	(332.299.951)
Eventos conhecidos ou avisados	22	(389.150.668)	(332.985.203)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(195.136)	685.252
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		64.361.766	73.551.937
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		17.286.691	15.064.077
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		6.452.088	5.565.229
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		5.985.095	7.531.505
Outras receitas operacionais		4.849.508	1.967.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(322.678)	(284.698)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(35.529.830)	(32.912.576)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(27.334.847)	(21.389.280)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(18.163.317)	(13.934.483)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		11.052.050	3.203.928
Provisão para perdas sobre créditos		(1.083.716)	(792.741)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(7.349.093)	(10.595.492)
Resultado bruto		38.446.856	44.823.248
Despesas de comercialização		(1.079.575)	(1.828.573)
Despesas administrativas		(47.200.786)	(44.952.536)
Resultado financeiro líquido		10.279.995	8.351.166
Receitas financeiras		15.789.543	13.543.764
Despesas financeiras		(5.509.548)	(5.192.598)
Resultado patrimonial		16.700	582.602
Receitas patrimoniais		1.240.167	1.156.632
Despesas patrimoniais		(1.223.467)	(574.030)
Resultado antes dos impostos e participações		463.190	6.975.907
Imposto de renda	4n	(6.039.866)	(3.799.093)
Contribuição social	4n	(2.182.992)	(1.420.503)
Resultado líquido do exercício	4r	(7.759.668)	1.756.311

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstração dos resultados abrangente
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2025	2024
Lucro líquido do exercício		(7.759.668)	1.756.311
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		(7.759.668)	1.756.311

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	Capital social		Reservas			Sobras a disposição da AGO	Total
	Subscrito	A Integralizar	Reservas de Capital / Patrimoniais	FATES	Fundo de reserva		
Saldos em 31 de dezembro de 2023	40.045.084	(2.609.431)	27.996	12.806.145	33.442.456	-	83.712.250
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	880.000	790.425	-	-	-	-	1.670.425
Devolução de Capital							
Exclusão de Cooperado	(765.600)	-	-	-	-	-	(765.600)
Reversão de Reservas							
Movimentação do Fates	-	-	-	(874.573)	-	874.573	-
Resultado do Exercício							
Sobras do exercício	-	-	-	-	-	1.756.311	1.756.311
Resultado ato não cooperativo	-	-	-	6.211.602	-	(6.211.602)	-
Destinações estatutárias							
Absorção de perdas - ato não cooperativo	-	-	-	-	(3.580.718)	3.580.718	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	40.159.484	(1.819.006)	27.996	18.143.174	29.861.738	-	86.373.386
Movimentação do exercício							
Capital Integralizado	2.316.865	(947.434)	-	-	-	-	1.369.431
Exclusão de Cooperado	(283.613)	-	-	-	-	-	(283.613)
Movimentação do Fates	-	-	-	(923.458)	-	923.458	-
Comp. PAT - Prog. de Alim. ao Trab. 4% e Doação 3% IR Devido	-	-	-	-	-	200.201	200.201
Resultado do Exercício							
Perdas do exercício	-	-	-	-	-	(7.759.668)	(7.759.668)
Destinações estatutárias							
Resultado ato não cooperativo	-	-	-	4.061.449	-	(4.061.449)	-
Transferência de perdas para o fundo de reserva	-	-	-	-	(10.697.458)	10.697.458	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025	42.192.736	(2.766.440)	27.996	21.281.165	19.164.280	-	79.899.737

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações de fluxo de caixa
em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

