

UNIMED DE CAÇAPAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Financeiras do Exercício Findo

em 31 de dezembro de 2025



Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2025

Sumário

Demonstrações financeiras

Balancos patrimoniais	1
Demonstrações dos resultados.....	3
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	5
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras	7



Unimed de Caçapava 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	51.893	170.817
Realizável		70.236.876	69.040.182
Aplicações financeiras	4c / 6	46.357.492	48.450.003
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		20.505.951	18.300.339
Aplicações livres		25.851.541	30.149.664
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	10.051.348	7.782.671
Contraprestações pecuniárias a receber		1.917.974	1.637.512
Operadoras de planos de saúde		7.683.287	5.750.534
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		450.087	394.625
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4e / 8	6.191.477	4.670.655
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	4.786.250	5.023.224
Bens e títulos a receber	4f / 10	2.526.459	2.779.019
Despesas antecipadas		319.610	328.499
Conta corrente com cooperados	4h / 11	4.240	6.111
		70.288.769	69.210.999
Não Circulante			
Realizável a longo prazo		4.868.841	23.495.664
Depósitos judiciais e fiscais		4.819.190	4.640.943
Outros créditos a receber de longo prazo	4f / 10	2.700	2.700
Conta corrente com cooperados	4h / 11	46.951	18.852.021
Investimentos	4i / 12	4.719.144	3.229.583
Participações Societárias pelo método de custo		4.719.144	3.229.583
Imobilizado	lj / 4k / 4m / 13	30.638.647	26.095.683
Imóveis de uso próprio		12.668.682	11.004.538
Imóveis - hospitalares		9.158.315	7.377.466
Imóveis - não hospitalares		3.510.367	3.627.072
Imobilizados de uso próprio		8.712.340	6.510.270
Imobilizado - hospitalares		7.309.868	5.246.974
Imobilizado - não hospitalares		1.402.472	1.263.296
Outras imobilizações		3.783.411	3.414.192
Direito de Uso de Arrendamentos		5.474.214	5.166.683
Intangível	4l / 4m / 14	308.098	118.781
		40.534.730	52.939.711
Total do ativo		110.823.499	122.150.710

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços 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 / 4n / 15	19.088.626	16.850.562
Provisões de contraprestações		1.500.083	1.400.721
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		1.490.369	1.378.477
Provisão para remissão		9.714	22.244
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		93.272	79.502
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		11.272.176	9.115.030
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		6.223.095	6.255.309
Débitos de operações de assistência à saúde		42.812	44.146
Operadoras de planos de assistência à saúde		42.812	44.146
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		3.703.397	2.998.638
Tributos e encargos sociais a recolher	4p / 4q / 16	6.881.372	6.543.245
Empréstimos e financiamentos a pagar	4o / 17	2.412.908	1.817.928
Débitos diversos	4q / 18	10.038.135	7.086.276
		42.167.250	35.340.795
Não Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4n / 15	891.908	847.230
Provisão para remissão		-	7.687
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		891.908	839.543
Provisões	4b / 4r / 19	1.049.090	938.039
Provisões para ações judiciais		1.049.090	938.039
Tributos e encargos sociais a recolher	4q / 16	46.951	18.852.021
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		46.951	18.852.021
Empréstimos e financiamentos a pagar	4o / 17	2.360.875	3.764.110
Débitos diversos	4q / 18	5.264.163	5.104.913
		9.612.987	29.506.313
Patrimônio líquido	20		
Capital social		6.878.615	6.712.733
Reservas		41.532.370	37.909.984
Reservas de sobras		41.532.370	37.909.984
Resultado		10.632.277	12.680.885
Sobras à disposição da AGO		10.632.277	12.680.885
		59.043.262	57.303.602
Total do passivo e do patrimônio líquido		110.823.499	122.150.710

