

## **Unimed Leste Paulista 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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico, iniciou suas atividades em 08 de agosto de 1984, na cidade de São João da Boa Vista. Tem como objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Os planos de saúde proporcionam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na cidade sede e região. A Cooperativa conta com dois Núcleos de Atenção à Saúde (NAS) localizados nos municípios de São João da Boa Vista e Espírito Santo do Pinhal SP. O objetivo do NAS é promover a qualidade de vida, por meio de ações que contribuem para a mudança de hábitos, estimular a prevenção e monitorar o tratamento de doenças crônicas. Possui também no município de São João da Boa Vista SP, uma unidade hospitalar para atendimento predominantemente, aos seus beneficiários de planos de saúde, entre outros.

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o nº 35.808-8.

#### **2. Principais atividades desenvolvidas**

No cumprimento de suas atividades, a Operadora 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.

#### **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.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025 e 2024 da Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada Unimed Participações São João da Boa Vista Ltda., na qual detém 68,39% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios.

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 06 de fevereiro de 2026.

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

Valores expressos em R\$

---

**Principais práticas contábeis:**

**a) Regime de escrituração**

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

**b) Estimativas contábeis**

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

**c) Aplicações financeiras**

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

**d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528/2022 da 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 528/2022 da ANS.

**f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, 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.

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

Valores expressos em R\$

---

**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 registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, 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 sua sede e dos seus recursos próprios que têm vigência entre 3 e 5 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.

**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.

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

Valores expressos em R\$

---

**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, 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 RN 528/2022.

**o) Tributos e encargos sociais a recolher**

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.

**p) Demais passivos circulantes e não circulantes**

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

**q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

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

Valores expressos em R\$

---

**r) Apuração do resultado**

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

**s) Reconhecimento da receita**

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

**t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das notas fiscais 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 notas fiscais não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

**u) Informações por segmento**

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

**v) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC Liquidação e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da 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 Leste Paulista 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. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Caixa	10.283	9.164	10.283	9.164
Banco conta movimento	29.549	56.626	29.649	56.626
Aplicações financeiras	(a) -	-	3.101.499	3.663.324
	<b>39.832</b>	<b>65.790</b>	<b>3.141.431</b>	<b>3.729.114</b>

(a) Representado por:

		2025	2024
Sicoob Unicentro	FIC FI Empresas	-	1.650.295
Sicredi Leste Paulista	Renda fixa	3.101.499	2.013.029
		<b>3.101.499</b>	<b>3.663.324</b>

#### 5. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>				
Fundo dedicado ao setor suplementar	23.499.883	20.906.986	23.499.883	20.906.986
<b>Subtotal</b>	<b>23.499.883</b>	<b>20.906.986</b>	<b>23.499.883</b>	<b>20.906.986</b>
<b>Livres</b>				
CDB/RDB	32.962.212	28.361.596	32.962.212	28.361.596
Fundos de investimentos	8.642.932	1.518.097	8.642.932	1.518.097
Renda fixa	23.183.034	16.929.050	23.183.034	16.929.050
Tesouro nacional	3.379.480	3.337.517	3.379.480	3.337.517
Título de capitalização	103.000	103.000	103.000	103.000
<b>Subtotal</b>	<b>68.270.658</b>	<b>50.249.260</b>	<b>68.270.658</b>	<b>50.249.260</b>
<b>Total</b>	<b>91.770.541</b>	<b>71.156.246</b>	<b>91.770.541</b>	<b>71.156.246</b>
<b>Circulante</b>	<b>91.667.541</b>	<b>71.053.246</b>	<b>91.667.541</b>	<b>71.053.246</b>
<b>Não circulante</b>	<b>103.000</b>	<b>103.000</b>	<b>103.000</b>	<b>103.000</b>