Valores expressos em R\$

	2025	2024
Atividades operacionais		
Recebimentos de plano saúde	449.008.574	411.009.556
Resgate de aplicações financeiras	27.440.507	34.894.426
Recebimentos de juros de aplicações financeiras	21	560
Outros recebimentos operacionais	96.678.499	82.816.400
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(366.078.714)	(327.403.938)
Pagamento de comissões	(352.974)	(1.015.157)
Pagamento de pessoal	(82.893.004)	(71.223.848)
Pagamento de pró labore	(3.613.159)	(3.166.464)
Pagamento de serviços de terceiros	(26.555.610)	(23.445.795)
Pagamento de tributos	(62.145.917)	(60.310.424)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(2.804.938)	(3.005.306)
Pagamento de aluguel	(3.519.382)	(3.027.016)
Pagamento de promoção e publicidade	(1.722.332)	(1.890.809)
Aplicações financeiras	(10.187.957)	(20.190.058)
Outros pagamentos operacionais	(2.606.491)	(5.932.579)
Caixa líquido das atividades operacionais	10.647.123	8.109.548
Atividades de investimento		
Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	35.000	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(34.891)	(2.363.323)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(11.045.224)	(6.317.523)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(216.417)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(11.261.532)	(8.680.846)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	554.000	773.600
Outros recebimentos da atividade de financiamento	-	1.004.584
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing	(70.368)	(198.200)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(184.960)	(499.814)
Caixa líquido das atividades de financiamento	298.672	1.080.170
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	(315.737)	508.872
Caixa - saldo inicial	2.881.744	2.372.872
Caixa - saldo final	2.566.007	2.881.744
Variação de caixa e equivalente de caixa	(315.737)	508.872
Ativos livres		
Ativos Livres no Início do Período	51.789.788	60.392.158
Ativos Livres no Final do Período	45.997.190	51.789.788
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	(5.792.598)	(8.602.370)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Vale do São Francisco), é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro e iniciou suas operações em 13 de novembro de 1991.

A cooperativa é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 32326-8.

Contando com 20 filiais Laboratório, Clínica de Fisioterapia, Hospital Unimed Juazeiro-Ba, Núcleo de Atenção à Saúde em Juazeiro-Ba, Postos de Coleta, Unidade Administrativa em Senhor do Bonfim-Ba, Espaço Viver Bem, Hospital Unimed Petrolina-Pe, Núcleo de Atenção à Saúde em Petrolina-Pe, Espaço Acolher, Unimed Diagnostica, Atendimento Domiciliar, Clínica da Dor, Centro de Atenção à Saúde, Núcleo de Atenção Primária, Espaço Crescer Bem, Unidade Administrativa em Irecê-Ba e serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Centros de Diagnósticos e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. A sede da UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO é localizada na Rua do Coliseu, 123, Bairro Centro – Petrolina-PE e sua área de ação abrange os municípios de Abaré, América Dourada, Andorinha, Antas, Antônio Gonçalves, Barra do Mendes, Barro Alto, Caém, Cafarnaum, Campo Alegre de Lourdes, Campo Formoso, Canarana, Canudos, Casa Nova, Central, Chorrochó, Curaçá, Filadélfia, Gentio do Ouro, Glória, Ibipeba, Ibititá, Irecê, Itaguaçu da Bahia, Itiúba, Jacobina, Jaguarari, Jeremoabo, João Dourado, Juazeiro, Jussara, Lapão, Macururé, Marpará, Morro do Chapéu, Mulungu do Morro, Paripiranga, Paulo Afonso, Pedro Alexandre, Pilão Arcado, Pindobaçu, Ponto Novo, Presidente Dutra, Remanso, Rodelas, Santa Brígida, São Gabriel, Saúde, Senhor do Bonfim, Sento Sé, Sobradinho, Uauá, Uibaí e Xique-Xique no Estado da Bahia. Afrânio, Araripina, Cabrobó, Dormentes, Lagoa Grande, Orocó, Ouricuri, Parnamirim, Santa Cruz da Venerada, Santa Filomena, Santa Maria da Boa Vista, Trindade e Petrolina no Estado de Pernambuco onde está localizada sua sede administrativa.

