

RN.: 038/2026 – MG

CLIENTE : UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

**ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31
DE DEZEMBRO DE 2025**

DATA : 21.02.2026



 **Bauer Auditores Associados**

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

ÍNDICE

1. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração do Resultado Abrangente

3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

4. ANEXO - TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL REFERENTE ÀS NOTAS TÉCNICAS ATUARIAIS DA PROVISÃO PARA REMISSÃO E DA PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**Aos****Conselheiros, Diretores e Cooperados****UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Itaúna – MG****Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido, do resultado abrangente e do fluxo de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

*BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082**Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815**baueraudidores@baueraudidores.com.br*

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

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

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

Belo Horizonte - MG, 21 de fevereiro de 2026.

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

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

ATIVO	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE	61.517.527,27	61.522.272,36
Disponível	2.448.391,01	2.840.317,15
Realizável	59.069.136,26	58.681.955,21
Aplicações Financeiras	47.202.750,59	48.683.638,40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.881.269,13	7.008.305,22
Aplicações Livres	39.321.481,46	41.675.333,18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.076.121,75	6.144.939,96
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.151.896,49	2.885.928,55
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis	578.794,51	1.478.510,11
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.952.231,37	1.489.620,89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393.199,38	290.880,41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.777.885,02	1.480.503,79
Créditos Tributários e Previdenciários	896.731,24	893.102,58
Bens e Títulos a Receber	2.115.647,66	1.479.770,48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.961.148,35	32.095.773,73
Realizável a Longo Prazo	14.760.711,59	13.973.228,95
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.760.711,59	13.973.228,95
Investimentos	3.269.474,73	2.585.209,36
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.269.474,73	2.585.209,36
Imobilizado	25.930.962,03	15.536.894,18
Imóveis de Uso Próprio	25.101.914,39	14.638.594,14
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.101.914,39	14.638.594,14
Imobilizados de Uso Próprio	823.931,70	831.772,74
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	262.700,74	309.296,59
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	561.230,96	522.476,15
Outras Imobilizações	5.115,94	66.527,30
Intangível	-	441,24
TOTAL DO ATIVO	105.478.675,62	93.618.046,09

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

PASSIVO	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE	12.045.307,57	12.238.770,77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.151.290,82	7.031.798,67
Provisões de Prêmios/Contraprestações	141.915,87	135.400,37
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios	-	-
Provisão para Remissão	141.915,87	135.400,37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.941.539,92	1.627.622,53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.303.443,78	1.254.783,87
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.764.391,25	4.013.991,90
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442.441,42	227.872,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	442.365,03	227.795,61
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76,39	76,39
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	11.309,85	780,68
Provisões	-	1.683.515,26
Provisões para Ações Judiciais	-	1.683.515,26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.772.878,26	1.453.944,31
Débitos Diversos	1.667.387,22	1.840.859,85
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.657.477,35	17.419.649,28
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	363.132,64	380.087,33
Provisão para Remissão	144.652,16	161.606,85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	218.480,48	218.480,48
Provisões	20.269.332,01	17.014.549,25
Provisões para Ações Judiciais	20.269.332,01	17.014.549,25
Débitos Diversos	25.012,70	25.012,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	72.775.890,70	63.959.626,04
Capital Social	17.007.917,70	15.581.136,02
Reservas	43.073.414,26	40.719.804,74
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.073.414,26	40.719.804,74
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.694.558,74	7.658.685,28
TOTAL DO PASSIVO	105.478.675,62	93.618.046,09

