

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

2025

Unimed
Três Vales



Gestão 03/2024 – 03/2027

Conselho de Administração (Diretoria)

Diretor Presidente
Dr. Dionir Marcos Silva de Siqueira

Diretor Médico Social
Dr. Adail Jaques Prates Rodrigues

Diretor de Controle Operacional
Dr. Fabrício Nacif Ribeiro

Conselho Administrativo

Dra. Christiane Corrêa Rodrigues Cimini
Dr. Petrônio Aureo de Oliveira
Dr. Ricardo Pereira Marçal
Dr. Thiago Guimarães Cerqueira
Dra. Vera Lúcia Lauar

Conselho Técnico Ético

Dr. Agildo Pereira Leal
Dr. Giovani Feres Gomes
Dr. Heber Gomes Neiva
Dr. Marcos Antonio Martin Amaral
Dra. Nayara Jardim Ferreira Pessoa
Dr. Sebastião Eliseu da Silva

Conselho Fiscal

Gestão: março de 2025 a março de 2026

Membros Efetivos

Dr. Victor Nacib Lauar
Dr. Marcos Moreira Chalub Lima
Dr. Dênio José Soares

Suplentes

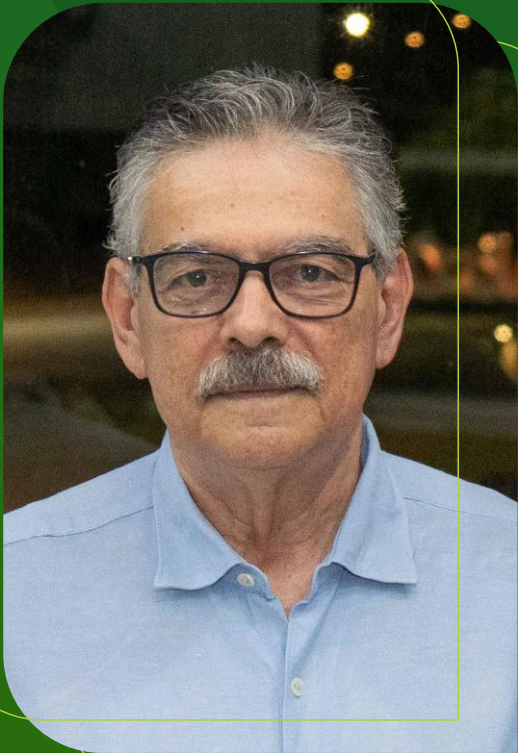
Dra. Dayse de Almeida Gazzinelli
Dr. Adilson Pereira Barbosa
Dr. Darcy de Almeida Neto

**Aqui
tem
saúde.**

**Aqui
tem
cuidado.**

**Aqui
tem
Unimed.**





Dr. Dionir Marcos Silva de Siqueira
Diretor Presidente

Mensagem do Diretor Presidente

Em nosso segundo ano à frente da diretoria da Unimed, avaliamos 2025 como um período de entregas relevantes assim como ocorreu em 2024. Neste último ano, realizamos uma entrega aguardada e desejada há muito tempo: a abertura da Unidade de Terapia Intensiva do Hospital Unimed. Trata-se de uma conquista que marca um novo momento para nossos serviços próprios e renova o compromisso com a vida de cada um de nossos clientes, sempre pautado na excelência da qualidade assistencial. Com um investimento robusto, estimado em 4,5 milhões, a UTI conta com 10 leitos em boxes individualizados, oferecendo o que há de melhor em infraestrutura, segurança do paciente e acolhimento.

Mantivemos um olhar atento sobre o panorama da saúde suplementar, uma vez que o setor vem enfrentando custos assistenciais cada vez mais elevados, em um cenário de instabilidade observado em diversos períodos do ano. No campo econômico, sabemos que nada é definitivo e, diante disso, acompanhamos atentamente os impactos desse panorama sobre a cooperativa. No Brasil, em 2025, as taxas de juros permaneceram em patamares elevados quando comparadas às de países desenvolvidos, favorecendo aplicações em renda fixa, mas também encarecendo o crédito ao consumidor e aumentando o custo de financiamentos e empréstimos. Somaram-se a isso pressões inflacionárias em setores como alimentos e serviços, impactando diretamente o orçamento das famílias. Contexto esse que refletiu em nossa operação, com aumento no volume de cancelamentos de planos, majoritariamente por motivos financeiros quando o orçamento se torna restrito, muitas famílias acabam reduzindo despesas com assistência à saúde. Em contrapartida, os planos coletivos por adesão contribuíram para o ingresso de novas vidas, com um incremento de 749 novas inclusões. Atualmente, representam cerca de 50% da carteira, em parceria com entidades como CDL, ACE e Sindcomércio, esses contratos nos dão maior previsibilidade e segurança operacional.

Para equilibrar despesas e promover maior estabilidade em um cenário marcado pela consolidação de normas regulatórias, incertezas políticas, mudanças trabalhistas e crescente judicialização da saúde, é essencial adotar cautela e decisões assertivas que priorizem o menor impacto possível para a cooperativa. Nesse contexto, a consistência **TISS x DIOPS** foi definida como meta em 2025, sendo indicador chave de governança de dados, integridade informacional e robustez de processos entre as frentes assistencial e econômico-financeira.

No âmbito operacional, alcançamos um resultado altamente satisfatório no comparativo TISS x DIOPS, com 96% de consistência entre as bases. Esse indicador evidencia a aderência e a coerência dos dados assistenciais e econômico-financeiros reportados à ANS.



O que significa, tecnicamente, esse resultado

- TISS (Troca de Informação em Saúde Suplementar): organiza e padroniza os dados assistenciais e operacionais (guias, autorizações, atendimentos, faturamento, procedimentos e informações clínicas estruturadas), permitindo mensurar quanto e como se gasta com assistência, além de dar suporte à auditoria e ao controle de contas.
- DIOPS (Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Saúde): consolida dados contábeis, econômico-financeiros e administrativos (balanços, provisões técnicas, despesas assistenciais, receitas operacionais, liquidez e solvência), demonstrando a capacidade financeira da operadora para sustentar a continuidade dos serviços.
- Consistência TISS x DIOPS (96%): indica elevado grau de conciliação entre o que é realizado e faturado na esfera assistencial (TISS) e o que é reconhecido contabilmente e reportado economicamente (DIOPS). Em termos práticos, o que reflete:
 - menor assimetria entre produção assistencial e reconhecimento financeiro;
 - maior rastreabilidade do custo assistencial até o demonstrativo econômico-financeiro;
 - confiabilidade nos dados enviados à ANS e robustez nos controles internos.