2. Principais atividades desenvolvidas

A Operadora 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 a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

A Unimed Vale do São Francisco conta com 536 médicos cooperados (2024 – 519), atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos seus cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido 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 o número 32.326-8 e é assegurado por investimentos em Recursos Próprios, com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhor condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste contexto o Hospital Unimed Petrolina com o serviço de Hemodinâmica, a Unidade de Atenção Domiciliar – ADU com os programas Unimed Lar e Cuidados Paliativos; Day-Hospital e Unidade de Oncologia e Hematologia, mamografia digital no Hospital Unimed Juazeiro; Centro de Diagnóstico com modernos equipamentos oferecendo serviços de diagnósticos por imagem, Laboratório, Espaço Viver Bem, unidade voltada para o diagnóstico e tratamento da dor crônica – Unidor e Espaço Acolher para Terapias Continuadas.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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 conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 23 de fevereiro de 2026.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora 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 estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) 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 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

j) Arrendamento

A Operadora 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 Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua unidade de venda e dos seus recursos próprios que têm vigência entre 1 e 6 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.

k) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

l) Avaliação do valor recuperável de ativos (" *impairment* ")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas notas fiscais 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 528/2022 e suas alterações vigentes.

n) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

o) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta 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.

r) Apuração do resultado

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 circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

s) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

u) Informações por segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - 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, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC Liquidação e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICP-10 do Imobilizado 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 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

	2025	2024
Caixa	5.900	7.050
Numerário em Trânsito	17.185	127.677
Banco conta movimento	101.363	161.843
Aplicações de liquidez imediata	(a) 2.441.559	2.585.174
Total	2.566.007	2.881.744

(a) Aplicações de liquidez imediata

		2025	2024
Aplicações de liquidez imediata			
Banco Itaú	Fundos de investimentos	2.402.982	2.579.604
Banco do Brasil S/A	Fundos de investimentos	36.613	3.589
Caixa Econômica Federal	Fundos de investimentos	1.964	1.981
Total		2.441.559	2.585.174

6. Aplicações financeiras

		2025	2024
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco do Brasil S/A	BB RF Cred Priv ANS	6.748.472	5.987.820
Banco Itaú Unibanco S/A	Itaú Saúde RF CP FIC	5.488.061	4.863.417
Banco Itaú S/A	Mix Crédito Privado - CETIP	11.324.968	15.752.698
Sicredi	FI RF Credito Privado - ANS	4.869.603	4.405.141
BTG Pactual	Investcoop ANS V FI RF CRED PRIV	4.273.633	3.874.999
Subtotal		32.704.737	34.884.075
Livres			
<u>Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB</u>			
Sicredi	CDI	4.016.369	3.128.120
Banco Itaú S/A	CDB Plus	-	-
XP Investimentos	CDB Flu	26.723.652	23.554.468
		30.740.021	26.682.588
<u>Cotas de fundos de investimentos</u>			
XP Investimentos	FIRF Referenciado DI CP	11.604.214	11.282.527
Banco Itaú S/A	TRUST DI	1.022.657	6.387.180
Banco do Brasil S/A	RF LP Corp Bancos	64.291	4.555.749
		12.691.162	22.225.456
Subtotal		43.431.183	48.908.044
Total		76.135.920	83.792.119

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

		2025	2024
Contraprestação - pré estabelecidos			
Individual		6.499.304	7.047.874
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC		(1.093.505)	(1.289.506)
Coletivo		6.382.052	4.748.567
Mensalidades a receber - coop/func		(191.234)	(222.657)
Mensalidades a receber - coletivo por adesão		95.482	100.574
Taxa De Administração Com Plano De Assistencia Medico Hospitalar		19.096	20.040
		11.711.195	10.404.892
Operadoras de planos de assistência a saúde			
Contraprestação corresponsabilidade assumida		6.002.664	3.735.157
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC		(255.529)	(481.990)
		5.747.135	3.253.167
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis			
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis		455.862	210.996
		455.862	210.996
Total		17.914.192	13.869.055

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber 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.