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DESCRIÇÃO	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.616.325,71	76.263.550,49
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.389.342,38	77.555.607,99
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.378.903,19	77.486.878,32
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.439,19	68.729,67
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.773.016,67)	(1.292.057,50)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(58.389.103,45)	(52.378.500,84)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(57.638.704,10)	(52.310.390,29)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(750.399,35)	(68.110,55)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.227.222,26	23.885.049,65
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45.614,50	40.994,50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.874.857,56	740.795,21
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.007.926,06	150.657,23
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	805.750,96	570.026,49
Outras Receitas Operacionais	61.180,54	20.111,49
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(28.619,82)	(5.996,27)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.144.507,52)	(1.801.434,52)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(319.574,69)	(323.302,86)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(957.303,00)	(1.065.866,04)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(867.629,83)	(412.265,62)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(3.232.403,16)	(3.919.327,53)
RESULTADO BRUTO	25.742.163,82	18.940.081,04
Despesas de Comercialização	(1.262.172,83)	(1.198.941,89)
Despesas Administrativas	(15.690.551,80)	(12.737.518,44)
Resultado Financeiro Líquido	6.717.778,41	5.800.536,10
Receitas Financeiras	7.106.068,68	6.071.261,79
Despesas Financeiras	(388.290,27)	(270.725,69)
Resultado Patrimonial	857.533,84	1.138.888,00
Receitas Patrimoniais	908.378,60	1.138.888,00
Despesas Patrimoniais	(50.844,76)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.364.751,44	11.943.044,81
Imposto de Renda	(1.761.696,66)	(1.374.510,23)
Contribuição Social	(642.850,80)	(503.463,68)
Participações no Resultado	(334.834,29)	(362.501,62)
RESULTADO LÍQUIDO	13.625.369,69	9.702.569,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Descrição	Capital Social Subscrito	Reservas							Sobras / (Perdas) Acumuladas	Total
		Reserva Legal	FATES	Fundo Unimed Pleno	Fundo Imobiliário	Fundo Inovações Tecnológicas	Fundo LGPD	Fundo Alto Custo		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	14.586.273,97	6.553.514,42	6.244.083,36	521.382,19	15.704.482,82	869.842,86	177.047,31	7.204.382,05	7.277.771,73	59.138.780,71
Distribuição das sobras do exercício de 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.200.000,00)	(4.200.000,00)
Aumento / Diminuição de Capital										
Integralização do Capital	120.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	120.000,00
Baixa de cooperados	(778.223,95)	-	-	-	-	-	-	-	-	(778.223,95)
Juros s/capital Próprio	1.676.586,00	-	-	-	-	-	-	-	(1.676.586,00)	-
Integralização do Capital/Sobras	(23.500,00)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.500,00)
Reversões de Reservas										
Utilização do FATES	-	-	(1.021.566,09)	-	-	-	-	-	1.021.566,09	-
Fundo Inovações Tecnológicas	-	-	-	-	-	3.077.771,73	-	-	(3.077.771,73)	-
Transferência para FATES Ato Não cooperativo	-	-	635.854,16	-	-	-	-	-	(635.854,16)	-
Movimentação do FUNDO DE RESERVA	-	(355.509,43)	-	-	-	-	-	-	355.509,43	-
Sobras Líquidas do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	9.702.569,28	9.702.569,28
Proposta da destinação das sobras:										
Fundo de Reserva - 10%	-	739.012,91	-	-	-	-	-	-	(739.012,91)	-
FATES - 5%	-	-	369.506,46	-	-	-	-	-	(369.506,46)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	15.581.136,02	6.937.017,90	6.227.877,89	521.382,19	15.704.482,82	3.947.614,59	177.047,31	7.204.382,05	7.658.685,27	63.959.626,04
Distribuição das sobras do exercício de 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.400.000,00)	(4.400.000,00)
Aumento / Diminuição de Capital										
Integralização do Capital	90.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	90.000,00
Baixa de cooperados	(580.105,04)	-	-	-	-	-	-	-	-	(580.105,04)
Juros s/capital Próprio	1.835.886,71	-	-	-	-	-	-	-	(1.835.886,71)	-
Integralização do Capital/Sobras	81.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	81.000,00
Reversões de Reservas										
Utilização do FATES	-	-	(1.411.086,20)	-	-	-	-	-	1.411.086,20	-
Transferência Fundo LGPD	-	-	-	-	-	-	(177.047,31)	-	177.047,31	-
Fundo Inovações Tecnológicas	-	-	-	-	-	3.957.114,78	-	-	(3.957.114,78)	-
Transferência para FATES Ato Não cooperativo	-	-	663.887,88	-	-	-	-	-	(663.887,88)	-
Movimentação do FUNDO DE RESERVA	-	(1.685.836,71)	-	-	-	-	-	-	1.685.836,71	-
Transferência Fundo PLENO	-	-	-	(521.382,19)	-	-	-	-	521.382,19	-
Utilização Fundo INOVAÇÕES TECNOLÓGICAS	-	-	-	-	-	(140.879,98)	-	-	140.879,98	-
Sobras Líquidas do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	13.625.369,69	13.625.369,69
Proposta da destinação das sobras:										
Fundo de Reserva - 10%	-	1.112.559,50	-	-	-	-	-	-	(1.112.559,50)	-
FATES - 5%	-	-	556.279,75	-	-	-	-	-	(556.279,75)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	17.007.917,70	6.363.740,68	6.036.959,32	-	15.704.482,82	7.763.849,39	-	7.204.382,05	12.694.558,74	72.775.890,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DESCRIÇÃO	2025	2024
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	11.206.260,31	11.641.800,40
Recebimentos de Plano Saúde (+)	150.381.546,91	132.609.182,88
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	38.595.780,80	28.033.954,41
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	270.153,10	282.650,90
Outros Recebimentos Operacionais (+)	1.832.837,89	1.792.781,24
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(113.521.833,68)	(105.633.304,07)
Pagamentos de Comissões (-)	(474.160,92)	(510.002,38)
Pagamentos de Pessoal (-)	(11.536.220,29)	(11.088.446,06)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(931.686,21)	(798.892,30)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(3.369.174,73)	(3.295.502,16)
Pagamentos de Tributos (-)	(3.397.255,45)	(3.229.932,62)
Pagamentos de Aluguel (-)	(427.578,97)	(412.222,59)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(453.781,86)	(356.002,62)
Aplicações Financeiras (-)	(34.347.878,20)	(16.343.058,49)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(11.414.488,08)	(9.409.405,74)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(11.240.362,00)	(9.293.822,26)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(10.749.323,64)	(9.288.832,42)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(491.038,36)	(4.989,84)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(357.824,45)	(323.222,83)
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	1.129.643,64	4.948.085,47
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(1.129.643,63)	(4.932.570,49)
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	(357.824,46)	(338.737,81)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(391.926,14)	2.024.755,31
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	2.840.317,15	815.561,84
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	2.448.391,01	2.840.317,15
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(391.926,14)	2.024.755,31
Ativos Livres no Início do Período	41.675.333,18	49.191.569,31
Ativos Livres no Final do Período	39.321.481,46	41.675.333,18
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	(2.353.851,72)	(7.516.236,13)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DESCRIÇÃO	2025	2024
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	13.625.369,69	9.702.569,28
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	-	-
Itens que serão reclassificados para o resultado	-	-
Itens que não serão reclassificados para o resultado	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	13.625.369,69	9.702.569,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 22/04/1993, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 35.658-1 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas às sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis 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.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2025 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa 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.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas 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 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS.

f) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial (se aplicável). Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas informadas em nota explicativa. Realizamos no exercício de 2025 testes de recuperação dos valores registrados no imobilizado conforme regras estabelecidas pelo CPC 01 (R1).

h) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (nota explicativa nº 11).

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes. A PEONA e a REMISSÃO foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores.

j) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

j) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

k) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

l) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 7.881.269,13 (R\$ 7.008.305,22 em 2024) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$39.321.481,46 (R\$ 41.675.333,18 em 2024).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA E CEDIDA

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2025 o saldo de R\$ 1.777.885,02 (R\$ 1.480.503,79 em 2024) e a pagar em 31/12/2025 o montante de R\$ 11.309,85 (R\$ 780,68 em 2024).

Os valores em corresponsabilidade registram os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários em corresponsabilidade assumida, tendo como total a receber em 31/12/2025 o montante de R\$ 2.952.231,37 (R\$ 1.489.620,89 em 2024) e a pagar (corresponsabilidade cedida) R\$ 442.365,03 (R\$ 227.795,61 em 2024).

NOTA 7 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) DEPÓSITOS JUDICIAIS

Compreendem os depósitos judiciais, cobertos pelas respectivas provisões para contingências, para fazer face a eventuais perdas, com a seguinte situação:

Descrição	2025	2024
Dep. Judicial Ressarcimento ao SUS	218.480,48	218.480,48
Dep. PIS	1.900.265,31	1.798.151,16
Dep. COFINS	11.224.550,59	10.539.182,10
Dep. ISS	1.417.415,21	1.417.415,21
Total	14.760.711,59	13.973.228,95

NOTA 8 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas. São eles:

Investidas	2025	2024
Unimed Participações	397.814,73	397.814,73
Unimed do Estado – Federação	674.429,48	519.553,77
Intrafederativa Inconfidência Mineira	458.113,25	435.983,19
Central Nacional Unimed	627.607,79	187.414,19
Unimed Seguradora	43.265,20	34.031,12
Banco Itacred	294.283,37	249.358,00
Unicred	679.844,69	640.988,69
Crediuna	90.075,61	75.435,44
Unimed Federação Minas AFAC	-	42.177,26
Sicredi	3.859,14	2.294,78
Sicoob Credicom	181,47	158,19
Total	3.269.474,73	2.585.209,36

NOTA 9 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2025 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2025	Saldo em 2024
Terrenos	-	2.529.976,11	0,00	2.529.976,11	2.529.976,11
Construção em Andamento		22.571.938,28	0,00	22.571.938,28	12.108.618,03
Móveis e Utensílios	10%	591.793,42	295.697,08	296.096,34	316.856,94
Equipamentos de Informática	20%	1.041.002,51	753.269,68	287.732,83	210.932,27
Máquinas e Equip. não hospitalares	10%	169.179,13	127.127,60	42.051,53	46.486,19
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	517.934,56	512.818,62	5.115,94	66.527,30
Veículos Hospitalares	20%	218.289,00	217.476,39	812,61	7.102,57
Veículos Não Hospitalares	20%	212.144,20	144.085,86	68.058,34	97.862,74
Máquinas e Equip. hospitalares	10%	254.674,55	125.494,50	129.180,05	152.532,03
Total		28.106.931,76	2.175.969,73	25.930.962,03	15.536.894,18

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2025:

Descrição	2024	2025			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.529.976,11	-	-	-	2.529.976,11
Construção em Andamento	12.108.618,03	10.463.320,25	-	-	22.571.938,28
Máquinas e Equipamentos não hospitalares	46.486,19	8.383,83	(3.520,25)	(9.298,24)	42.051,53
Equipamentos de Informática	210.932,27	166.160,99	-	(89.360,43)	287.732,83
Veículos Não Hospitalares	97.862,74	-	-	(29.804,40)	68.058,34
Móveis e Utensílios	316.856,94	20.573,83	-	(41.334,43)	296.096,34
Veículos Hospitalares	7.102,57	-	-	(6.289,96)	812,61
Máquinas e Equip. hospitalares	152.532,03	2.067,30	(3.626,19)	(21.793,09)	129.180,05
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	66.527,30	-	-	(61.411,36)	5.115,94
Total	15.536.894,18	10.660.506,20	(7.146,44)	(259.291,91)	25.930.962,03

NOTA 10 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. O CPC em pauta, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2025 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalentes de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1).
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os demais valores a receber são irrelevantes, não sendo necessários estudos de redução do valor do ativo.
- Outros Ativos - Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo por se tratar de valores irrelevantes. Quanto ao terreno e veículos, estes foram avaliados conforme estudo feito através de cotações de mercado. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados

NOTA 11 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro de 2025, o Ativo Intangível estava assim composto:

Itens Intangíveis	Taxa	Valor Original	Amortização	Saldo 2025	Saldo 2024
Sistema de Comp. - Software	20%	266.091,23	(266.091,23)	0,00	441,24
Totais		266.091,23	(266.091,23)	0,00	441,24

Descrição	2024	2024			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Valor Contábil Líquido
Intangível	441,24	-	-	(441,24)	0,00
Total	441,24	-	-	(441,24)	0,00

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis. O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 3.933.798,48 (R\$3.639.494,86 em 2024).

O saldo da provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 286.568,03 (R\$ 297.007,22 em 2024) havendo R\$ 141.915,87 (R\$135.400,37 em 2024) alocados no passivo circulante e R\$ 144.652,16 (R\$161.606,85 em 2024) alocados no passivo não circulante.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ao SUS (PEONA SUS) em 31/12/2025 era de R\$ 830.592,77.

NOTA 13 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo é representado por diversas obrigações conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2025	2024
Obrigações com Pessoal	962.194,07	1.074.127,78
Fornecedores	454.362,78	334.764,74
Outros Fornecedores Construção	211.874,54	409.197,21
Cartão de Crédito a Pagar	12.609,68	8.713,40
Outros	26.346,15	14.056,72
Total	1.667.387,22	1.840.859,85

NOTA 14 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O grupo é representado por provisões para cobertura das obrigações registradas para cobrir possíveis perdas, débitos diversos e provisões técnicas, havendo depósitos judiciais parciais, e estava assim constituído:

Provisão	2025	2024
Provisão para Remissão	144.652,16	161.606,85
Ressarcimento ao SUS	218.480,48	218.480,48
Provisão PIS	1.904.781,77	1.803.566,61
Provisão COFINS	11.272.577,51	10.584.578,74
Provisão ISS	1.673.247,78	1.673.247,78
Capital a Restituir	25.012,70	25.012,70
Provisão para ações cíveis	2.465.568,13	-
Outras Contingências Tributárias	2.953.156,12	2.953.156,12
Total	20.657.477,35	17.419.649,28

NOTA 15 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 144 cooperados (142 cooperados em 2024), atingindo o montante de R\$ 17.007.917,70 (R\$15.581.136,02 em 2024).

NOTA 16 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 6.036.959,32 (R\$ 6.227.877,89 em 2024).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 6.363.740,68 (R\$ 6.937.017,90 em 2024).

NOTA 17 - FUNDOS CONSTITUÍDOS EM ASSEMBLEIA ALTO CUSTO

A Unimed Itaúna, em exercícios anteriores, criou um fundo de reserva para cobrir despesas futuras em procedimentos de alto custo. A constituição se deu através de aprovação em assembleia geral extraordinária com transferência do valor de R\$ 7.204.382,05 que estava provisionado no passivo não circulante.

NOTA 18 - FUNDOS CONSTITUÍDOS EM ASSEMBLEIA FUNDO LGPD E FUNDO COVID

A Unimed Itaúna criou em 2022 dois fundos de reservas, são eles FUNDO LGPD e Fundo COVID e em 2023 criou o FUNDO PARA INOVAÇÕES TECNOLÓGICAS. O FUNDO COVID foi finalizado e o valor foi para a criação do FUNDO PARA INOVAÇÕES TECNOLÓGICAS. Em 2025 o FUNDO LGPD e o FUNDO PLENO foram finalizados e o valor residual foi transferido para o FUNDO PARA INOVAÇÕES TECNOLÓGICAS. As transferências se deram através de aprovação em assembleia geral ordinária.

Em assembleia realizada em 26 de março de 2019, foi instituído o Fundo Imobiliário com base nas sobras do exercício de 2018. Desde então, ao longo dos anos, diversas destinações foram realizadas para o fundo. Em 31 de dezembro de 2025, o montante acumulado alcançou R\$ 15.704.482,82.

NOTA 19 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2025	2024
Resultado do Exercício - DRE	13.625.369,69	9.702.569,28
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei 5.764/71	(663.887,88)	(635.854,16)
Juros sobre Capital Próprio	(1.835.886,82)	(1.676.586,00)
Sobras do Exercício	11.125.594,99	7.390.129,12
(-) Fundo de Reserva - 10%	(1.112.559,50)	(739.012,91)
(-) FATES - 5%	(556.279,75)	(369.506,46)
(+) Utilização FATES	1.411.086,20	1.021.566,09
(+) Utilização Fundo de Reserva	1.685.836,71	355.509,43
(+) Utilização Fundo Inovações Tecnológicas	140.879,95	0,00
Sobras à disposição da Assembleia	12.694.558,74	7.658.685,28

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 21 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. não apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS s/ Faturamento e ISS, cujo montante provisionado está depositado em juízo em sua totalidade, no montante de R\$ 14.542.231,11 (R\$13.754.748,47 em 2024).

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. é ré em 34 processos judiciais (22 em 2024), classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 2.465.568,83 (R\$ 1.683.515,26 em 2024). O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade. A entidade possui no exercício de 2025 sete processos considerados como perda possível no valor de R\$ 1.130.689,59. No exercício de 2024 havia um processo considerado como perda possível.

NOTA 22 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2025, a operadora possui aplicação garantidora, no montante de R\$ 7.881.269,13 (R\$ 7.008.305,22 em 2024), junto à XP Investimentos.

NOTA 23 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2025 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei 11.638/07 e Lei 11.949/09.

NOTA 24 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2025 e 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 25 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 26 - CAPITAL BASEADO EM RISCO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da Unimed Itaúna no final do exercício de 2025 é suficiente.

NOTA 27 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

A UNIMED ITAÚNA possui um Pronto Atendimento no hospital Manuel Gonçalves na cidade de Itaúna. Este Pronto Atendimento é uma filial da operadora, no entanto, ele é usado somente para recepcionar os clientes já que todos os atendimentos e procedimentos são efetuados pelo hospital com posterior faturamento contra a Unimed. Sendo assim, a entidade não possui controle gerencial de atendimento aos seus beneficiários conforme preconiza a Resolução Normativa nº 528/2022 nos moldes descritos no Capítulo IV - Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde constante nas Normas Gerais, por não possuir atendimentos em sua rede própria.

NOTA 29 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Itaúna participa de fundos mantidos pela Federação Interfederativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Estado de Minas Gerais, CNPJ 19.891.852/0001-44. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2025	2024
Contribuições para os fundos	393.199,38	290.880,41
Despesas reembolsadas/ressarcidas	-	-

Itaúna - MG, 31 de dezembro de 2025.

Vinícius Gonçalves Souza
Contador Responsável
CRC: 115.512/O-9

Rafael Dornas de Assis
Diretor Presidente
CPF: 575.199.946-00

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Pedro Henrique Batista Cândido de Souza, telefone (31) 3277-2764, e-mail psouza@unimedmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 078.201.266-39, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.901, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA registrada sob o nº 35.658-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2025:

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
Outubro/2025	R\$ 3.873.216,16	Não se aplica	R\$ 307.461,82	Não se aplica	Não se aplica
Novembro/2025	R\$ 3.880.922,53	Não se aplica	R\$ 302.374,88	Não se aplica	Não se aplica
Dezembro/2025	R\$ 3.933.798,48	Não se aplica	R\$ 286.568,03	Não se aplica	Não se aplica

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA e Remissão;

D - que ao proceder à apuração da Provisão de PEONA e Remissão, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

É importante destacar que o modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 574/23 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para serem registradas neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário limita-se exclusivamente à emissão de opinião acerca dos valores da **Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA** e o valor da **Provisão de Remissão**.

Com relação às outras provisões técnicas, definidas pela ANS no art. 19 da RN nº 574/23 de caráter facultativas e que também deverão ser estimadas pelo atuário, não há que se assumir qualquer responsabilidade, visto que não houve aviso de qualquer tipo de risco que gere a necessidade de constituição dessas provisões facultativas.

- 1) Conforme previsto no Art.4º, o cálculo adequado e consistente das provisões é de responsabilidade da Operadora e do atuário, devendo ser promovido os ajustes ou substituições da metodologia atuarial sempre que houver necessidade.
- 2) Testes para atestar a qualidade dos dados.

Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário para cálculo da **Provisão de Remissão** se limitam a verificar a coerência da base de dados de acordo com bom senso crítico estatístico, como por exemplo a data de início do benefício ser menor que a data de nascimento, idades fora da realidade da massa avaliada e entre outras. Essa análise minimiza possíveis erros não identificados pela Operadora quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Já os testes de consistência das informações para cálculo da **PEONA** se limitam a verificar a coerência da base de dados com os demonstrativos contábeis - DIOPS enviados pela Operadora à ANS e minimizar possíveis erros não identificados pela mesma quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que o mesmo não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no § 3º do artigo 5º da RN nº 574/23.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

Assim, embora não haja previsão legal dos normativos da ANS sobre a emissão do relatório circunstanciado dos auditores independentes após a comunicação da metodologia atuarial, é de extrema importância sua validação periódica, no mínimo anual, a fim de atestar a constante fidedignidade das informações utilizadas para o cálculo das provisões técnicas.

- 3) Em relação aos itens “E” e “F” deste Termo, descritos a seguir, esclarece-se que o Instituto Brasileiro de Atuária - IBA enviou à ANS um ofício expondo diversos motivos pelos quais não estava de acordo com a assinatura do atuário com a previsão desses dois itens, sobre o qual esta consultoria está de pleno acordo e reitera novamente no presente Termo.

Estes itens imputam assumir responsabilidades que extrapolam as características do documento, o qual visa apresentar os valores de algumas Provisões Técnicas, sendo este apenas um dos elementos que podem contribuir para eventual insolvência da operadora.

O disposto no inciso I, § 3º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser dirigido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

- 4) Segue o detalhamento da movimentação dos beneficiários remidos referente ao 4º trimestre de 2025.

Referência	Out/25	Nov/25	Dez/25
Entradas Remidos	0	1	0
Saídas Remidos	0	0	3
Total de Remidos	48	49	46

5) Esclarecemos que a metodologia própria para o cálculo da PEONA é sensível a mudanças no padrão de reconhecimento dos eventos e despesas consideradas outliers (despesas fora das médias). Assim, para evitar grandes oscilações e para que a metodologia fique aderente ao teste de consistência, o atuário é responsável por realizar ajustes dentro do seu senso crítico. Zelando pela transparência, segue o detalhamento de todas as adequações realizadas para o cálculo da PEONA:

➤ **Outubro/2025:** No cálculo da competência Outubro/2025, foram realizados os seguintes ajustes:

- Foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de outubro/2025, considerando a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 8 (oito) meses, compreendidos entre fevereiro/2025 e setembro/2025.
- Demais ajustes no histórico foram desconsiderados.

➤ **Novembro/2025:** No cálculo da competência Novembro/2025, foram realizados os seguintes ajustes:

- Foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso em novembro/2025, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 10 (dez) meses, compreendidos entre janeiro/2025 e outubro/2025.
- Demais ajustes no histórico foram desconsiderados.

➤ **Dezembro/2025:** No cálculo da competência Dezembro/2025, foram realizados os seguintes ajustes:

- Foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso em dezembro/2025, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 11 (onze) meses, compreendidos entre janeiro/2025 e novembro/2025.
- Demais ajustes no histórico foram desconsiderados.

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

Belo Horizonte - MG, 27 de janeiro de 2026.

psouza@unimedmg.coop.br

Assinado
 *psouza*
D4Sign

Pedro Henrique B. C. de Souza

Responsável Atuarial - MIBA 2.901

CA 257 260127 TRA Itaúna 4º Tri 2025 SD486516 pdf

Código do documento ad64191f-373b-4e0d-ae9c-02c72f4ae89e



Assinaturas



Pedro Henrique Batista Cândido de Souza
psouza@unimedmg.coop.br
Assinou



Eventos do documento

27 Jan 2026, 16:56:21

Documento ad64191f-373b-4e0d-ae9c-02c72f4ae89e **criado** por TAÍS MELO TORRES (6ba23016-98eb-4bb8-a11d-c1cdd5713b62). Email: ttorres@unimedmg.coop.br. - DATE_ATOM: 2026-01-27T16:56:21-03:00

27 Jan 2026, 16:56:45

TAÍS MELO TORRES (6ba23016-98eb-4bb8-a11d-c1cdd5713b62). Email: ttorres@unimedmg.coop.br. **REMOVEU** o signatário **ttorres@unimedmg.coop.br** - DATE_ATOM: 2026-01-27T16:56:45-03:00

27 Jan 2026, 16:58:06

Assinaturas **iniciadas** por TAÍS MELO TORRES (6ba23016-98eb-4bb8-a11d-c1cdd5713b62). Email: ttorres@unimedmg.coop.br. - DATE_ATOM: 2026-01-27T16:58:06-03:00

27 Jan 2026, 17:53:40

PEDRO HENRIQUE BATISTA CÂNDIDO DE SOUZA **Assinou** (121e480a-ec1c-4d07-a295-18619c3cdce8) - Email: psouza@unimedmg.coop.br - IP: 189.17.51.194 (189.17.51.194 porta: 26928) - Documento de identificação informado: 078.201.266-39 - DATE_ATOM: 2026-01-27T17:53:40-03:00

Hash do documento original

(SHA256):3a53209226c6983de6e5579bb41f4a4dfa9c5c8eafa954113ed440bd85f7f961

(SHA512):2cf8f7261ebfc980ff1de5ec73f145ca5f16a88c5e0b15fec454da2acf744959e412fd0b605e3410429bad292517a66603db718a31e0d00247e2f0a19cc770b

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Rafael Dornas de Assis CPF nº 575.199.946-00, representante da Operadora UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. registrada sob o nº 35.658-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Itaúna - MG, 28 de janeiro de 2026.

**RAFAEL DORNAS
DE**

ASSIS:57519994600

Assinado de forma digital por
RAFAEL DORNAS DE
ASSIS:57519994600

Dados: 2026.01.28 07:56:07
-03'00'

RAFAEL DORNAS DE ASSIS

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA
Representante Legal da Operadora junto à ANS