Integramos o maior sistema cooperativista de saúde do país, constituído por cooperativas médicas distribuídas em todo o território nacional. Embora a atuação seja regionalizada, estamos conectados por meio do sistema de intercâmbio, que viabiliza o atendimento dos beneficiários em diferentes localidades do país. Esse modelo amplia o acesso à assistência e fortalece a sustentabilidade operacional do sistema. Nos últimos anos, observamos um incremento relevante no custo assistencial, especialmente associado ao deslocamento de clientes para tratamento em grandes centros e à expansão dos atendimentos em Home CARE, que totalizaram R\$ 8.497.374,17 em 2025. Esses indicadores têm sido monitorados de forma contínua, com foco na mitigação de impactos financeiros sem comprometimento da qualidade assistencial.

Nesse contexto, direcionamos investimentos estratégicos para o fortalecimento da rede própria e para a estruturação de equipes técnicas capazes de intervir diretamente nos principais vetores de custo. Entre as iniciativas em curso, destaca-se o Programa de Gerenciamento de Casos Especiais do Espaço Viver Bem, voltado à condução de casos de maior complexidade clínica, com abordagem integrada e centrada no monitoramento ativo.

A eficiência operacional permanece como prioridade institucional, e nossa rede própria representa um ativo fundamental nesse processo, pois possibilita maior previsibilidade de custos, padronização de protocolos assistenciais e rastreabilidade dos resultados clínicos.

Ainda na esfera do cuidado, tivemos um importante reconhecimento às boas práticas do setor de Gestão do Paciente Internado (GPI) junto à Federação Minas, que nos concedeu o prêmio Líderes Valor em Saúde. O reconhecimento é destinado às organizações que se destacam pela excelência na gestão, qualidade assistencial, inovação e geração de valor. Esse resultado evidenciou o trabalho das equipes com pacientes internados nas unidades

hospitalares, destacando os serviços que fazem uso racional dos recursos, fortalecem a experiência e segurança do paciente e praticam melhorias nos processos assistenciais, contribuindo assim para melhores desfechos clínicos, maior integração entre a operadora e rede prestadora além de avanços consistentes em indicadores de qualidade.

Na esfera assistencial, os números demonstram a relevância de nossos recursos próprios. Em nossas unidades, somente no Pronto Atendimento foram realizados 39.768 atendimentos. No Centro de Diagnóstico, os exames de imagem alcançaram 45.736 procedimentos realizados na unidade, entre tomografia, ressonância magnética, ultrassonografia e raio-X. É importante destacar também a aquisição de uma nova tomografia e o upgrade tecnológico da ressonância magnética, assegurando exames mais precisos, maior capacidade operacional e menor tempo de espera.

No campo da medicina preventiva, os resultados do programa Viver Bem demonstram impacto positivo tanto para a operação quanto para o cliente. No gerenciamento de casos especiais, contamos com 241 pacientes assistidos e índice de satisfação superior a 90%. Já nos atendimentos vinculados ao rol da ANS, nas especialidades de Psicologia e Fisioterapia, superamos a marca de 9 mil atendimentos, reforçando o compromisso com o cuidado contínuo e multiprofissional.

Como parte da estratégia de expansão da capacidade assistencial, ampliamos o atendimento a pacientes com Transtorno do Espectro Autista (TEA) com a inauguração, em julho, da segunda unidade do Viver Bem Clínicas Integradas. O serviço foi projetado com infraestrutura especializada e equipe multiprofissional qualificada, com o objetivo de garantir atendimento técnico, estruturado e alinhado às melhores práticas de cuidado.

Investir para avançar

Ampliamos as boas práticas de gestão e governança corporativa, com a estruturação do Comitê de LGPD e a adequação à Resolução Normativa nº 518/2022 da ANS, que estabelece regras e boas práticas para operadoras de saúde quanto à transparência, ética, gestão de riscos e conformidade regulatória. Também houve reforço na disseminação do Código de Conduta para médicos cooperados, colaboradores e prestadores.

Em 2025, o setor de Tecnologia da Informação da Unimed Três Vales manteve sua atuação estratégica no apoio à cooperativa, buscando continuamente soluções sistêmicas inovadoras, o fortalecimento da governança e a melhoria da experiência de beneficiários e cooperados. Entre os avanços do período, destacaram-se ações estruturantes de reforço à segurança da informação, incluindo auditoria de acessos, revisão de perfis e implantação de controles mais rigorosos para o compartilhamento de dados sensíveis, garantindo maior aderência às diretrizes da LGPD e fortalecendo a proteção das informações corporativas.

No campo da inovação digital, a TI conduziu a migração do antigo aplicativo para o novo Super APP Unimed, plataforma mais intuitiva, moderna e integrada, que centraliza os principais serviços da Unimed e oferece navegação mais ágil e eficiente para clientes. Em breve, suas funcionalidades serão ampliadas para o cooperado. Essa evolução reforçou a presença digital da instituição e ampliou o acesso a serviços essenciais.

No âmbito assistencial, a TI teve papel fundamental na estruturação tecnológica da UTI, inaugurada em outubro de 2025, garantindo um ambiente digital estável, seguro e alinhado às exigências de alta complexidade. Internamente, o setor avançou para um estágio mais elevado de maturidade em seus processos, promovendo governança, melhoria contínua e resultados mais consistentes. A TI manteve seu compromisso com todas as unidades da cooperativa, atuando de forma colaborativa com as áreas administrativas e assistenciais para garantir um ambiente cada vez mais seguro, eficiente e resiliente. Esse conjunto de iniciativas impactou diretamente a qualidade do cuidado prestado, a experiência dos beneficiários e o trabalho dos cooperados, além de preparar a instituição para novos avanços tecnológicos e regulatórios previstos para os próximos anos.

Informações financeiras

No panorama financeiro e contábil apresentamos a seguir os dividendos que serão levados à Assembleia Geral, a ser realizada em 20 de março de 2026. Na referida ocasião, votarão sobre o destino dos valores da tabela a seguir. Em 2025, durante a Assembleia, decidiu-se pela destinação das sobras para o Hospital da Unimed, e assim foi feito. Neste ano de 2026, apresentamos o saldo que será posto em votação na data da Assembleia Geral, a qual apresentará as informações e os dados financeiros de 2025, bem como a sobra líquida à disposição da AGO.

Ano de referência 2025

Resultado Líquido do Exercício	R\$ 4.974.777,96
Fundo de Reserva 20%	(R\$ 994.955,59)
Remuneração Capital	(R\$ 2.171.824,00)
FATES 5%	(R\$ 248.738,90)
Sobra Líquida	R\$ 1.559.259,47

Reorganizações Societárias

Durante o exercício, não tivemos nenhuma alteração relativa ao controle direto ou indireto em nossa Operadora. Também não houve revisão ou alteração de nosso Estatuto Social.

Com o fechamento do exercício, a Operadora possui 418 Cooperados Médicos compondo seu capital social.