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
<u>Contraprestações pecuniárias</u>				
Plano individual	3.821.059	3.978.698	3.821.059	3.978.698
Plano coletivo	1.977.156	2.377.952	1.977.156	2.377.952
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.012.829)	(900.671)	(1.012.829)	(900.671)
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<b>4.785.386</b>	<b>5.455.979</b>	<b>4.785.386</b>	<b>5.455.979</b>
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	4.244.215	4.437.010	4.244.215	4.437.010
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(211.306)	(182.780)	(211.306)	(182.780)
<b>Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde</b>	<b>4.032.909</b>	<b>4.254.230</b>	<b>4.032.909</b>	<b>4.254.230</b>
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	1.802.114	1.347.267	1.802.114	1.347.267
<b>Subtotal - Outros créditos Op.c/Pl.Assist. Saúde</b>	<b>1.802.114</b>	<b>1.347.267</b>	<b>1.802.114</b>	<b>1.347.267</b>
<b>Total</b>	<b>10.620.409</b>	<b>11.057.476</b>	<b>10.620.409</b>	<b>11.057.476</b>

Corresponde a 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.

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

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
<b>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</b>				
Intercâmbio eventual	8.055.528	5.915.382	8.055.528	5.915.382
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(248.781)	(270.424)	(248.781)	(270.424)
<b>7.806.747</b>	<b>5.644.958</b>	<b>7.806.747</b>	<b>5.644.958</b>	
<b>Outros créditos a receber</b>				
Outros créditos	3.258.703	4.763.993	3.258.703	4.763.993
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(866.239)	(863.923)	(866.239)	(863.923)
<b>2.392.464</b>	<b>3.900.070</b>	<b>2.392.464</b>	<b>3.900.070</b>	
<b>Total</b>	<b>10.199.211</b>	<b>9.545.028</b>	<b>10.199.211</b>	<b>9.545.028</b>

Corresponde a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. 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.

## Unimed Leste Paulista 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. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Estoques	6.477.078	6.231.794	6.477.078	6.231.794
Adiantamentos	1.205.772	623.008	1.205.772	623.008
Títulos a receber	198.835	240.137	198.835	240.137
Outros créditos	531.825	529.637	531.825	529.637
<b>Total</b>	<b>8.413.510</b>	<b>7.624.576</b>	<b>8.413.510</b>	<b>7.624.576</b>
<b>Circulante</b>	<b>8.089.428</b>	<b>7.300.493</b>	<b>8.089.428</b>	<b>7.300.493</b>
<b>Não circulante</b>	<b>324.082</b>	<b>324.083</b>	<b>324.082</b>	<b>324.083</b>

#### 9. Depósitos judiciais e fiscais

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

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Eventos e sinistros	1.368.450	1.634.839	1.368.450	1.634.839
Cíveis	1.406.912	1.567.092	1.406.912	1.567.092
Tributárias	5.329.439	5.113.076	5.329.439	5.113.076
Trabalhistas	93.955	87.902	93.955	87.902
<b>Total</b>	<b>8.198.756</b>	<b>8.402.909</b>	<b>8.198.756</b>	<b>8.402.909</b>

#### 10. 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:

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
<b>Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>				
Unimed Participações São João da Boa Vista Ltda. (a)	13.191.231	13.491.954	-	-
<b>Participações Societárias pelo método do custo</b>				
Central Nacional Unimed	2.545.174	791.524	2.545.174	791.524
Sicred	1.223.487	1.067.395	1.250.457	1.090.325
Unimed Centro Paulista Federação Regional	1.394.099	1.155.573	1.394.099	1.155.573
Federacao Unimeds Estado São Paulo - FESP	1.677.993	1.507.924	1.677.993	1.507.924
Cooperativa de Credito Livre Adm. MG e Nordeste SP	58.895	53.483	58.895	53.483
Sicoob	65.522	56.559	66.396	56.662
Unimed Central de Bens e Serviços	182.469	156.285	182.469	156.285
Unicred do Estado de São Paulo	6.582	6.582	6.582	6.582
Sisprime	3.353	1.000	3.353	1.000
<b>Outros Investimentos</b>				
Unimed Participações S/A	963.986	957.383	963.986	957.383
	<b>21.312.791</b>	<b>19.245.662</b>	<b>8.149.404</b>	<b>5.776.741</b>