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	2025	2024
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio a receber	11.676.872	13.365.467
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(995.803)	(1.209.841)
Total	10.681.069	12.155.626

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed's (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Créditos tributários e previdenciários

	2025	2024
Imposto de Renda e Contribuição Social a recuperar	420.281	830.976
Créditos de PIS e COFINS	-	6.286
PIS - 8109	1.387.159	-
COFINS - 2172	8.458.023	-
Total	10.265.463	837.262

10. Bens e títulos a receber

	2025	2024
Estoques	6.219.753	6.527.655
Adiantamentos	798.475	1.520.338
Títulos a receber	90.420	55.348
Outros créditos a receber	301.304	395.486
Total	7.409.952	8.498.827

11. Depósitos judiciais e fiscais

Corresponde à valores depositados, efetuados em decorrência de demandas judiciais motivadas por ações cíveis e trabalhistas movidas contra a Cooperativa:

	2025	2024
Cíves	2.681.103	2.040.973
Trabalhistas	4.283	10.272
Total	2.685.386	2.051.245

12. Investimentos

	2025	2024
Participações societárias pelo método do custo		
<u>Participações em Instituições Reguladas</u>		
Unimed Seguros	2.567	4.005
Unimed Nacional	4.672.669	1.573.674
Sicredi Vale do São Francisco	52.372	23.175
Federação Pernambucana	150.000	150.000
Unimed do Estado da Bahia - Federação	50.435	50.435
<u>Outras participações</u>		
Unimed Participações	8.909	14.834
	4.936.952	1.816.123
Total	4.936.952	1.816.123

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias.

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2024	Movimentação		Saldos em 31/12/2025
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	1.050.012	-	-	1.050.012
Edificações	25	33.174.567	6.379.804	(1.926.216)	37.628.155
Subtotal imóveis - hospitalares		34.224.579	6.379.804	(1.926.216)	38.678.167
Terrenos	-	2.694.794	-	-	2.694.794
Edificações	25	4.563.916	3.192.781	(193.256)	7.563.441
Subtotal imóveis - não hospitalares		7.258.710	3.192.781	(193.256)	10.258.235
Subtotal imóveis de uso próprio		41.483.289	9.572.585	(2.119.472)	48.936.402
Imobilizado de uso próprio					
Máquinas e equipamentos	10	9.927.413	382.669	(1.809.942)	8.500.140
Móveis e utensílios	10	900.555	516.752	(191.745)	1.225.562
Subtotal hospitalares		10.827.968	899.421	(2.001.687)	9.725.702
Instalações	10	244.285	-	(46.495)	197.790
Máquinas e equipamentos	10	2.886.993	129.974	(438.184)	2.578.783
Materiais de informática e periféricos	5	3.360.541	112.291	(534.966)	2.937.866
Móveis e utensílios	10	3.134.447	934.680	(380.835)	3.688.292
Veículos	5	607.321	152.150	(104.484)	654.987
Subtotal não hospitalares		10.233.587	1.329.095	(1.504.964)	10.057.718
Subtotal imobilizado de uso próprio		21.061.555	2.228.516	(3.506.651)	19.783.420
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	1.946.565	(1.946.565)	-	-
Não Hospitalares / odontológicos	-	3.680.009	(17.414)	-	3.662.595
Subtotal imobilizações em curso		5.626.574	(1.963.979)	-	3.662.595
Outras imobilizações					
Não hospitalares / odontológicos	10	2.559.838	181.812	(745.643)	1.996.007
Subtotal outras imobilizações		2.559.838	181.812	(745.643)	1.996.007
Direito de Uso de Arrendamentos					
Não hospitalares / odontológicos		1.779.156	17.616	(879.758)	917.014
Subtotal Direito de Uso de Arrendamentos		1.779.156	17.616	(879.758)	917.014
Total		72.510.412	10.036.550	(7.251.524)	75.295.438