Resumo de Acordo de Acionistas/Cooperados

Durante o exercício, não tivemos nenhum acordo celebrado.

Com o fechamento do exercício, a Operadora possui 418 Cooperados Médicos compondo seu capital social.

Declaração de Capacidade Financeira, Garantias e Indicadores

A Operadora possui valores aplicados em fundos dedicados ao setor de saúde suplementar no montante de R\$ 23.426.999,65 e em aplicações livres para utilização nas atividades operacionais no valor de R\$ 6.807.680,62. Temos a intenção de manter as aplicações e os títulos aplicados no mercado financeiro até as datas previstas de seu vencimento/resgate.

Em atendimento à RN 392/2015, as Operadoras devem manter Ativos Garantidores e Lastro Financeiro suficientes para assegurar as provisões técnicas. A Cooperativa possui Ativos Garantidores e Lastro Financeiro para acobertamento dessas provisões, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme demonstramos a seguir.

Ativos Garantidores - Composição	Vinculação 2025	Lastro 2025
Grupo 21111103 - títulos vencidos a mais 60 dias	72.564	-
Grupo 21111103 e 21111203 - títulos vencidos e a vencer	-	6.155.678
Provisão para Remissão CP	264.695	264.695
Provisão para Remissão LP	486.122	486.122
PEONA	16.237.030	16.237.030
Provisão do SUS CP	6.149.236	6.149.236
Provisão do SUS LP	2.471.400	2.471.400
(-) %hc x ABI notificados e ainda sem a emissão das Guias PERSUS	(3.560.247)	(3.560.247)
(-) Ressarcimento ao SUS Vencidos a mais de 5 anos - vide PERSUS	(1.165.403)	(1.165.403)
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(351.569)	(351.569)
(-) Ressarcimento ao SUS até 60 dias	-	-
(-) Parcelamentos SUS	(535.007)	(535.007)
	20.068.821	26.151.935
Valores Mantidos		
Aplicação Financeira vinculada ANS	24.150.622	24.150.622
Depósitos judiciais de eventos	2.062.277	2.062.277
	26.212.899	26.212.899
Total Suficiência e/ou (insuficiência) - Valores Mantidos	6.144.078	60.964

Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

No que tange ao Capital Base exigido, o valor mínimo a ser mantido pela Operadora, na data-base de 31 de dezembro de 2025, é de R\$ 359.976,01 estando adequado ao valor do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social.

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 21.432.279,86 enquanto o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado nos termos da RN 451/2020, representa em 31 de dezembro de 2025 o valor de R\$ 54.254.399,10, que ultrapassa o valor do patrimônio líquido mínimo exigido pela Norma Técnica.

A Margem de Solvência é calculada em conformidade com o artigo 5º da RN 451/2020 da ANS. Em 31 de dezembro de 2025, passou a ser exigida de forma integral pela ANS.

A margem a ser mantida pela Operadora, com data-base de 31 de dezembro de 2025, é de R\$ 34.583.365. O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado nos termos da RN 451/2020, representa em 31 de dezembro de 2025 o montante de R\$ 49.132.277,99.

Emissão de Debentures

A Cooperativa não realiza emissão de debentures.

Investimentos em Coligadas e Controladas

A Operadora não possui investimentos em sociedades coligadas e controladas. No entanto, possui pequenas participações societárias em outras entidades, avaliadas pelo valor de custo, cujo saldo ao final do exercício era de R\$ 4.361.952,66.

DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS – COAF

Declaramos que no ano de 2025 não houve ocorrências de operações suspeitas para serem submetidas ao COAF – Conselho de Controle de Atividades Financeiras, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1988.

Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar (IDSS)

O Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar (IDSS) 2025, ano-base 2024, foi divulgado no dia 27 de dezembro de 2025, e a cooperativa obteve resultado conforme critérios e avaliações feitos pela ANS. Essa é a principal avaliação do setor e nessa esfera quatro dimensões fazem parte da avaliação: Qualidade em Atenção à Saúde, Garantia de Acesso, Sustentabilidade no Mercado, Gestão de Processos e Regulação. Sendo a principal avaliação do setor no país, a Unimed Três Vales obteve a nota 0,6796. Ressaltamos que obtivemos a nota máxima na dimensão que retrata a sustentabilidade no mercado e o equilíbrio econômico-financeiro.

Dimensão	Desempenho
Qualidade em atenção à saúde (IDQS)	0,6307
Garantia de acesso (IDGA)	0,3305
Sustentabilidade no mercado (IDSM)	1,0000
Gestão de processos e regulação (IDGR)	0,9126
IDSS da operadora 2025 (Ano-base 2024)	0,6796

Transparência e gestão eficiente

Dentre tantos aspectos importantes na gestão de uma cooperativa, existe o pilar das pessoas que, sem dúvidas, é primordial para nós. E, para este ano, voltaremos nosso olhar para o projeto Jeito de Cuidar Unimed, uma iniciativa que nasceu para externar a nossa entrega diária aos nossos clientes.

Mais do que um projeto, ele é um processo contínuo de transformação cultural, que busca alinhar propósito, processos e atitudes para proporcionar experiências verdadeiramente positivas ao cliente. Seus pilares envolvem:

- uma cultura organizacional mais humana e integrada;
- o cliente no centro do cuidado;
- a transformação de processos e lideranças;
- a construção de um ambiente de escuta ativa;
- acolhimento e interação entre todas as áreas da cooperativa.

Entre tantos outros projetos, queremos um 2026 pautado pela transparência, pelo alinhamento e pela melhoria contínua dos processos, além da ampliação dos atendimentos em todos os nossos serviços próprios.

Nosso desejo é construir uma rede assistencial que priorize o cuidado integral ao cliente, fortalecendo ainda mais a nossa Unimed e os nossos cooperados.

Saudações cooperativistas.



Dr. Dionir Marcos Silva de Siqueira
Diretor Presidente
Unimed Três Vales



Evolução da Gestão

Unimed
Três Vales

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2025 e 2024**

CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Relatório da Administrativos
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Resultados Abrangentes - DRA
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas
- Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Senhores Administradores da
UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

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

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

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

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

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

Belo Horizonte, 20 de fevereiro de 2025.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
ATIVO CIRCULANTE		51.447.726	52.103.291
Disponível	4	2.090.340	503.636
Realizável		49.357.385	51.599.655
Aplicações Financeiras	5	30.958.302	33.262.194
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.150.622	23.427.000
Aplicações Livres		6.807.680	9.835.194
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	13.040.984	12.163.880
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.145.877	6.637.992
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		5.021.564	4.370.572
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		38.285	14.769
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.835.258	1.140.547
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	7	3.946.071	4.917.809
Créditos Tributários e Previdenciários		697.427	607.643
Bens e Títulos a Receber		583.266	542.091
Despesas Antecipadas		131.336	106.037
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		98.580.723	89.426.074
Realizável a Longo Prazo		11.726.017	10.976.241
Aplicações Financeiras	5	165.000	165.000
Aplicações Livres		165.000	165.000
Créditos Tributários e Previdenciários		286.257	300.125
Títulos e Créditos a Receber		407.504	407.504
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	10.867.255	10.103.611
Investimentos		4.361.953	2.039.882
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		4.361.953	2.039.882
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.361.953	2.039.882
Imobilizado	9	81.757.172	76.233.996
Imóveis de Uso Próprio		63.052.604	56.503.203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		62.794.853	56.220.103
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		257.751	283.101
Imobilizado de Uso Próprio		18.345.320	15.200.065
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		17.946.003	14.858.879
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		399.316	341.186
Imobilizações em Curso		-	4.365.341
Outras Imobilizações		359.248	165.386
Intangível	9	735.582	175.956
TOTAL DO ATIVO		150.028.449	141.529.364

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
PASSIVO CIRCULANTE		42.245.904	38.162.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	28.806.640	27.222.672
Provisões de Prêmios / Contraprestações		264.695	300.591
Provisão para Remissão		264.695	300.591
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		6.149.236	5.153.940
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		6.155.679	6.853.966
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		16.237.030	14.914.175
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.114.151,28	1.744.615,96
Comercialização sobre Operações		115.298	87.868
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		682.207	1.360.658
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		316.646	296.090
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		2.529.458	1.682.998
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.239.160	1.198.678
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	5.305.567	4.196.388
Débitos Diversos	11	1.691.667	1.393.937
Conta-Corrente de Cooperados	13	1.559.259	723.390
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		53.528.146	53.543.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	2.957.522	1.531.858
Provisões de Prêmios / Contraprestações		486.122	451.472
Provisão para Remissão		486.122	451.472
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		2.471.400	1.080.386
Provisões	14	27.441.923	26.932.998
Provisões para Ações Judiciais		27.441.923	26.932.998
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	11.854.286	12.385.952
Débitos Diversos	15	11.274.415	12.692.604
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		54.254.399	49.823.274
Capital Social / Patrimônio Social	16.1	21.432.280	18.461.817
Reservas	16.2	32.822.119	31.361.457
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		32.822.119	31.361.457
TOTAL DO PASSIVO		150.028.449	141.529.364

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		183.284.255	154.028.919
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		185.019.765	155.743.472
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		184.476.398	154.756.364
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		543.367	987.108
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.735.510)	(1.714.552)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(146.328.998)	(123.785.805)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	(144.464.022)	(121.268.701)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.864.977)	(2.517.104)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		36.955.256	30.243.114
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	102
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da		3.357.662	3.747.166
Receitas com Operações de Assistência Médico- Hospitalar		325.914	3.194.356
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.145.231	461.622
Outras Receitas Operacionais		886.516	91.189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(8.116.327)	(7.408.350)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.383.442)	(3.005.481)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.834.825)	(2.765.502)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.898.060)	(1.637.367)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da		(636.256)	(749.617)
RESULTADO BRUTO		31.560.335	25.832.415
Despesas de Comercialização		(1.524.251)	(1.364.059)
Despesas Administrativas		(15.025.818)	(12.769.960)
Resultado Financeiro Líquido		(8.578.208)	(6.976.823)
Receitas Financeiras		5.081.514	5.086.551
Despesas Financeiras		(13.659.722)	(12.063.374)
Resultado Patrimonial		192.100	-
Receitas Patrimoniais		224.476	-
Despesas Patrimoniais		(32.376)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		6.624.157	4.721.572
Imposto de Renda		(1.049.514)	(899.277)
Contribuição Social		(389.485)	(335.465)
Participações sobre o Lucro		(210.380)	(239.679)
RESULTADO LÍQUIDO	20	4.974.778	3.247.152

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas		Fundo de Reserva COVID	Fundo Constituição Rede Própria	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias					
		Fundo de Reserva	R.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	14.776.551	19.804.452	1.671.746	7.904.495	1.052.140	-	45.209.384
Destinação da Sobra 2024							
Incorporação das Sobras ao Capital	1.914.400						1.914.400
Aumentos de Capital							
Integralização Capital	470.500						470.500
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(411.608)						(411.608)
Reversões de Reservas							
Movimentação do Fates			(179.368)				(179.368)
Sobra Líquida do Exercício						3.247.152	3.247.152
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		649.430				(649.430)	-
RATES			162.358			(162.358)	-
RATES Ato não Cooperativo			296.204				296.204
Juros sobre Capital	1.711.974					(1.711.974)	-
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante						(723.390)	(723.390)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	18.461.817	20.453.882	1.950.940	7.904.495	1.052.140	-	49.823.274
Destinação da Sobra 2024							
Incorporação das Sobras ao Capital	723.390						723.390
Aumentos de Capital							
Integralização Capital	303.607						303.607
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(228.358)						(228.358)
Reversões de Reservas							
Movimentação do Fates			(204.181)				(204.181)
Sobra Líquida do Exercício						4.974.778	4.974.778
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		994.956				(994.956)	-
RATES			248.739			(248.739)	-
RATES Ato não Cooperativo			421.149				421.149
Juros sobre Capital	2.171.824					(2.171.824)	-
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante						(1.559.259)	(1.559.259)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	21.432.280	21.448.838	2.416.647	7.904.495	1.052.140	-	54.254.399

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES - DRA
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
Resultado Líquido		4.974.778	3.247.152
Outros Resultados Abrangentes - Juros sobre Capital		(2.171.824)	(1.711.974)
RATES Ato Cooperativo		(248.739)	(162.358)
Fundo de Reserva		(994.956)	(649.430)
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante		(1.559.259)	(723.390)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO		-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

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

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		209.404.947	194.233.058
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		11.981.187	22.121.646
(+) Outros Recebimentos Operacionais		1.649.635	3.292.711
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(172.914.960)	(165.329.659)
(-) Pagamento de Comissões		(1.039.162)	(889.930)
(-) Pagamento de Pessoal		(4.069.508)	(3.412.015)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(399.751)	(379.277)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(1.188.094)	(734.243)
(-) Pagamento de Tributos		(15.878.187)	(15.588.070)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(629.368)	(152.117)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(381.856)	(346.661)
(-) Aplicações Financeiras		(6.308.090)	(11.175.455)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(6.011.525)	(5.779.956)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	19	14.215.268	15.860.031
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		(7.656.291)	(8.855.536)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(7.656.291)	(8.855.536)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		2.023.617	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(2.714.746)	(2.352.528)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(4.281.144)	(4.602.521)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		(4.972.273)	(6.955.049)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		1.586.704	49.446
CAIXA SALDO INICIAL		503.636	454.190
CAIXA SALDO FINAL		2.090.340	503.636
Ativos Livres no Início do Período		10.338.830	17.940.203
Ativos Livres no Final do Período		8.898.020	10.338.830
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES		(1.440.809)	(7.601.373)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Unimed Teófilo Otoni Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas da Administração Exercício de 2025
Em Reais (R\$)

1 Contexto Operacional

A UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (UNIMED TRÊS VALES), foi fundada em 11 de junho de 1991 e tem por objeto a prestação de serviços de assistência médico hospitalar aos clientes de seus planos de saúde, por intermédio de seus médicos cooperados, hospitais e laboratórios conveniados.

Está cadastrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 31.688-1.

A Unimed Três Vales conta com uma moderna estrutura, possuindo uma Unidade Hospitalar da Rede Assistencial Própria (Pronto Atendimento) e um Laboratório próprio destinado ao atendimento de seus clientes.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

2 Principais Práticas Contábeis

A Cooperativa é regida pela lei 5764/71 que regulamenta o sistema cooperativista no Brasil. As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em consonância com a legislação cooperativista, com as normas editadas pelo CFC, em especial a ITG 2004 – Entidade Cooperativa, as normas e instruções emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em especial a Resolução Normativa 528/2022, e as disposições da Lei 6.404/76, com as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 (MP nº449/08) e dos pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

2,1 As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa são:

- a) **Apuração do Resultado** - Apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.
- b) **Ativos e Passivos** - Os ativos e passivos vencíveis até o término do exercício seguinte estão classificados no grupamento do Circulante, e os vencíveis após o exercício seguinte como de longo prazo no grupo Não Circulante. Estão apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, conforme previsto na NBC TG 12 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 12 – Ajuste a Valor Presente).

- c) **Aplicações Financeiras** - Contempladas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Composta por (i) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas mantidas em Fundos vinculados a ANS - R\$ 24.150.622 (2024 – R\$ 23.427.000), e (ii) Aplicações Livres a serem aplicadas no desenvolvimento de suas atividades - R\$ 6.972.681 (2024 – R\$ 10.000.194).
- d) **Investimentos** - Os investimentos permanentes da Cooperativa em controlada, coligada ou em empreendimento controlado em conjunto são avaliados pelo custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do investidor nos lucros ou prejuízos do período, gerados pela investida após a aquisição. A participação societária é apresentada na demonstração do resultado da controladora como equivalência patrimonial, representando o lucro líquido atribuível aos acionistas, de acordo com a NBC TG 18 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 18 Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto).

Esses investimentos são avaliados pelo Método de Avaliação de Custo, onde o custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado pelo reconhecimento da participação do investidor e dos dividendos a distribuir, decorrentes dos lucros gerados pela investida após a aquisição. Em 31 de dezembro representava R\$ 4.361.953 (2024 – R\$ 2.039.882).

- e) **Redução do Valor Recuperável** - Os ativos do ativo imobilizado e do intangível devem ter o seu valor recuperável testado, no mínimo anualmente, caso haja indicadores de perda de valor. A administração entende que não existem indícios de desvalorização relevante dos bens que compõem seu ativo imobilizado. Dessa forma não foram efetuados ajustes decorrentes do valor de recuperação dos ativos, nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 01, aprovado pela Resolução CFC 1292/10.
- f) **Imobilizado** - Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram a ela os benefícios, os riscos e o controle desses bens, de acordo com a NBC TG 27 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado). O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base no tempo de vida estimado dos bens, às taxas mencionadas na nota 9 e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. A Cooperativa, em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu imobilizado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos na data de fechamento das demonstrações financeiras, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. Os ganhos e as perdas decorrentes de alienações do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos contabilmente na conta de “outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” nas demonstrações dos resultados.

- g) **Intangível** – São bens incorpóreos, identificáveis, sob o controle da Cooperativa que geram benefícios econômicos futuros. Mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Depois do reconhecimento inicial, são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando aplicável. Ativos intangíveis gerados internamente não são capitalizáveis e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que foi incorrido. Os direitos contratuais relacionados com contratos de comercialização, licenças de instalação, licenças de uso de software são demonstrados ao custo histórico de formação e/ou aquisição, sendo amortizados linearmente de acordo com o período em que são utilizados, reconhecidos como despesa nas demonstrações de resultados na medida em que são incorridos. A Cooperativa, em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu intangível.
- h) **Provisões Técnicas** - As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram constituídas de acordo com as disposições contidas na RN nº 528/2022. A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS é devida em virtude de atendimento de nossos usuários de planos na rede pública de atendimento a saúde sem nossa anuência. A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é reconhecida com base nos critérios da RN 521/2022 e alterações, conforme parâmetros definidos na norma, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de faturamento dos planos de saúde, reconhecidos nas contas de resultado de acordo com o período de cobertura do risco, quando existentes. A Cooperativa possui os períodos de cobertura com início e fim dentro do próprio mês de faturamento. A Provisão para Remissão é constituída com base em Nota Técnica Atuarial e busca garantir as obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.
- i) **Provisões Judiciais** – A provisão é reconhecida quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação, conforme NBC TG 25 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes). A Cooperativa é parte de diversos processos judiciais e administrativos, sendo que provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação, levando-se em conta a posição dos assessores jurídicos, internos e externos. As provisões são atualizadas periodicamente.

- j) **Tributos** – O PIS e COFINS são calculados com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as responsabilidades cedidas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzidos das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades, conforme determina a legislação fiscal. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente, depositados em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.

A Cooperativa calcula o Imposto de Renda e a Contribuição Social, com base no resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação vigente considerando adições e exclusões legais previstas. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável e acrescida do adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240.000. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O imposto diferido, quando existente, é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores para fins de tributação. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sob a mesma entidade tributável.

- k) As reservas de sobras/retenção contemplam o RATES constituído estatutariamente em 5% das sobras líquidas do exercício e o fundo de reserva que representa 20% das sobras líquidas do período. Contemplam ainda Fundo de Reserva para o Covid constituído no exercício de 2020 e Fundo de Reserva Rede Própria criado por meio de Assembleia realizada no mês de março/2022, para fazer face a construção/ampliação do Hospital Unimed, representado por 50% das sobras destinadas aos Cooperados no exercício de 2021.

3 **Demonstração do Fluxo de Caixa**

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo contido nas “Normas Gerais do Manual de Plano de Contas – Modelos de Publicação”, previstos pela RN 527/2022 e a NBC TG 03 do Conselho Federal de Contabilidade.

Quando a Operadora apresentar a Demonstração dos Fluxos de Caixa por esse método, deverá apresentar ainda a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, conforme item 20A da NBC TG 03 do Conselho Federal de Contabilidade, a qual pode ser evidenciada na Nota 18.

4 Disponível

Os valores registrados no grupo do disponível referem-se a conta caixa, a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa. Segue abaixo a classificação do grupo do Disponível:

Descrição	2025	2024
Caixa	516	284
Banco conta depósitos	2.089.824	503.352
TOTAL	2.090.340	503.636

5 Aplicações Financeiras

A Aplicação financeira esta composto:

Descrição	2025	2024
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas	24.150.622	23.427.000
Aplicações Livres (curto prazo)	6.807.680	9.835.194
TOTAL	30.958.302	33.262.194
Aplicações Livres (longo prazo)	165.000	165.000
TOTAL GERAL	31.123.302	33.427.194

Em cumprimento a RN 521/2022 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 24.150.622 exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2025 e 2024 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

6 Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

Nesta conta figura valores que a Unimed tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica.

Descrição	2025	2024
Contraprestação Pecuniária a Receber	6.145.877	6.637.992
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38.285	14.769
Participação de Beneficiários em Eventos	5.021.564	4.370.572
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à	1.835.258	1.140.547
TOTAL	13.040.984	12.163.880

As provisões para perdas são reconhecidas conforme normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, de acordo com os seguintes critérios:

(a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

7 Créditos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos

Nesta conta figura valores que a Unimed tem a receber dos clientes de planos de saúde não relacionado ao plano da operadora. O valor esta composto: nesta conta é de intercambio a receber atendimento eventual entre as Unimed's e Auto Gestão:

Descrição	2025	2024
Intercâmbio a Receber	918.851	723.687
Auto Gestão	3.027.220	4.194.122
TOTAL	3.946.071	4.917.809

Valores a receber de outras Operadoras participantes do Sistema Unimed, decorrentes do faturamento de Intercâmbio Eventual acrescido da Taxa de Administração e dos valores a receber decorrentes da Auto Gestão de Planos, deduzidas das provisões para perdas. A PPSC - Provisão para perdas sobre o crédito foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.

8 Depósitos Fiscais e Judiciais

Representam ativos restritos da Cooperativa, relacionados a quantias depositadas e mantidas em juízo até a resolução das questões legais relacionadas, cuja composição era a seguinte:

Descrição	2025	2024
Depósito Judicial PIS e COFINS	7.407.618	7.407.618
Depósito Judicial ANS	510.265	413.045
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	2.062.277	1.080.387
Depositos Judiciais - Civeis	887.095	1.202.561
Total	10.867.255	10.103.611

9 Imobilizado e Intangível

A composição era a seguinte:

Composição	Valor de Custo	Depreciação Acumulada	Líquido 2025	Líquido 2024	Taxas Anuais
Imobilizado	106.361.438	(24.604.266)	81.757.172	76.233.996	-
Imóveis Uso Próprio	76.181.263	(13.128.659)	63.052.604	56.503.205	-
Hospitalares/Odontologicos	75.207.513	(12.412.660)	62.794.853	56.220.103	
Terrenos	4.600.436	-	4.600.436	4.600.436	
Edificações	70.607.077	(12.412.660)	58.194.417	51.619.667	4
Não Hospitalares/Odontologicos	973.750	(715.999)	257.751	283.102	
Terrenos	35.209	-	35.209	35.209	-
Edificações	938.541	(715.999)	222.542	247.893	4
Bens Móveis	29.450.498	(11.105.178)	18.345.320	15.200.064	-
Hospitalares/Odontologicos	27.289.149	(9.343.145)	17.946.004	14.858.879	
Maquinas e Equipamentos	19.416.151	(6.486.280)	12.929.871	9.668.300	10 a 20
Equipamentos de Processamento Eletronico	2.410.233	(1.310.486)	1.099.747	1.194.989	25
Móveis e Utensílios	5.177.223	(1.260.837)	3.916.386	3.995.590	10
Veículos	285.542	(285.542)	-	-	20
Não Hospitalares/Odontologicos	2.161.349	(1.762.033)	399.316	341.185	
Instalações	49.933	(49.933)	-	-	10 a 20
Maquinários e Equipamentos	129.404	(129.316)	88	513	10 a 20
Equipamentos de Processamento Eletronico	1.183.204	(1.064.303)	118.901	172.676	25
Móveis e Utensílios	697.818	(420.978)	276.840	157.109	10
Veiculos	100.990	(97.503)	3.487	10.887	20
Imobilizações em Curso Hospitalares/Odontologicos	-	-	-	4.365.341	
Pronto Atendimento em Construção	-	-	-	4.365.341	
Outras Imobilizações	729.677	(370.429)	359.248	165.386	
Hospitalares/Odontologicos	684.654	(326.950)	357.704	163.342	
Não Hospitalares/Odontologicos	45.023	(43.479)	1.544	2.044	
Intangível	2.142.228	(1.406.646)	735.582	175.956	
Hospitalares/Odontologicos	1.469.138	(744.267)	724.871	145.803	
Programas de Informatica	1.469.138	(744.267)	724.871	145.803	20
Não Hospitalares/Odontologicos	673.090	(662.379)	10.711	30.153	
Programas de Informatica	673.090	(662.379)	10.711	30.153	20

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2025 e de 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.

10 Provisões Técnicas de Operações Assistência a Saúde (PC e PNC)

Provisões constituídas para atendimento as RN's 521/2022 e suas alterações posteriores, de acordo com critérios contidos na Nota 2(h) e cuja composição era a seguinte:

	2025	2024
Provisão de Remissão	264.695	300.591
Provisão de Eventos Ressarcimento ao SUS	6.149.236	5.153.940
Provisão de Eventos a Liquidar	6.155.679	6.853.966
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados (PEONA)	16.237.030	14.914.175
Total Valores Passivo Circulante	28.806.640	27.222.672
Provisão de Remissão	486.122	451.472
Provisão de Eventos Ressarcimento ao SUS	2.471.400	1.080.386
Total Valores Passivo não Circulante	2.957.522	1.531.858
Total das Provisões Técnicas (PC + PNC)	31.764.162	28.754.530

Os valores devidos a título de Ressarcimento ao SUS contemplados no Passivo não Circulante (Longo Prazo) encontram-se integralmente garantidos por depósitos judiciais conforme consubstanciado na Nota 8.

Em atendimento a RN 521/2022, as Operadoras devem manter Ativos Garantidores e Lastro Financeiro suficientes para garantir essas provisões técnicas. A Cooperativa possui Ativos Garantidores e Lastro Financeiro para acobertamento dessas provisões, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme demonstramos:

Ativos Garantidores – Composição	VINCULACAO – 2025	LASTRO - 2025
Grupo 21111103 - títulos vencidos a mais 60 dias	72.564	-
Grupo 21111103 e 21111203 - títulos vencidos e a vencer	-	6.155.678
Provisão para Remissão CP	264.695	264.695
Provisão para Remissão LP	486.122	486.122
PEONA	16.237.030	16.237.030
Provisão do SUS CP	6.149.236	6.149.236
Provisão do SUS LP	2.471.400	2.471.400
(-) %hc x ABI notificados e ainda sem a emissão das Guias PERSUS	(3.560.247)	(3.560.247)
(-) Ressarcimento ao SUS Vencidos a mais de 5 anos - vide PERSUS	(1.165.403)	(1.165.403)
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(351.569)	(351.569)
(-) Ressarcimento ao SUS até 60 dias	-	-
(-) Parcelamentos SUS	(535.007)	(535.007)
Total	20.068.821	26.151.935
Valores Mantidos		
Aplicação Financeira vinculada ANS	24.150.622	24.150.622
Depósitos judiciais de eventos	2.062.277	2.062.277
Total	26.212.899	26.212.899
Total Suficiência e/ou (insuficiência) - Valores Mantidos	6.144.078	60.964

11 Débitos Diversos

A composição era a seguinte:

	2025	2024
Obrigações com Pessoal (a)	792.499	622.181
Fornecedores (b)	899.103	758.875
Outros Débitos a Pagar	65	12.881
Total	1.691.667	1.393.937

- (a) Reconhecimento da provisão das férias acrescidas dos encargos pertinentes, calculados proporcionalmente ao período aquisitivo de cada colaborador, de acordo com a legislação vigente.
- (b) Contempla reconhecimento de valores devidos a prestadores de serviços e fornecedores de materiais, basicamente, relacionados a construção do Hospital Pronto Atendimento. Inexistem valores em atraso.

12 Empréstimos e Financiamentos

Contemplam valores captados no mercado financeiro, para aquisição de máquinas e equipamentos destinados ao aparelhamento do Pronto Atendimento e Hospital da Cooperativa. A composição era a seguinte:

	2025		2024	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
FINAME	-	-	62.930	-
Unicred Três Vales	897.277	1.865.351	569.750	800.000
Caixa Economica Federal	3.564.930	8.021.094	3.564.930	11.585.952
Finanimentos de Equipamentos	843.360	1.967.841	(1.222)	-
(-) Juros a apropriar FINAME	-	-	(1.222)	-
Totais	5.305.567	11.854.286	4.196.388	12.385.952

Os valores contraídos junto a Unicred Três Vales tem como finalidade capital de giro. O prazo de quitação é de 60 meses, com incidência de juros de 0,18 a.m mais CDI.

Os valores contraídos junto a Caixa Econômica Federal tem como finalidade capital de giro para construção do hospital. O prazo de quitação é de 60 meses, com incidência de juros de 100% da CDI Cetip mais taxa de juros de sobrepeço de 2,43% a.a.

13 Conta Corrente com Cooperados

Representado por valores devidos aos Cooperados a título de “sobras a disposição da AGO”, após as retenções estatutárias e deliberados em Assembleias. Os valores em 31 de dezembro eram de R\$ 1.559.259 (2024 – R\$ 723.390).

14 Provisões para Ações Judiciais

Provisões constituídas para fazer face a processos judiciais movidos contra a Cooperativa e que se encontram em discussão e pendentes até o julgamento da lide. A composição era a seguinte:

	2025	2024
Provisões para Pis e Cofins (a)	21.064.111	20.978.429
Provisões ISSQN (b)	3.056.311	2.725.350
Taxa Saude Suplementar ANS	290.007	192.788
Provisões Ações Cíveis (c)	459.081	519.635
Provisões Ações Laboratório (c)	887.095	1.202.562
Provisões Ações Trabalhistas (c)	1.465.061	1.093.977
Declaratoria Inexigibilidade - DIOPE	220.257	220.257
Total	27.441.923	26.932.998

- (a) Reconhecimento da provisão do PIS e da COFINS relativa ao período de 11/1999 a 12/2023, devidamente atualizados. A operadora vem questionando judicialmente a incidência tributária desses impostos, para os quais existem depósitos judiciais garantidores, parciais, consubstanciados na Nota 8.
- (b) Reconhecimento da provisão do ISSQN, pendentes de recolhimento no período de 01/2018 a 12/2024, devidamente atualizados.
- (c) Provisão para contingências constituídas com base na opinião dos Assessores Jurídicos da Cooperativa. Conservadoramente, a Administração optou em provisionar a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável e possível, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

15 Débitos Diversos de Longo Prazo

Fundos criados por conta das provisões para fazer face aos pagamentos de contas médicas alto valor e do auxílio funeral acima dos valores da franquia, cuja composição era a seguinte:

	2025	2024
Auxilio Funeral	2.695.383	2.657.498
Provisão de Contas Médicas	8.579.032	10.035.106
Total	11.274.415	12.692.604

16 Patrimônio Líquido

As movimentações e as variações ocorridas no patrimônio líquido da Operadora, encontram-se devidamente evidenciadas nas Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.

16.1 Capital Social

O Capital social é de R\$ 21.432.280, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula. (2024 – R\$ 18.461.817).

16.2 Reservas

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 20% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. Nesse exercício foram incorporados a esse Fundo, o montante de R\$ 994.956, incidente sobre as sobras apuradas no exercício, no montante de R\$ 4.974,778. (Em 2024 foram incorporados R\$ 649.430).

A Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - RATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social. Nesse exercício foram incorporados a esse Fundo, o montante de R\$ 669.888 decorrentes de resultados de atos não cooperativos no valor de R\$ 421.149 e R\$ 248.739 relativo ao percentual incidente sobre as sobras apuradas nesse exercício. (Em 2024 foram incorporados R\$ 458.562). Foram aplicados/utilizados ainda nos objetivos estatutários da RATES, nesse exercício, o montante de R\$ 204.181 (2024 – R\$ 179.368).

Fundo de Reserva COVID – R\$ 7.904.495 é constituído para subsidiar os Custos Extraordinários nos exercícios futuros decorrentes de demanda reprimida observada em 2020. O objetivo do fundo é cobrir despesas assistenciais extraordinárias relativas as demandas reprimidas de consultas, exames e procedimentos que não foram realizadas no exercício 2020 por motivo da COVID e que podem ocorrer em exercícios futuros;

Fundo de Reserva Rede Própria criado por meio de Assembleia realizada no mês de março/2022, para fazer face a construção/ampliação do Hospital Unimed, representado por 50% das sobras destinadas aos Cooperados no exercício de 2021. Foram destinados a esse fundo o montante de R\$ 1.052.140.

17 Capital Base e Capital Regulatório

Conforme determinado pela Resolução Normativa 569/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, e alterações posteriores, as Operadoras devem observar e cumprir as seguintes exigências, no que tange aos valores do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social/ critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos:

(a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 569/2022 da ANS, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA (R\$ 12.327.946 x 2,92%). O valor mínimo a ser mantido pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2025, é de R\$ 359.976 (2024 – R\$ 341.695), estando adequado ao valor do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado que é de R\$ 49.132.778.

(b) Capital Regulatório

O Capital Baseado em Riscos, é a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde: “Risco de Subscrição”, “Risco de Crédito”, “Risco Operacional”, “Risco Legal” e “Risco de Mercado”.

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido no inciso III do Art. 2º da RN 569/22. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos.

A Operadora deveria manter em 31 de dezembro 2025 o valor de Capital Baseado em Risco no montante de R\$ 26.473.161. Como o Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado é de R\$ 49.132.778, apresenta suficiência quanto a esse indicador.

18 Atos Cooperativos e não Cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, entre estes e aquelas e pelas cooperativas entre si quando associados, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei 5.764/71.

Os Atos não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os cooperados, são alheios ao propósito principal da Cooperativa, serviços realizados por não cooperado e atividades fora do objetivo social.

19 Reconciliação do Fluxo de Caixa

A reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, pode assim ser evidenciada:

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA		
CNPJ – 66.343.559/0001-22		
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO		
(VALORES EM R\$ 1)		
DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2025	SALDO EM 31/12/2024
RESULTADO LÍQUIDO ANTES DO IR E CSSL	4.974.778	3.247.152
AJUSTES AO RESULTADO		
Depreciações e amortizações	4.185.005	3.889.554
Resultado Participações Societárias	(2.322.071)	(409.924)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	2.856.546	2.409.182
RESULTADO AJUSTADO	4.719.480	5.888.812
(Aumento) Redução nos Ativos Circulantes		
Contraprestação Pecuniária/Premios a Receber	(877.104)	(884.641)
Créditos Op. Prest.Serv. de Assist. Saúde Não Relac. Plano	971.738	(2.048.609)
Créditos Tributários e Previdenciários	(75.915)	113.038
Bens e Títulos a Receber	(41.175)	246.258
Depósitos judiciais	(763.644)	(235.329)
Outros ativos circulantes e não circulantes	(25.299)	20.681
TOTAL VARIACÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(811.399)	(2.788.601)
Aumento (Redução) nos Passivos Circulantes:		
Provisões Técnicas	3.009.632	4.120.254
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(630.465)	255.828
Débitos de Operações não Relacionados Assistência a Saúde	846.461	930.696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.482	(57.772)
Débitos Diversos	1.230.430	5.454.670
Conta Corrente de Cooperados	835.870	(1.191.008)
TOTAL VARIACÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	5.332.409	9.512.668
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	14.215.268	15.860.031

20 Resultado do Exercício

O resultado do exercício é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao Imposto de Renda e à Contribuição Social

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

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

O resultado do período pode assim ser sumariado:

ATOS COOPERATIVOS	2025	2024
Receitas Apuradas	191.947.906	162.862.738
(-) Despesas Apuradas	(185.323.749)	(158.141.166)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	6.624.157	4.721.572
Participações Empregados	(210.380)	(239.679)
(-) Impostos IRPJ e CSLL	(1.438.999)	(1.234.741)
Resultado Líquido	4.974.778	3.247.152
Destinação do Resultado		
Fundo de Reserva (20% do Resultado Líquido)	(994.956)	(649.430)
RATES (5% do Resultado Líquido)	(248.739)	(162.358)
Juros sobre Capital	(2.171.824)	(1.711.974)
Sobra a Disposição da AGO	1.559.259	723.390

21 Transações Partes Relacionadas

Transação com parte relacionada é a transferência de recursos, serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida. Conforme NBC TG 05 do Conselho Federal de Contabilidade, considera-se, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

São consideradas partes relacionadas as entidades, pessoas físicas ou jurídicas com as quais uma Operadora tenha possibilidade de contratar, em condições que não sejam as de comutatividade e independência que caracterizam as transações com terceiros alheios à entidade, ou ao seu controle gerencial ou a qualquer outra área de influência.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e os saldos devidos estão compreendidos na rubrica Conta Corrente com Cooperados relativos as sobras a disposição do exercício findo em 31 de dezembro de 2025 – R\$ 1.559.259 (2024 – R\$ 723.390)

22 Receitas com Operações de Assistência a Saúde

A Cooperativa, conforme requerido pela RN 517, de 29 de abril de 2022, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do nosso sistema de gestão.

23 Segregação das Despesas com Eventos

A Operadora mantém Registro de Segregação de despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias, outros atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médico Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º. Trimestre de 2025 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9656/1998, com cobertura médico hospitalar e modalidade de pré-pagamento, cuja composição era a seguinte:

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	144.204	65.808	-	47.075	-	-	257.087
Rede Contratada	-	259.472	-	159.299	-	-	418.771
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	868.436	396.988	-	96.581	-	8.659	1.370.664
Total de Eventos	1.012.640	722.268	-	302.956	-	8.659	2.046.523
(-) Corresp. Cedida	(36.872)	(16.855)	-	(4.101)	-	(368)	(58.196)

24 Seguros Contratados

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela Administração, para cobrir eventuais perdas

25 Eventos Subsequentes

A Administração, não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração dessas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Teófilo Otoni-MG, 31 de dezembro de 2025

Dr. Dionir Marcos Silva de Siqueira
Presidente

Dr. Fabricio Nacif Ribeiro
Diretor Controle Operacional

Dr. Adail Jaques Prates Rodrigues
Diretor Médico Social

Graciano José Ferreira Junior
Contador – CRCMG 070.108

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, após examinarem os balancetes mensais, as demonstrações contábeis e o balanço do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, e à vista do parecer da auditoria realizada pela WALTER HEUER AUDITORES INDEPENDENTES, são de opinião que as demonstrações refletem, adequadamente, em seus aspectos relevantes, a situação financeira e patrimonial da Cooperativa, recomendando à ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA a sua aprovação.

Teófilo Otoni, 17 de março de 2026.

DRA. DAYSE DE ALMEIDA GAZZINELLY *Dayse de A. Gazzinelli*

DR. DENIO JOSE SOARES *Denio Jose Soares*

DR. MARCOS MOREIRA CHALUB LIMA *Marcos Moreira Chalub Lima*

Expediente

Redação:

Andressa Marques

Colaboração:

Andressa Marques

Dados Financeiros:

Graciano Ferreira

Gerência Geral:

José Maria Murta Chaves

Diagramação:

Diego Lage

www.unimedtv.coop.br

ANS - nº 316881

Unimed
Três Vales

www.unimedtv.coop.br