(a) Decorrente do investimento realizado na Unimed de São João da Boa Vista Participações Ltda. avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no decréscimo em 2025 de R\$ 300.723 (trezentos mil,

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

setecentos e vinte e três reais), (R\$ 1.293.849 em 2024), por conta da aplicação do percentual de 68,39% (67,45 em 2024) de participação no Patrimônio Líquido da controlada.

#### 11. Imobilizado

	Vida útil estimada	Controladora			Saldos em 31/12/2025
		Saldos em 31/12/2024	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Terrenos	-	1.648.403	-	-	1.648.403
Edificações	25	776.583	19.613	(17.328)	778.868
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>2.424.986</b>	<b>19.613</b>	<b>(17.328)</b>	<b>2.427.271</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>2.424.986</b>	<b>19.613</b>	<b>(17.328)</b>	<b>2.427.271</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	31.011	559.278	(3.879)	586.410
Máquinas e equipamentos	10	4.340.954	29.896	(632.899)	3.737.951
Móveis e utensílios	10	378.120	-	(58.578)	319.542
Veículos	5	29.167	-	(6.250)	22.917
<b>Subtotal hospitalares / odontológicos</b>		<b>4.779.252</b>	<b>589.174</b>	<b>(701.606)</b>	<b>4.666.820</b>
Instalações	10	2.133	-	(354)	1.779
Máquinas e equipamentos	10	1.787.703	318.531	(197.843)	1.908.391
Materiais de informática e periféricos	5	689.640	(701.360)	709.241	697.521
Móveis e utensílios	10	1.096.927	220.620	(158.086)	1.159.461
Veículos	5	320.499	1.800	(74.950)	247.349
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>3.896.902</b>	<b>(160.409)</b>	<b>278.008</b>	<b>4.014.501</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>8.676.154</b>	<b>428.765</b>	<b>(423.598)</b>	<b>8.681.321</b>
<b>Outras imobilizações</b>					
Hospitalares / odontológicos	10	2.492.442	437.715	(271.058)	2.659.099
Não hospitalares / odontológicos	10	854.549	258.431	(188.287)	924.693
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>3.346.991</b>	<b>696.146</b>	<b>(459.345)</b>	<b>3.583.792</b>
<b>Direito de uso de arrendamento</b>					
Não hospitalares / odontológicos		3.156.795	781.732	(1.972.044)	1.966.483
<b>Subtotal direito de uso de arrendamento</b>		<b>3.156.795</b>	<b>781.732</b>	<b>(1.972.044)</b>	<b>1.966.483</b>
		<b>17.604.926</b>	<b>1.144.524</b>	<b>(900.271)</b>	<b>16.658.867</b>

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada (em anos)	Consolidado			Saldos em 31/12/2025
		Saldos em 31/12/2024	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Terrenos	-	-	-	-	-
Edificações	40	14.093.598	2.117.951	(217.851)	15.993.698
<b>Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos</b>		<b>14.093.598</b>	<b>2.117.951</b>	<b>(217.851)</b>	<b>15.993.698</b>
Terrenos	-	3.057.649	-	-	3.057.649
Edificações	25	776.584	19.613	(17.328)	778.869
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>3.834.233</b>	<b>19.613</b>	<b>(17.328)</b>	<b>3.836.518</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>17.927.831</b>	<b>2.137.564</b>	<b>(235.179)</b>	<b>19.830.216</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	31.301	559.278	(3.879)	586.700
Máquinas e equipamentos	10	4.542.984	25.496	(681.537)	3.886.943
Móveis e utensílios	10	376.423	(2.772)	(65.724)	307.927
Veículos	5	29.167	-	(6.250)	22.917
<b>Subtotal hospitalares / odontológicos</b>		<b>4.979.875</b>	<b>582.002</b>	<b>(757.390)</b>	<b>4.804.487</b>
Instalações	10	2.133	-	(354)	1.779
Máquinas e equipamentos	10	1.982.386	313.358	(222.043)	2.073.701
Materiais de informática e periféricos	5	701.269	(741.796)	747.485	706.958
Móveis e utensílios	10	1.244.749	205.946	(160.219)	1.290.476
Veículos	5	320.499	1.800	(74.950)	247.349
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>4.251.036</b>	<b>(220.692)</b>	<b>289.919</b>	<b>4.320.263</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>9.230.911</b>	<b>361.310</b>	<b>(467.471)</b>	<b>9.124.750</b>
<b>Imobilizações em curso</b>					
Hospitalares / odontológicos	-	2.099.596	(2.084.250)	654	16.000
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>2.099.596</b>	<b>(2.084.250)</b>	<b>654</b>	<b>16.000</b>
<b>Outras imobilizações</b>					
Hospitalares / odontológicos	10	2.492.442	437.715	(271.058)	2.659.099
Não hospitalares / odontológicos	10	854.549	258.431	(188.287)	924.693
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>3.346.991</b>	<b>696.146</b>	<b>(459.345)</b>	<b>3.583.792</b>
<b>Direito de uso de arrendamento</b>					
Não hospitalares / odontológicos		3.156.795	781.732	(1.972.044)	1.966.483
<b>Subtotal direito de uso de arrendamento</b>		<b>3.156.795</b>	<b>781.732</b>	<b>(1.972.044)</b>	<b>1.966.483</b>
		<b>35.762.124</b>	<b>1.110.770</b>	<b>(1.161.341)</b>	<b>34.521.241</b>

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

Valores expressos em R\$

**12. Intangível**

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2024	Controladora		Saldos em 31/12/2025
			Movimentação		
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.405.152	1.157.170	(854.103)	2.708.219
<b>Total</b>		<b>2.405.152</b>	<b>1.157.170</b>	<b>(854.103)</b>	<b>2.708.219</b>

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2024	Consolidado		Saldos em 31/12/2025
			Movimentação		
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.405.152	1.157.170	(854.103)	2.708.219
<b>Total</b>		<b>2.405.152</b>	<b>1.157.170</b>	<b>(854.103)</b>	<b>2.708.219</b>

**13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Provisões de contraprestações	142.208	150.156	142.208	150.156
Provisão para remissão	142.208	150.156	142.208	150.156
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.432.029	1.405.826	1.432.029	1.405.826
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	15.200.309	14.643.972	15.200.309	14.643.972
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.534.739	3.888.449	3.534.739	3.888.449
<b>Circulante</b>	<b>20.309.285</b>	<b>20.088.403</b>	<b>20.309.285</b>	<b>20.088.403</b>
Provisões de contraprestações	228.871	158.364	228.871	158.364
Provisão para remissão	228.871	158.364	228.871	158.364
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.368.450	1.634.839	1.368.450	1.634.839
<b>Não circulante</b>	<b>1.597.321</b>	<b>1.793.203</b>	<b>1.597.321</b>	<b>1.793.203</b>

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 31 de maio 2007, segundo o Ofício nº 264/2007/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 Leste Paulista 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 nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

#### Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

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.

#### **14. Tributos e encargos sociais a recolher**

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
IRPJ e CSLL a recolher	421.096	294.034	597.552	512.100
ISS a recolher	146.174	98.029	146.174	98.036
INSS a recolher	1.236.745	1.109.845	1.239.945	1.110.701
FGTS a recolher	414.940	375.426	414.940	375.426
PIS e COFINS a recolher	296.901	258.702	307.142	273.073
Outros	19.688	8.352	19.688	8.352
Retenções de impostos e contribuições	3.924.573	2.779.426	3.924.573	2.779.426
<b>Total</b>	<b>6.460.117</b>	<b>4.923.814</b>	<b>6.650.014</b>	<b>5.157.114</b>

#### **15. Débitos diversos**

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Obrigações com pessoal	8.621.143	7.730.685	8.637.258	7.730.685
Fornecedores	7.069.086	7.162.301	7.069.086	7.162.301
Juros de Capital	2.397.935	2.316.436	2.397.935	2.316.436
Outros	995.990	949.391	1.016.419	973.203
Arrendamento a pagar - CPC 06	2.141.465	3.296.493	2.141.465	3.296.493
<b>Total</b>	<b>21.225.619</b>	<b>21.455.306</b>	<b>21.262.163</b>	<b>21.479.118</b>
<b>Circulante</b>	<b>20.799.241</b>	<b>19.621.298</b>	<b>20.835.785</b>	<b>19.645.110</b>
<b>Não circulante</b>	<b>426.378</b>	<b>1.834.008</b>	<b>426.378</b>	<b>1.834.008</b>

#### Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 3 e 5 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.

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial.

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:

	<b>Imóveis de uso não hospitalar</b>	<b>Total</b>
Saldo em 1º de janeiro de 2023	3.156.795	3.156.795
Adição	781.732	781.732
Depreciação	(1.972.044)	(1.972.044)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b>	<b><u>1.966.483</u></b>	<b><u>1.966.483</u></b>

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

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Menos que 1 ano	1.715.087
1 - 3 anos	426.378
<b>Total</b>	<b><u>2.141.465</u></b>

#### **Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial**

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Circulante	1.715.087
Não Circulante	426.378
<b>Total</b>	<b><u>2.141.465</u></b>

## 16. Provisões

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Provisões para ações judiciais</b>				
Tributárias	(a) 6.820.453	6.604.090	6.820.453	6.604.090
Cíveis	3.110.693	2.156.713	3.110.693	2.156.713
Trabalhistas	526.216	157.979	526.216	157.979
<b>Total</b>	<b><u>10.457.362</u></b>	<b><u>8.918.782</u></b>	<b><u>10.457.362</u></b>	<b><u>8.918.782</u></b>

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

(a) ISS - Provisão destinada a fazer frente a eventuais contingências de ordem tributária relacionadas ao ISS que possam vir a ocorrer contra a Cooperativa sobre períodos atuados e não atuados e ainda não prescritos e sujeitos a eventuais lançamentos. A Administração da Cooperativa, com base na opinião de seus assessores jurídicos, entende não haver incidência do ISS sobre a parcela de seus ingressos, buscando tributar o preço do serviço que remunera a atividade de operadoras de planos de saúde, qual seja, a taxa de administração cobrada pela intermediação realizada, e não a integralidade dos ingressos repassados aos prestadores de serviços quando o beneficiário realizar atendimento de assistência à saúde, que serão nesses prestadores tributados.

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Conforme apresentado a seguir:

Ações com risco de perda possível	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Cíveis	17.145.745	9.213.245	18.952.557	9.274.196
Trabalhistas	3.644.067	2.413.044	856.700	2.413.044
Tributárias	-	-	1.400.701	-
<b>Total</b>	<b>20.789.812</b>	<b>11.626.289</b>	<b>21.209.958</b>	<b>11.687.240</b>

## 17. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Capital social	40.868.442	38.511.921	40.868.442	38.511.921
Reservas	60.514.977	46.622.525	60.514.977	46.622.525
Fundo de reserva	12.134.441	10.086.329	12.134.441	10.086.329
RATES	3.233.597	2.145.265	3.233.597	2.145.265
Reserva para investimento	2.008.040	2.008.040	2.008.040	2.008.040
Reserva riscos assistenciais, concorrenciais e tributários	43.138.899	32.382.891	43.138.899	32.382.891
Resultado	10.981.663	6.576.162	10.981.663	6.576.162
Sobras do exercício	10.981.663	6.576.162	10.981.663	6.576.162
Participação dos não controladores	-	-	7.634.627	8.130.853
<b>Total</b>	<b>112.365.082</b>	<b>91.710.608</b>	<b>119.999.709</b>	<b>99.841.461</b>

### Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por R\$ 40.868.442 (quarenta milhões, oitocentos e sessenta e oito mil, quatrocentos e quarenta e dois reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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 no artigo 91 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 e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2025 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 2.048.112 (dois milhões, quarenta e oito mil, cento e doze), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 12.134.441 (doze milhões, cento e trinta e quatro mil, quatrocentos e quarenta e um reais).

## **Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

Valores expressos em R\$

---

#### Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 91 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2025 foi destinado para o RATES o valor de R\$ 1.024.057 (um milhão, vinte e quatro mil e cinquenta e sete reais), sendo 5% das sobras líquidas do exercício, além disso foi absolvido o resultado do ato não cooperativo no montante de R\$ 7.903.150 (sete milhões, novecentos e três mil, cento e cinquenta reais), bem como utilizado o montante de R\$ 7.838.875 (sete milhões, oitocentos e trinta e oito mil, oitocentos e setenta e cinco reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 3.233.597 (três milhões, duzentos e trinta e três mil, quinhentos e noventa e sete reais).

#### Reserva de investimento

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22 de dezembro de 1997, destinada a investimentos junto à Unipart (controlada) para fazer frente à necessidade de recursos para a construção e operacionalização do Hospital. Na Assembleia Geral Ordinária de 06 de março de 2017, ficou definido que a Reserva de Investimento será mantida no Patrimônio Líquido, para composição da Margem de Solvência, contudo, em data futura poderá ter outra finalidade a ser aprovada em Assembleia.

#### Reserva riscos assistenciais, concorrenciais e tributários

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 23 de março de 2021, destinada a auxiliar na provisão de recursos para a formação e manutenção do montante econômico e financeiro representativo da proteção aos riscos assistenciais, concorrenciais, tributários e de judicialização, representada em 2025 pelo montante de R\$ 43.138.899 (quarenta e três milhões, cento e trinta e oito mil, oitocentos e noventa e nove reais).

#### Resultado

Sobras apuradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2025, no valor de R\$ 28.384.274 (vinte e oito milhões, trezentos e oitenta e quatro mil, duzentos e setenta e quatro reais), deduzindo as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 10.981.663 (dez milhões, novecentos e oitenta e um mil, seiscentos e sessenta e três reais).

### **18. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 292.253.094 duzentos e noventa e dois milhões, duzentos e cinquenta e três mil, noventa e quatro reais) no exercício de 2025 (R\$ 268.413.533, 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.

### **19. Eventos conhecidos e avisados**

Registrados no montante de R\$ 237.030.775 (duzentos e trinta e sete milhões, trinta mil, setecentos e setenta e cinco reais) no exercício de 2025 (R\$ 223.230.327, no exercício de 2024), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 20. Garantias financeiras – Atualizar para CBR

##### Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2025 pelo capital base de R\$ 12.328.082,05 (R\$ 11.701.894,34 em 2024), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital Baseado em Riscos da Unimed em 31/12/2025 representa o montante de R\$29.401.365 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$102.154.891.

##### Capital Baseado em Riscos

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

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

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

<b>Capital Baseado em Riscos</b>	<b>2025</b>
CRS - Risco de Subscrição	15.681.609
CRC - Risco de Crédito	6.717.780
CRO - Risco Operacional e Legal	8.568.138
CRM - Risco de Mercado	2.706.452
<b>CBR - Capital Baseado em Riscos</b>	<b>29.401.365</b>
<b>Análise de suficiência do Capital Regulatório</b>	
	<b>2025</b>
Capital Regulatório	29.401.365
PLA Ajustado	102.154.891
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	72.753.526
<b>Suficiência</b>	<b>347,45%</b>

##### Ativos garantidores.

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

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

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

## Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	2025
<b>Total de ativos garantidores</b>	<b>23.499.883</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	23.499.883
Necessidade de lastro	14.189.307
Verificação de suficiência de lastro	<b>Suficiente</b>
Necessidade de vínculo	4.010.606
Verificação de suficiência de vínculo	<b>Suficiente</b>

#### 21. 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.

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

Valores expressos em R\$

---

**c) Risco de taxas de juros**

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

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

**d) Risco operacional**

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação 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.

**22. 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.

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

Valores expressos em R\$

**23. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa**

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
<b>Resultado líquido</b>	<b>28.384.274</b>	<b>22.424.307</b>	<b>28.384.274</b>	<b>22.424.307</b>
<b>Ajustes por:</b>				
Depreciação e amortização	5.000.355	4.926.177	5.325.833	5.176.775
Provisões técnicas	(353.710)	(699.637)	(353.710)	(699.637)
Provisão para contingências	1.816.073	174.292	1.816.073	174.292
Equivalência patrimonial	(1.470.635)	(2.104.729)	-	-
Juros direito de uso de arrendamento	263.954	385.814	263.954	385.814
Créditos tributários	(6.931.477)	(9.343.269)	(6.931.477)	(9.343.269)
<b>Saldo ajustado</b>	<b>26.708.834</b>	<b>15.762.955</b>	<b>28.504.947</b>	<b>18.118.282</b>
<b>Varição dos ativos operacionais</b>				
Aplicações Financeiras	(17.104.136)	(10.886.574)	(20.189.470)	(10.886.574)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	437.068	(1.721.771)	437.068	(1.721.771)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(654.183)	(1.532.298)	(654.183)	(1.532.298)
Créditos tributários e previdenciários	1.213.377	2.162.414	1.237.643	2.133.248
Bens e títulos a receber	(788.934)	(1.255.972)	(788.934)	(1.255.972)
Despesas antecipadas	155.717	(107.340)	155.569	(107.218)
Outros créditos a receber	(4.712.189)	(1.214.103)	(788.934)	-
Depósitos judiciais e fiscais	204.153	(219.895)	204.153	(189.635)
	<b>(21.249.127)</b>	<b>(14.775.539)</b>	<b>(20.387.088)</b>	<b>(13.560.220)</b>
<b>Varição dos passivos operacionais</b>				
Provisões técnicas	220.883	408.039	220.883	408.039
Débitos de operações com assistência à saúde	(397.852)	134.044	(397.852)	134.044
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	164.505	27.176	164.505	27.176
Tributos e encargos sociais a recolher	1.536.303	(606.291)	1.579.706	(584.954)
Débitos diversos e conta corrente com cooperados	(88.982)	5.995.407	(615.991)	5.956.172
	<b>1.434.857</b>	<b>5.958.375</b>	<b>951.251</b>	<b>5.940.477</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>6.894.564</b>	<b>6.945.791</b>	<b>9.069.110</b>	<b>10.498.539</b>

**24. Transações com partes relacionadas**

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. O Diretor Presidente é o representante legal da Cooperativa, responsável principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. Os Diretores são eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 4 (quatro) anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de 4 (quatro) anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração e para Conselho Fiscal o mandato é de um ano sendo permitida a reeleição de apenas 2 (dois) de seus membros.

A Operadora efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista. Em conformidade com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de agosto de 2001, o imóvel da Unipart (Hospital Unimed) foi arrendado pela Cooperativa (controladora).

Em 2025 ocorreram despesas de aluguel e arrendamento na Cooperativa e receitas de aluguel e arrendamento na Unipart no total de R\$ 2.950.103 (dois milhões, novecentos e cinquenta mil, cento e três reais), sendo R\$ 2.819.815 por conta do mencionado arrendamento (R\$ 4.167.574 em 2024) e R\$ 130.288 por conta de aluguel do prédio administrativo (R\$ 122.065 em 2024).

**Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

Valores expressos em R\$

---

**25. 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.

\* \* \*