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2024	Movimentação		Saldos em 31/12/2025
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	357.386	(32.815)	(109.726)	214.845
Total		357.386	(32.815)	(109.726)	214.845

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2025	2024
Circulante		
Provisões de contraprestações	10.097.177	9.590.729
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	10.042.446	9.413.384
Provisão para remissão	54.731	177.345
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	855.682	674.223
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	32.761.495	29.604.512
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	8.556.117	8.360.981
	52.270.471	48.230.445
Não circulante		
Provisões de contraprestações	22.795	51.260
Provisão para remissão	22.795	51.260
	22.795	51.260
Total	52.293.266	48.281.705

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

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.

Provisão para eventos a liquidar 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.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, 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 estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e alterações vigentes.

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2025 no montante de R\$ 8.183.879 (oito milhões, cento e oitenta e três mil, oitocentos e setenta e nove reais).

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2025 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 372.238 (trezentos e setenta e dois mil, duzentos e trinta e oito reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN nº 574/2023 e alterações vigentes.

16. Provisões

	2025	2024
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	4.502.206	2.340.499
Trabalhistas	346.000	52.404
Subtotal provisões para ações judiciais	4.848.206	2.392.903
Total	4.848.206	2.392.903

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 12.563.940 (doze milhões, quinhentos e sessenta e três mil, novecentos e quarenta reais), em 31 de dezembro de 2025 (R\$ de R\$ 23.550.055, em 31 de dezembro de 2024). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

17. Tributos e encargos sociais a recolher

	2025	2024
IRPJ e CSLL a recolher	2.840.232	981.115
ISS a recolher	509.147	484.711
INSS a recolher	1.835.982	1.670.676
FGTS a recolher	531.890	479.435
PIS e COFINS a recolher	203.846	887.742
Outros tributos a recolher	45.040	51.508
Retenções de impostos e contribuições	4.846.399	4.345.429
Total	10.812.536	8.900.616

18. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento	2025	2024
XP Investimentos	CDI + 2,95%a.a	09/2027	28.014.959	23.819.612
Banco De Lage Landen Brasil S/A	1,04%a.m	08/2029	678.187	900.086
Total			28.693.146	24.719.698
Circulante			200.373	221.899
Não circulante			28.492.773	24.497.799

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria (hospital), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

19. Débitos diversos

	2025	2024
Obrigações com pessoal	10.118.368	8.602.462
Fornecedores	15.056.362	12.974.205
Outros	2.326.200	3.460.055
Total	27.500.930	25.036.722
Circulante	26.475.298	23.173.931
Não circulante	1.025.632	1.862.791

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de vendas e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 1 e 6 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início. As reclassificações e os ajustes decorrentes da nova norma de arrendamento foram, portanto, reconhecidos no balanço patrimonial em 1º de janeiro de 2022, conforme determina a RN 528/ANS.

Nas demonstrações financeiras de 2025, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros:

	Imóveis de uso não hospitalar
Saldo em 31 de dezembro de 2024	1.779.156
Adições	17.615
Depreciação	(879.757)
Saldo em 31 de dezembro de 2025	917.014

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento		Total
Menos que 1 ano		509.183
1 - 5 anos		412.299
Total		921.482

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial		
Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento		Total
Circulante		509.183
Não Circulante		412.299
Total		921.482

20. Patrimônio líquido

	2025	2024
Capital social	39.426.296	38.340.478
Reservas	40.473.441	48.032.908
Reserva de capital	27.996	27.996
Fates	21.281.165	18.143.174
Fundo de reserva	19.164.280	29.861.738
Total	79.899.737	86.373.386

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por R\$ 39.426.296 (trinta e nove milhões, quatrocentos e vinte e seis mil, duzentos e noventa e seis reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício foi a seguinte:

	2025	Admissões	Exclusões	2024
Pessoa Física	536	21	(4)	519

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 63 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2025 foi destinado para o RATES o resultado dos atos não cooperativos no valor de R\$ 4.061.449 (quatro milhões, sessenta e um mil, quatrocentos quarenta e nove reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$21.281.165 (vinte e um milhões, duzentos e oitenta e um mil, cento e sessenta e cinco reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto no artigo 62 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2025 apresenta o saldo de R\$ 19.164.280 (dezenove milhões, cento e sessenta e quatro mil, duzentos e oitenta reais).