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2025	2024
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4t	112.361.736	101.324.865
Receitas com operações de assistência à saúde		115.275.429	103.910.888
Contraprestações líquidas	21	115.255.212	103.892.822
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		20.217	18.066
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.913.693)	(2.586.023)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4u	(87.560.271)	(77.292.312)
Eventos conhecidos ou avisados	22	(87.592.485)	(77.301.542)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		32.214	9.230
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		24.801.465	24.032.553
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		3.046	3.760
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		25.921.530	19.476.328
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		16.719.089	12.354.923
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		7.856.876	5.580.264
Outras receitas operacionais		1.392.232	1.585.334
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(46.667)	(44.193)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(1.615.593)	(1.830.553)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(283.236)	(187.480)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.163.851)	(1.143.695)
Provisão para perdas sobre créditos		(168.506)	(499.378)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(24.514.530)	(15.472.695)
Resultado bruto		24.595.918	26.209.393
Despesas de comercialização		(13.432)	(23.726)
Despesas administrativas		(19.511.004)	(16.852.754)
Resultado financeiro líquido		5.415.771	3.056.622
Receitas financeiras		7.757.699	6.731.582
Despesas financeiras		(2.341.928)	(3.674.960)
Resultado patrimonial		1.302.566	1.362.073
Receitas patrimoniais		1.480.958	1.362.073
Despesas patrimoniais		(178.392)	-
Resultado antes dos impostos e participações		11.789.819	13.751.608
Imposto de renda	4p	-	-
Contribuição social	4p	-	-
Participações sobre o lucro		(778.048)	(163.404)
Resultado líquido do exercício	4s	11.011.771	13.588.204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos resultados abrangente em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2025	2024
Lucro líquido do exercício		11.011.771	13.588.204
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		11.011.771	13.588.204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	Reservas de Sobras				Sobras a Disposição da AGO	Total
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva para contingências		
Saldos em 31 de dezembro de 2023	6.482.826	30.447.608	2.904.879	2.256.874	1.393.304	43.485.491
Destinações da AGO:						
Retenção de sobras	-	1.393.304	-	-	(1.393.304)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	300.217	-	-	-	-	300.217
Baixa de cooperados	(70.310)	-	-	-	-	(70.310)
Utilização do RATES	-	-	(1.130.911)	-	1.130.911	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	13.588.204	13.588.204
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	1.358.820	-	-	(1.358.820)	-
RATES - 5%	-	-	679.410	-	(679.410)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	6.712.733	33.199.732	2.453.378	2.256.874	12.680.885	57.303.602
Destinações da AGO:						
Retenção de sobras	-	9.094.101	-	-	(9.094.101)	-
Distribuição das sobras	-	-	-	-	(3.586.784)	(3.586.784)
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	335.882	-	-	-	-	335.882
Baixa de cooperados	(170.000)	-	-	-	-	(170.000)
Baixa de cooperados IN 20	-	-	-	-	(5.851.209)	(5.851.209)
Utilização do RATES	-	-	(1.272.272)	-	1.272.272	-
Utilização de reservas	-	(3.594.335)	-	(2.256.874)	5.851.209	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	11.011.771	11.011.771
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	1.101.177	-	-	(1.101.177)	-
RATES - 5%	-	-	550.589	-	(550.589)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025	6.878.615	39.800.675	1.731.695	-	10.632.277	59.043.262

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Valores expressos em R\$

	2025	2024
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	187.740.521	159.698.033
Resgate de aplicações financeiras	283.091.897	111.796.276
Outros recebimentos operacionais	13.227.735	14.956.284
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(114.864.524)	(95.759.511)
Pagamento de comissões	(13.703)	(23.315)
Pagamento de pessoal	(27.143.887)	(21.865.951)
Pagamento de pró labore	(762.792)	(617.266)
Pagamento de serviços de terceiros	(11.064.940)	(8.412.257)
Pagamento de tributos	(19.704.218)	(11.842.433)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(155.277)	(729.199)
Pagamento de aluguel	(1.929.895)	(1.026.539)
Pagamento de promoção e publicidade	(594.953)	(810.568)
Aplicações financeiras	(275.644.188)	(112.123.902)
Outros pagamentos operacionais	(21.458.896)	(21.394.280)
Caixa líquido das atividades operacionais	10.722.880	11.845.372
Atividades de investimento		
Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	27.501	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.215.022	764.009
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(5.945.307)	(5.459.102)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(316.524)	(1.334.853)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(1.115.228)	(103.866)
Caixa líquido das atividades de investimento	(6.134.536)	(6.133.812)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	332.426	292.217
Recebimento de empréstimos e financiamentos	33.638.409	81.687.504
Pagamento de juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(709.502)	(794.136)
Pagamento da amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(34.612.495)	(86.499.584)
Pagamento de participação no resultado	(638.359)	(174.362)
Outros recebimentos da atividade de financiamento	(2.717.747)	(70.310)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(4.707.268)	(5.558.671)
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	(118.924)	152.889
Caixa - saldo inicial	170.817	17.928
Caixa - saldo final	51.893	170.817
Variação de caixa e equivalente de caixa	(118.924)	152.889
Ativos livres		
Ativos Livres no Início do Período	30.320.481	28.093.870
Ativos Livres no Final do Período	25.903.434	30.320.481
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	(4.417.047)	2.226.611

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Caçapava 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 de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico** (a seguir denominada Unimed Vale Novo Paulista), sediada em Caçapava/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão garantir o acesso aos serviços de saúde aos clientes com qualidade e rapidez, valorizando o trabalho do médico cooperado. A Unimed de Caçapava está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº33.415-4.

Com a ampliação da área de atuação e o fortalecimento de seu compromisso com a saúde da população a Unimed Caçapava realizou a alteração do seu nome fantasia para **Unimed Vale Novo Paulista**, refletindo a ampliação da sua área de abrangência, incluindo não só Caçapava, mas também as cidades de Jambuí, Taubaté, Tremembé, São Luiz do Paraitinga, Redenção da Serra e Natividade da Serra.

A mudança de nome e a ampliação da área de atuação reflete o esforço contínuo da **Unimed Vale Novo Paulista** em garantir um atendimento humanizado e de alta qualidade para um número cada vez maior de pessoas.

O novo nome é uma representação da confiança e da excelência que a cooperativa tem cultivado ao longo de sua história.

2. Principais atividades desenvolvidas

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

Complementando suas atividades, a Unimed Vale Novo Paulista possui hospital próprio para internações e atendimentos de emergência, medicina preventiva, ambulatório, laboratório, farmácia para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde, pronto atendimento e centro de especialidades.

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 pela Diretoria da Operadora em 19 de fevereiro de 2026.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde".

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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por adiantamentos diversos e pelo estoque, 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) Conta corrente com cooperados

Os créditos com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

i) Investimentos

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

j) Imobilizado

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

k) 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 imóveis, terrenos e veículos que têm vigência entre 1 e 10 anos.

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

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) Empréstimos e financiamento

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

p) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

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

q) 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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

r) **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.

s) **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. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

t) **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. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

u) **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 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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

v) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

w) 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 ICPC-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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2025	2024
Caixa	1.980	1.980
Banco conta movimento	49.668	168.837
Aplicações de liquidez imediata	245	-
Total	51.893	170.817

6. Aplicações financeiras

		2025	2024
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	FI - ANS	4.869.980	4.353.459
Caixa Economica Federal	FI - Saúde ANS RF	2.585.727	2.312.110
Banco Itaú S/A	FI - ANS RF	8.164.011	7.284.069
Banco XP Investimentos	Tesouro Soberano FIRF	2.487.720	2.211.159
Banco Sicredi	FI - ANS RF	2.398.513	2.139.542
		20.505.951	18.300.339
Livres			
Sicoob Vale do Paraíba	RDC - LONGO PÓS CDI	1.610.450	3.462.749
Banco Itaú S/A	CDB DI	4.335.496	13.494.211
Banco Sisprime - Aplicação	RDC	3.027.585	-
Banco Safra S/A	CDB DI	4.512.319	2.676.963
Banco Santander S/A	CDB	-	2.957.129
Caixa Economica Federal	Fundo de Investimento	1.839.814	1.641.854
Banco Bradesco S/A	CDB	2.455.300	976.444
Banco XP Investimentos	CDB	4.284.639	1.639.468
Banco Sicredi	CDB	2.157.099	1.904.303
Banco Santander S/A	CDB	231.812	132.942
Banco Santander S/A	Fundo de Investimento	1.227.027	1.093.601
Porto Seguro	Título de capitalização	170.000	170.000
		25.851.541	30.149.664
Total		46.357.492	48.450.003

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2025	2024
Planos individuais - preestabelecidos		
Créditos a receber	46.529	15.173
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(11.008)	(948)
	35.521	14.225
Planos coletivos - preestabelecidos		
Créditos a receber	2.391.482	2.096.790
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(517.526)	(479.758)
	1.873.956	1.617.032
Planos coletivos - pós estabelecidos		
Créditos a receber	8.497	6.255
	8.497	6.255
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	1.917.974	1.637.512
Operadoras de planos de assistência a saúde		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	7.954.684	5.953.902
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(271.397)	(203.368)
	7.683.287	5.750.534
Participação dos beneficiários em eventos		
Créditos a receber	450.087	394.625
	450.087	394.625
Total	10.051.348	7.782.671

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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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		
Taxa de administração	220.315	154.822
Créditos a receber	6.118.642	4.631.644
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(244.515)	(200.283)
	6.094.442	4.586.183
Outros créditos de prestação de serviço médico-hospitalar		
Créditos a receber	97.035	84.472
	97.035	84.472
Total	6.191.477	4.670.655

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
Circulante		
Imposto de renda	2.818.454	3.029.806
Contribuição social	426.551	274.926
Crédito da previdência social	17.729	28.008
Crédito de PIS	56.217	54.545
Crédito de COFINS	131.258	295.729
ISSQN	1.336.041	1.340.210
Total	4.786.250	5.023.224

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

10. Bens e títulos a receber

	2025	2024
Estoques	978.843	945.523
Adiantamentos	800.013	696.104
Títulos a receber	750.303	1.140.092
Total	2.529.159	2.781.719
Circulante	2.526.459	2.779.019
Não circulante	2.700	2.700

11. Conta corrente com cooperados

	2025	2024
Circulante		
Adiantamentos diversos	4.240	6.111
	4.240	6.111
Não circulante		
Conta corrente com cooperados	46.951	18.852.021
Total	46.951	18.852.021

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo não circulante.

Em 2025 com base na Lei Municipal 6.240/2025 a operadora quitou os débitos relativos ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza - ISSQN que estavam contabilizados com base na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

12. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	2025	2024
Participações societárias pelo método de custo		
Federação Unimed's do Estado de São Paulo - FESP	2.672.831	2.312.635
Federação Unimed Vale do Paraíba	39.164	37.263
Sicoob Vale do Paraíba	203.011	201.931
Sicredi	19.000	6.887
Unimed Participações	149.529	149.529
Unimed Central Nacional	1.338.114	520.330
Fundo Cooperativo Unimed Nacional	296.364	-
Sisprime	1.131	1.008
Total	4.719.144	3.229.583

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

13. Imobilizado

	Vida útil estimada (em anos)	Saldos em 31/12/2024	Movimentação		Saldos em 31/12/2025
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	17.152	-	-	17.152
Edificações	45	7.360.314	2.103.465	(322.616)	9.141.163
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		7.377.466	2.103.465	(322.616)	9.158.315
Terrenos	-	124.497	-	-	124.497
Edificações	40	3.502.575	20.619	(137.324)	3.385.870
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		3.627.072	20.619	(137.324)	3.510.367
Subtotal imóveis de uso próprio		11.004.538	2.124.084	(459.940)	12.668.682
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	380.614	413.418	(65.483)	728.549
Máquinas e equipamentos	10	3.277.610	1.941.594	(447.735)	4.771.469
Materiais de informática e periféricos	5	219.331	74.401	(50.977)	242.755
Móveis e utensílios	10	1.369.419	323.210	(125.534)	1.567.095
Subtotal hospitalares / odontológicos		5.246.974	2.752.623	(689.729)	7.309.868
Instalações	10	197.510	45.421	(33.808)	209.123
Máquinas e equipamentos	10	178.114	32.223	(32.896)	177.441
Materiais de informática e periféricos	5	327.569	81.474	(116.570)	292.473
Móveis e utensílios	10	560.103	292.849	(129.517)	723.435
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.263.296	451.967	(312.791)	1.402.472
Subtotal imobilizado de uso próprio		6.510.270	3.204.590	(1.002.520)	8.712.340
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	-	2.384.309	745.187	(311.684)	2.817.812
Não hospitalares / odontológicos	10	1.029.883	52.822	(117.106)	965.599
Subtotal outras imobilizações		3.414.192	798.009	(428.790)	3.783.411
Direito De Uso De Arrendamentos					
Hospitalares / odontológicos	1-10	2.451.393	675.051	(533.807)	2.592.637
Não hospitalares / odontológicos	1-10	2.715.290	893.088	(726.801)	2.881.577
Subtotal Direito De Uso De Arrendamentos		5.166.683	1.568.139	(1.260.608)	5.474.214
Total		26.095.683	7.694.822	(3.151.858)	30.638.647

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2024	Movimentação		Saldos em 31/12/2025
			Custo	Amortização	
Sistema de Computação	5	118.781	211.905	(22.588)	308.098
Total		118.781	211.905	(22.588)	308.098

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2025	2024
Circulante		
Provisões de contraprestações	1.500.083	1.400.721
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.490.369	1.378.477
Provisão para remissão	9.714	22.244
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	93.272	79.502
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	11.272.176	9.115.030
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	6.223.095	6.255.309
Total	19.088.626	16.850.562
Não circulante		
Provisões de contraprestações	891.908	847.230
Provisão para remissão	-	7.687
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	891.908	839.543
Total	891.908	847.230

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 19 de setembro 2007, segundo o Ofício nº 1878/2007/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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 suas alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2025	2024
Tributos e contribuições sociais a recolher		
PIS e COFINS a recolher	185.514	230.333
INSS a recolher	807.620	628.022
FGTS a recolher	193.558	138.497
ISS a recolher	4.577.549	4.631.417
Outros Impostos a recolher	1.620	4.656
Retenções de impostos e contribuições	1.115.511	910.320
	6.881.372	6.543.245
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		
ISS	-	18.805.070
CSLL	46.951	46.951
	46.951	18.852.021
	6.928.323	25.395.266
Circulante	6.881.372	6.543.245
Não circulante	46.951	18.852.021

Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento

Provisão correspondente a ação de Execução Fiscal impetrada pela Prefeitura Municipal de Caçapava, com vistas a cobrança do ISSQN sobre as operações da Cooperativa do período de 1995 a 2000. A partir de 2004, por conta das alterações ocorridas no Código Tributário Municipal, os serviços prestados por cooperativas passaram a ser isentos de ISSQN. Em 2025 com base na Lei Municipal 6.240/2025 a operadora quitou esses

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

débitos relativos ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza - ISSQN que estavam contabilizados com base na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008.

17. Empréstimos e financiamentos

Empréstimos	Taxa contratual	Vencimento final	2025	2024
Empréstimos a funcionários	Consignado	-	56.742	27.161
Banco Itaú	1,344% a.m.	02/04/2028	3.730.930	4.944.665
Banco Safra	1,18% a.m.	01/12/2025	-	609.973
Cheque Especial - Sicoob	9,50% a.m.	05/02/2026	111	239
Conta Garantida - Banco Itau	1,60% a.m.	02/03/2026	986.000	-
			4.773.783	5.582.038
Circulante			2.412.908	1.817.928
Não circulante			2.360.875	3.764.110

18. Débitos diversos

	2025	2024
Obrigações com pessoal	3.999.216	2.852.585
Fornecedores	4.384.923	2.947.094
Depositos De Beneficiarios E De Terceiros	334.675	410.452
Passivo de arrendamentos	6.229.001	5.761.492
Outros	354.483	219.566
Total	15.302.298	12.191.189
Circulante	10.038.135	7.086.276
Não Circulante	5.264.163	5.104.913

Passivo de arrendamento

A Operadora arrendado terrenos e veículos. As locações geralmente são executadas por um período entre 1 e 10 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 de transição adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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.

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 em 31 de dezembro de 2025:

	Terrenos	Prédios	Veículos	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2024	112.336	3.906.518	1.147.829	5.166.683
Adições	264.456	204.129	661.597	1.130.182
Depreciação	(129.643)	(421.008)	(272.000)	(822.651)
Saldo em 31 de dezembro de 2025	247.149	3.689.639	1.537.426	5.474.214

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	964.838
1 - 5 anos	1.425.653
Mais que 5 anos	3.838.510
Total	6.229.001

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	964.838
Não Circulante	5.264.163
Total	6.229.001

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

19. Provisões

	2025	2024
Provisões para ações judiciais		
Trabalhistas	549.851	492.004
Cíveis	499.239	446.035
Total	1.049.090	938.039

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis, tributários 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\$ 34.220.186 (trinta e quatro milhões, duzentos e vinte mil, cento e oitenta e seis reais), em 31 de dezembro de 2025 (R\$32.587.602, em 31 de dezembro de 2024). Um dos processos de maior impacto nesta atualização se refere a ação onde se busca indenização por danos morais e materiais, cuja pensão vitalícia foi calculada com base na expectativa de vida da autora, o que elevou o valor do pedido, porém, ainda em discussão judicial a apuração da responsabilidade da operadora e eventual quantum indenizatório.

20. Patrimônio líquido

	2025	2024
Capital social	6.878.615	6.712.733
Reservas de sobras	41.532.370	37.909.984
Fundo de reserva	39.800.675	33.199.732
RATES	1.731.695	2.453.378
Reserva para contingências	-	2.256.874
Sobras à disposição da AGO	10.632.277	12.680.885
Total	59.043.262	57.303.602

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por R\$ 6.878.615 (seis milhões, oitocentos e setenta e oito mil, seiscentos e quinze reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2025 foi a seguinte:

Quantidade de cooperados			
2025	Admissões	Exclusões	2024
110	3	(3)	110

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 96 e 97 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 o fundo de reserva está representado pelo saldo acumulado de R\$ 39.800.675 (trinta e nove milhões, oitocentos mil, seiscentos e setenta e cinco reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 96 e 98 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 ao RATES o valor de R\$ 550.589 (quinhentos e cinquenta mil, quinhentos e oitenta e nove reais), foram consumidos recursos no montante de R\$ 1.272.272 (um milhão, duzentos e setenta e dois mil, duzentos e setenta e dois reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 1.731.695 (um milhão, setecentos e trinta e um mil, seiscentos e noventa e cinco reais).

Sobras líquidas a disposição da AGO

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, no valor de R\$ 10.632.277 (dez milhões, seiscentos e trinta e dois mil, duzentos e setenta e sete reais).

21. **Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 115.255.212 (cento e quinze milhões, duzentos e cinquenta e cinco mil, duzentos e doze reais) no exercício de 2025 (R\$ 103.892.822 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\$ 87.592.485 (oitenta e sete milhões, quinhentos e noventa e dois mil, quatrocentos e oitenta e cinco reais) no exercício de 2025 (R\$ 77.301.542, no exercício de 2024), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

23. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 569/2022, 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 Unimed está suficiente conforme demonstramos:

Capital Baseado em Riscos	2025
CRS - Risco de Subscrição	10.685.839
CRC - Risco de Crédito	3.729.642
CRO - Risco Operacional e Legal	5.464.150
CRM - Risco de Mercado	2.127.396
CBR - Capital Baseado em Riscos	19.168.576
Análise de suficiência do Capital Regulatório	2025
Capital Regulatório	19.168.576
PLA Ajustado	53.735.574
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	34.566.998
Suficiência	180,33%

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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

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

	2025
Total de ativos garantidores	20.550.497
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	20.550.497
Necessidade de lastro	12.515.960
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	6.294.673
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2025	2024
Resultado líquido	11.011.771	13.588.204
Ajustes por:		
Depreciação	637.099	700.710
Amortização	9.062	7.186
Juros sobre empréstimos	683.778	1.106.432
Provisão para remissão	(20.217)	18.066
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(32.214)	(9.230)
Provisão para contingências	111.052	163.485
Saldo ajustado	12.400.331	15.574.853
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	2.092.511	(4.547.441)
Creditos de operações com planos de assistência a saúde	(2.268.678)	(753.377)
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	(1.520.822)	(31.927)
Créditos tributários e previdenciários	236.973	(904.415)
Bens e títulos a receber	252.561	1.097.834
Despesas antecipadas	8.889	(140.951)
Conta corrente com cooperados	1.871	(1.725)
Depósitos judiciais e fiscais	(178.247)	(658.464)
	(1.374.942)	(5.940.466)
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para SUS	13.770	(47.430)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência a saúde	2.157.147	299.479
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	99.362	(115.862)
Debitos de operações de assistência à saúde	(1.335)	6.204
Débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	704.759	687.575
Tributos e encargos sociais a recolher	(5.513.085)	1.044.175
Débitos diversos	2.236.873	336.844
	(302.509)	2.210.985
Caixa líquido das atividades operacionais	10.722.880	11.845.372

25. Cobertura de seguros

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

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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.

Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

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 e 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.

Paulo de Sá Leite Martins
Presidente / Diretor
CPF: 065.603.528-54

Juliana Oliveira de Sousa
Contabilista
1SP233752/O-9