Resultado

Perdas do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, no valor de R\$ 7.759.668 (sete milhões, setecentos e cinquenta e nove mil, seiscentos e sessenta e oito reais), das quais foram absorvidas pelo fundo de reserva conforme as destinações estatutárias obrigatórias, não resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 459.963.441 (quatrocentos e cinquenta e nove milhões, novecentos e sessenta e três mil, quatrocentos e quarenta e um reais) no exercício de 2025 (R\$ 418.313.382, no exercício de 2024), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 389.150.668 (trezentos e oitenta e nove milhões, cento e cinquenta mil, seiscentos e sessenta e oito reais) no exercício de 2025 (R\$ 332.985.203, no exercício de 2024), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 526/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2025 o Capital Baseado em Riscos calculado para a Unimed está suficiente conforme demonstramos:

Capital Baseado em Riscos	2025
CRS - Risco de Subscrição	20.863.753
CRC - Risco de Crédito	10.275.520
CRO - Risco Operacional e Legal	11.890.556
CRM - Risco de Mercado	4.064.362
CBR - Capital Baseado em Riscos	40.788.100
Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?	SIM
Análise de suficiência do Capital Regulatório	2025
Capital Regulatório	40.788.100
PLA Ajustado	73.665.665
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	Suficiente
Suficiência	183,5%

Ativos garantidores

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

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2025 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Vale do São Francisco está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2025
Total de ativos garantidores	41.292.950
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	32.704.737
Vínculo de imóveis assistenciais	8.588.213
Necessidade de lastro	38.132.149
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	8.857.202
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2025	2024
Resultado líquido	(7.759.668)	1.756.311
Ajustes por:		
Depreciação e Amortizações	(7.879.862)	(7.668.969)
Variação das Provisões Técnicas	4.040.027	(27.968)
Valor Residual de Bens Alienados/Baixados	34.989	50.287
Provisão (Reversão) Contingência	21.918.062	14.734.609
Provisão Para Perda Sobre Crédito	1.083.716	792.741
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(35.318)	(53.414)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(11.221.339)	(9.893.773)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	4.158.408	3.988.493
Saldo ajustado	4.339.015	3.678.317
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	7.656.198	6.255.706
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(4.045.137)	2.351.648
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.474.558	(5.815.748)
Bens e títulos a receber	(9.428.201)	2.600.181
Despesas antecipadas	1.088.875	(219.568)
Conta corrente cooperados	16.800	(72.935)
Depósitos judiciais e fiscais	(634.141)	(1.029.170)
	(3.871.048)	4.070.114
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	4.040.027	(27.968)
Débitos de operações com assistência à saúde	(342.776)	285.054
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.318.609	319.117
Tributos e encargos sociais a recolher	1.911.921	52.151
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(21.526)	(200.848)
Débitos diversos	3.272.901	(66.389)
	10.179.156	361.117
Caixa líquido das atividades operacionais	10.647.123	8.109.548

26. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;

- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

27. Eventos subsequentes

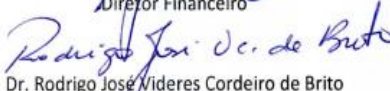
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Petrolina, 31 de dezembro de 2025.


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Luiz Gustavo Mendes
Diretor Vice-Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Dr. Rodrigo José Videres Cordeiro de Brito
Diretor Comercial


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE