



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO).	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
NOTAS EXPLICATIVAS	10

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores e Cooperados da

Unimed de Marília - Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Marília - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Marília - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Unimed de Marília de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 Cooperativa 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 Cooperativa cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

Comunicamo-nos com a administração 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.

São Paulo, 13 de fevereiro de 2026.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/O-4



Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

ATIVO**2025****2024**

N.E.

ATIVO CIRCULANTE		152.536.040	142.909.834
Disponível	5	7.479.207	8.543.222
Realizável		120.379.318	134.366.612
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>88.641.303</u>	<u>86.063.002</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		47.692.140	37.584.372
Aplicações Livres		40.949.163	48.478.630
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>31.738.015</u>	<u>30.340.833</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		12.978.208	11.984.043
Particip. Benefic. em Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar		6.328.402	5.514.578
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12.431.405	12.842.212
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ Pl.Saúde da OPS	8	3.173.234	2.262.743
Créditos Tributários e Previdenciários	9	10.622.824	7.347.775
Bens e Títulos a Receber	10	10.694.525	8.301.526
Despesas Antecipadas		186.932	50.606
Conta Corrente-Cooperado		-	127
ATIVO NÃO CIRCULANTE		54.672.765	45.613.334
Realizável a Longo Prazo		10.764.583	11.151.651
Títulos e Créditos a Receber	10	790.607	794.031
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	9.973.976	10.357.620
Investimentos	12	20.079.870	16.134.469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.516.605	4.266.988
Participações Societárias pelo Método de Custo		11.491.003	7.472.196
Outros investimentos		5.072.262	4.395.285
Imobilizado	13	23.148.819	17.587.867
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>15.357.508</u>	<u>12.794.670</u>
Imóveis - Hospitalares		3.736.680	3.851.717
Imóveis - Não Hospitalares		11.620.828	8.942.953
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>		<u>4.631.370</u>	<u>3.996.849</u>
Hospitalares		254.288	307.259
Não Hospitalares		4.377.082	3.689.590
Outras Imobilizações		495.499	122.304
Direito de Uso de Arrendamentos		2.664.442	674.044
Intangível	14	679.493	739.348
TOTAL DO ATIVO		207.208.805	188.523.168

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

P A S S I V O**2 0 2 5****2 0 2 4**

N.E.

PASSIVO CIRCULANTE		91.282.798	84.150.301
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>57.001.226</u>	<u>48.695.195</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>4.393.594</u>	<u>4.013.908</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG		4.111.464	3.717.521
Provisão para Remissão		282.130	296.387
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.031.746	2.458.114
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serviços Assistenciais		25.841.502	22.014.214
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		23.734.384	20.208.959
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>3.222.409</u>	<u>2.087.030</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.222.409	2.087.030
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/ PI. Saúde da OPS	17	2.836.270	2.435.996
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	7.719.482	6.595.393
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	2.469.180	8.518.780
Débitos Diversos	20	14.865.876	12.807.568
Conta-Corrente de Cooperados	21	3.168.355	3.010.340
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		27.046.567	25.133.107
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>5.547.540</u>	<u>5.645.741</u>
Provisão para Remissão		425.139	331.696
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.920.748	3.737.731
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serv. Assistenciais		2.201.653	1.576.314
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais	22	15.838.413	12.809.996
Empréstimos e Financiamentos	19	4.158.793	6.627.972
Débitos Diversos		1.501.820	49.398
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		88.879.440	79.239.761
Capital Social	23	35.909.803	33.809.098
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	24	43.184.364	35.235.086
<u>Resultados</u>			
Sobras Acumuladas	25	9.785.273	10.195.577
TOTAL DO PASSIVO		207.208.805	188.523.168

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores expressos em Reais)

	2 0 2 5			2 0 2 4
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
<u>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</u>	416.976.675	21.647.820	438.624.495	396.569.170
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	422.767.900	21.813.055	444.580.955	401.449.281
Contraprestações Líquidas	422.767.900	21.813.055	444.580.955	401.449.281
Variação das Provisões Técnicas	(79.186)	-	(79.186)	5.005
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde da OPS	(5.712.039)	(165.235)	(5.877.274)	(4.885.116)
<u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u>	(341.186.417)	(18.924.035)	(360.110.452)	(322.871.989)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(337.849.713)	(18.735.313)	(356.585.026)	(321.025.751)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.336.704)	(188.722)	(3.525.426)	(1.846.238)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	75.790.258	2.723.785	78.514.043	73.697.181
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.510.549	-	1.510.549	1.306.084
<u>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS</u>	10.852.555	4.100.906	14.953.461	12.925.325
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.961.809	-	4.961.809	3.718.240
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	4.970.126	-	4.970.126	3.943.148
Outras Receitas Operacionais	920.620	4.100.906	5.021.526	5.263.937
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(6.147.305)	(293.162)	(6.440.467)	(6.022.005)
<u>Outras Despesas Operacionais c/ Pl. de Assistência à Saúde da OPS</u>	(14.486.268)	-	(14.486.268)	(8.861.481)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(7.146.275)	-	(7.146.275)	(4.676.187)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.286.575)	-	(1.286.575)	(1.990.226)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(6.053.418)	-	(6.053.418)	(2.195.068)
Outras Despesas Operac. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da OPS	(7.033.021)	(3.716.306)	(10.749.327)	(9.664.133)
RESULTADO BRUTO	60.486.768	2.815.223	63.301.991	63.380.971
Despesas de Comercialização	(354.940)	-	(354.940)	(398.328)
Despesas Administrativas	(47.356.562)	(3.005.543)	(50.362.105)	(49.743.513)
<u>Resultado Financeiro Líquido</u>	13.171.356	(166.470)	13.004.886	9.105.937
Receitas Financeiras	16.142.373	-	16.142.373	10.968.896
Despesas Financeiras	(2.971.017)	(166.470)	(3.137.487)	(1.862.958)
<u>Resultado Patrimonial</u>	717.801	-	717.801	1.772.317
Receitas Patrimoniais	1.907.713	-	1.907.713	2.699.256
Despesas Patrimoniais	(1.189.912)	-	(1.189.912)	(926.939)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.664.423	(356.790)	26.307.633	24.117.385
Imposto de Renda	(3.408.347)	(119.782)	(3.528.129)	(1.790.585)
Contribuição Social	(1.235.266)	(43.500)	(1.278.766)	(653.251)
Participações nos Resultados	(2.490.800)	-	(2.490.800)	(2.312.736)
RESULTADO LÍQUIDO	19.530.010	(520.072)	19.009.938	19.360.813

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	Fundo Margem de Solvência	FATES	Reserva Técnica	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	33.656.885	24.701.292	4.510.385	685.094	1.973.199	460.993	65.987.848
Destinações conforme A.G.O.:							
- Transf. de Sobras para FATES	-	-	-	460.993	-	(460.993)	-
Movimentação no Exercício:							
- Integralização de Capital - Cooperados	1.236.100	-	-	-	-	-	1.236.100
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(1.083.887)	-	-	-	-	-	(1.083.887)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	21.410.751	21.410.751
- Perdas Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	(2.049.938)	(2.049.938)
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	1.936.081	-	-	-	(1.936.081)	-
- FATES - 5%	-	-	-	968.041	-	(968.041)	-
- Antecipação de Sobras do Exercício						(6.261.114)	(6.261.114)
Saldos em 31 de Dezembro de 2024	33.809.098	26.637.373	4.510.385	2.114.128	1.973.199	10.195.577	79.239.760
Destinações conforme A.G.O.:							
Transf. de Sobras para Fundo de Reserva	-	5.097.788	-	-	-	(5.097.788)	-
Distribuição de Sobras aos Cooperados	-	-	-	-	-	(5.097.789)	(5.097.789)
Movimentação no Exercício:							
- Integralização de Capital - Cooperados	3.237.050	-	-	-	-	-	3.237.050
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(1.136.345)	-	-	-	-	-	(1.136.345)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	19.530.010	19.530.010
- Perdas Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	(520.072)	(520.072)
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	1.900.994	-	-	-	(1.900.994)	-
- FATES - 5%	-	-	-	950.497	-	(950.497)	-
- Antecipação de Sobras do Exercício						(6.373.174)	(6.373.174)
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	35.909.803	33.636.155	4.510.385	3.064.625	1.973.199	9.785.273	88.879.440

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Planos de Saúde	574.864.195	529.795.237
Resgate de Aplicações Financeiras	100.160.245	54.509.183
Outros Recebimentos Operacionais	51.705.904	49.851.747
(-) Pagamentos à Fornecedores / Prestadores de Serviços à Saúde	(467.449.155)	(423.514.416)
(-) Pagamentos de Comissões	(368.189)	(396.515)
(-) Pagamentos de Pessoal	(22.582.808)	(22.687.337)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(25.618.559)	(23.895.516)
(-) Pagamentos de Tributos	(69.616.315)	(61.594.953)
(-) Pagamento de Processos (Judiciais Cíveis/Trabalhista/Tributária)	(2.532.303)	(3.469.387)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.733.552)	(1.509.800)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(2.141.316)	(2.232.964)
(-) Aplicações Financeiras	(91.469.345)	(69.654.488)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(23.154.529)	(24.047.834)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	20.064.273	1.152.955
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	173.014	124.200
Recebimento de Venda de Investimentos	-	111.271
Recebimentos de Dividendos	1.260.458	967.845
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(3.899)	(19.420)
(-) Pagamentos de Aquisição do Ativo Imobilizado - Outros	(5.037.113)	(7.811.852)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos	(3.666.775)	(1.309.252)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.274.315)	(7.937.208)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	3.237.050	1.236.100
Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	1	12.291.000
(-) Pagamentos de Juros – Empréstimos e Financiamentos	(1.784.106)	(878.457)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	(8.468.353)	(1.734.275)
(-) Pagamento de Participações nos Resultados	(554.759)	(507.441)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(6.283.806)	(1.173.351)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(13.853.973)	9.233.576
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.064.015)	2.449.324
CAIXA - Saldo Inicial (*)	8.543.222	6.093.898
CAIXA - Saldo Final (*)	7.479.207	8.543.222
Ativos Livres no Início do Período	57.021.852	35.698.870
Ativos Livres no Final do Período	48.428.370	57.021.852
Aumento nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(8.593.481)	21.322.982

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores expressos em Reais – R\$)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Marília Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 517 (quinhentos e dezessete) Médicos Associados, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Serviço de Atenção Domiciliar, Centro de Reabilitação Infantil Especializado, Centro de Especialidades Médicas, Centro de Reabilitação, Serviços Laboratoriais através de sociedade controlada e, demais Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

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, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 33.610-6.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Marília estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 06/02/2026 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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 demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2025, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa 10(a) são compostos basicamente por medicamentos de oncologia, órteses e próteses e, materiais e medicamentos pertencentes à Farmácia, Sad e ao Pronto Atendimento, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

g) **Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996.

As depreciações e amortizações foram calculadas pelo método linear pelas taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4). As mencionadas taxas aplicadas aos principais itens, foram:

• Edificações	→ 4%
• Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos.	→ 10%
• Veículos	→ 20%
• Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos.	→ 20%
• Benfeitorias em Propriedades de Terceiros	→ 20%

A Administração da Unimed de Marília desconhece qualquer evidência interna ou externa que venha ensejar no momento, qualquer ajuste para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

h) **Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

i) **Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, bem como, por dispêndios relacionados a programas de promoção da saúde, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, observadas as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

j) **Arrendamento**

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Marília avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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" (vide nota 13-a).

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" (vide nota 20-a).

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua unidades de Pronto Atendimento, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs., cujos contratos têm vigências diversas até 2026.

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

k) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA destinada à cobertura de eventos assistenciais ocorridos e que ainda não tenham sido avisados à Operadora é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA-SUS destinada à cobertura de eventos assistenciais ocorridos na Rede do Sistema Único de Saúde e que ainda não tenham sido avisados à Operadora, igualmente é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

m) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n) Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito de perda provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados 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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado 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 ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) 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, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

q) Informações por Segmento

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

r) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed de Marília vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados 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 da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5 - DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Caixa	15.201	21.342
Banco Conta Depósitos	7.464.006	8.521.880
TOTAL	7.479.207	8.543.222

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (quotas em Fundo de Investimento dedicado ao setor de saúde suplementar em instituição financeira administradora conveniada pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521/2022, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2 0 2 5	2 0 2 4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		47.692.140	37.584.372
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	FI RF Crédito Privado LP ANS	12.631.425	12.631.425
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	FI RF Soberano ANS	22.268.791	22.268.791
Intrag DTVM / Itaú Unibanco S.A.	Investcoop ANS III FI RF CP	2.684.156	2.684.156
Aplicações Livres		40.949.163	48.478.630
Sicoob Cocred Coop. de Crédito	RDC Pós CDI	9.236.571	7.951.947
Sisprime do Brasil Coop. de Crédito	RDC Pós CDI	12.458.674	9.522.306
Banco XP S.A.	CDB Pré CDI	-	1.204.979
Banco do Brasil S.A.	Fundo Renda Fixa	1.862.264	5.175.517
Banco Santander S.A.	Fundo Renda Fixa	1.433.083	4.419.179
Banco Bradesco S.A.	Fundo Renda Fixa	1.143.590	1.020.308
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	CDB Pós CDI	14.814.981	11.181.668
Banco do Brasil S.A.	CDB Pós CDI	-	8.002.726
TOTAL		88.641.303	86.063.002

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão representados por:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Contraprestações Pecuniárias a Receber	12.978.208	11.984.043
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>12.813.499</u>	<u>11.840.045</u>
Mensalidades a Receber	3.253.731	3.278.570
Faturas a Receber	17.552.124	12.986.620
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(7.992.356)	(4.425.145)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>164.709</u>	<u>143.998</u>
Faturas a Receber	164.854	144.143
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(145)	(145)
Particip. Benefic. Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar	6.328.402	5.514.578
Faturas a Receber – Coparticipação	7.773.772	6.635.449
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.445.370)	(1.120.871)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.431.405	12.842.212
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a)	13.624.128	13.755.115
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos	(1.192.723)	(912.903)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		
Outros Créditos		
TOTAL	31.738.015	30.340.833

(a) Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras Unimed, e Autogestões conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	4.098.127	3.162.680
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a)	(969.794)	(953.725)
Outros Créditos de Prestação Servs. Med-Hosp. a Receber	62.790	230.545
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a)	(17.889)	(176.757)
TOTAL	3.173.234	2.262.743

(a) Provisões constituídas sobre créditos não relacionados com planos de assistência à saúde, sobre devedores com inadimplência superior a 90 (noventa) dias, conforme parâmetros estabelecidos no item 10.2.3.2 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão correspondidos por:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Imposto de Renda a Compensar	8.908.500	6.205.654
CSLL a Compensar	1.389.409	890.743
Pis e Cofins a Compensar	-	14.809
ISSQN a Recuperar	324.915	233.817
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	-	2.752
TOTAL	10.622.824	7.347.775

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição	2 0 2 5		2 0 2 4
Estoques	4.884.998	(a)	4.873.735
Cheques e Ordens a Receber	35.827		35.595
Outros Títulos a Receber	3.779.070	(b)	3.081.035
Adiantamentos a Diversos a Receber	1.994.630	(c)	311.161
Subtotal Ativo Circulante	10.694.525		8.301.526
Títulos e Créditos a Receber	790.607	(b)	794.031
Subtotal Ativo Não Circulante	790.607		794.031
T O T A L	11.485.132		9.095.557

(a) Estão representados por materiais e medicamentos alocados às Filiais Farmácia, Pronto Atendimento, Sad e nos Deptos. Órteses/Próteses e Oncologia da Operadora, para fornecimento aos usuários dos planos de saúde e almoxarifado em geral, demonstrados ao custo de aquisição, conforme descrito a seguir:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Estoque Órteses e Próteses	726.291	662.477
Estoque de Mercadorias – Farmácia	1.431.620	1.589.252
Estoque de Medicamentos – Oncologia / Pronto Atendimento	2.456.027	2.411.764
Almoxarifado em geral	271.060	210.242
TOTAL	4.884.998	4.873.735

(b) Composição:

Descrição		2 0 2 5	2 0 2 4
Outros Títulos e Créditos a Receber	(b.1)	2.937.936	2.430.218
Títulos Renegociados (i)	(b.2)	350.684	549.041
Títulos Renegociados (ii)	(b.3)	619.525	619.525
Títulos Renegociados (iii)	(b.4)	128.446	110.097
Títulos Renegociados (iiii)	(b.5)	499.966	-
Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Física		139.518	200.489
Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Jurídica		99.310	97.026
Subtotal		4.775.385	4.006.396
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(b.6)	(996.315)	(925.362)
Total Passivo Circulante		3.779.070	3.081.035
Títulos Renegociados (i)	(b.2)	352.252	670.124
Títulos Renegociados (iii)	(b.4)	302.766	412.863
Títulos Renegociados (iiii)	(b.5)	374.974	
Outros Créditos a Receber		63.381	123.907
Subtotal		1.093.373	1.206.895
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(b.6)	(302.766)	(412.863)
Total Passivo Não Circulante		790.607	794.031
TOTAL GERAL		4.569.677	3.875.066

(b.1) Estão representados por valores a receber provenientes de prestação de serviços de assistência médico-hospitalar e fornecimentos de medicamentos (Filial-Farmácia), correspondidos por títulos a vencer e faturas a receber de administradoras de cartão de crédito;

- (b.2) Corresponde a renegociações de débitos formalizadas através de Instrumentos Particulares de Confissão de Dívidas firmados entre o devedor (i) e a Unimed de Marília, a serem liquidados em prazos distintos em até 120 parcelas mensais, atualizadas mensalmente pela variação do IGP-P do Tribunal de Justiça/SP, acrescidas de juros de 0,5% ao mês, sendo dado como garantia hipotecária o imóvel sob o número de matrícula 1397 do 1º Ofício de Registro de Imóvel. A referida hipoteca, vigorará entre as partes pelo prazo integral dos parcelamentos, com término previsto para 15/08/2029;
- (b.3) Saldo correspondente a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor (ii) e a Unimed Marília, a ser liquidado em 48 e 24 parcelas mensais, (vencíveis até julho/2024), atualizadas mensalmente pelo índice do TJ/SP, acrescido da taxa de juros de 1,0% ao mês, tendo a devedora oferecido em garantia, equipamentos industriais no valor de R\$ 2.362.000. Em razão da inadimplência verificada, sobre os respectivos créditos, foi constituída provisão para perdas;
- (b.4) Saldo correspondente a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor (iii) e a Unimed Marília, a ser liquidado em 60 parcelas mensais, parcelamento este a ser encerrado em setembro/2029;
- (b.5) Saldo correspondente a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor (iiii) e a Unimed de Marília, a ser liquidado em 24 parcelas mensais, parcelamento este a ser encerrado em setembro/2027.
- (b.6) Provisão constituída sobre créditos a receber junto a clientes com inadimplência superior a 90 dias, considerada suficiente para fazer frente à eventuais perdas na realização dos créditos nesta modalidade.

Notas (i / ii / iii /iiii): A identificação dos devedores em nota explicativa se apresenta dispensada em razão de boas práticas adotadas frente à LGPD.

(c) Composição:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Adiantamentos a Funcionários	311.174	265.248
Adiantamentos a Fornecedores	55.980	31.613
Adiantamentos a Cooperados e Rede Credenciada	1.615.669	7.333
Outros Adiantamentos	11.807	6.967
TOTAL	1.994.630	311.161

NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão compostos por:

Descrição	2 0 2 5		2 0 2 4
Depósitos Judiciais – Eventos	784.985	(a)	428.381
Depósitos Judiciais - Cíveis	5.136.210	(b)	5.063.005
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	-	(b)	42.800
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	2.920.748	(c)	3.737.731
Depósitos Judiciais – Multas ANS	1.132.033		1.085.703
TOTAL	9.973.976		10.357.620

- (a) Depósitos judiciais em garantia a ações patrocinadas por usuários, requerendo coberturas de tratamentos em carência, as quais encontram-se tramitando no Judiciário. No exercício de 2025 houve movimentações por conta de depósito, atualizações pela taxa do Tribunal de Justiça – SP e baixas decorrentes de levantamentos de valores depositados com vistas a fazer frente a custos assistenciais de atendimento à usuário;

- (b) Referem-se a depósitos realizados para fazer frente a contestações em processos judiciais movidos por terceiros em diversas causas de natureza cível e trabalhista, correspondidos no Passivo Não Circulante através de provisão, vide nota nº 22 (b) e (c);
- (c) Depósitos judiciais efetuados para fazer frente à contestação quanto à legitimidade das cobranças de ressarcimentos de despesas com usuários na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, promovidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS contra a Unimed de Marília, correspondida por provisão de mesmo valor em conta de "Provisão para Eventos a Liquidar – SUS" no Passivo Não Circulante (nota 15-c).

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

Descrição	Saldos em 31/12/2024	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2025
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.266.988	176.381	(926.764)	3.516.605
<u>Participações em Rede Assistencial</u>	<u>4.266.988</u>	<u>176.381</u>	<u>(926.764)</u>	<u>3.516.605</u>
Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília (a)	4.266.988	176.381	(926.764)	3.516.605
Participações Societárias pelo Método de Custo	7.472.196	4.020.182	(1.375)	11.491.003
<u>Participações em Operadoras</u>	<u>6.994.992</u>	<u>4.020.182</u>	-	<u>11.015.174</u>
Federação Centro Oeste Paulista	3.263.146	277	-	3.263.423
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	2.963.328	353.130	-	3.316.458
Central Nacional Unimed	768.517	3.666.775	-	4.435.292
<u>Outras Participações</u>	<u>477.204</u>		<u>(1.375)</u>	<u>475.829</u>
Programas / Fundos Especiais - FCNRPLA	477.204	-	(1.375)	475.829
Outros Investimentos	4.395.285	676.977	-	5.072.262
Sisprime do Brasil Coop. de Crédito	2.302.966	365.501		2.668.467
Sicredi Centro Oeste Paulista	1.133.960	184.067	-	1.318.028
Sicoob Sistema de Coop. de Crédito do Brasil	956.761	127.409	-	1.084.170
Coop. Cafeicultores Região de Marília	1.598	-	-	1.598
TOTAL	16.134.469	4.873.540	(928.139)	20.079.870

- (a) Corresponde a aquisição de 100% do controle societário do laboratório de análises clínicas “Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília Ltda.” contemplando suas unidades (Matriz e duas filiais), formalizada em 31 de agosto de 2022 com base em estudo de viabilidade realizado pela empresa XVI Finance SP.

Movimentação:

Descrição	Posição em 31/12/2024	Amortização	Equivalência Patrimonial	Posição em 31/12/2025
Valor Patrimonial	1.028.854	-	176.381	1.205.235
Ágio Mais Valia de Ativo	2.811.466	(766.764)	-	2.044.702
Goodwill	426.668	(160.000)	-	266.668
	4.266.988	(926.764)	176.381	3.516.605

NOTA 13 - IMOBILIZADO

As movimentações das contas do imobilizado durante o exercício de 2025 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 31/12/2024	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2025
CUSTO ACUMULADO CORRIGIDO				
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares	4.331.404	-	-	4.331.404
Terrenos	1.455.486	-	-	1.455.486
Edificações	2.875.918	-	-	2.875.918
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	9.945.990	2.801.344	-	12.747.334
Terreno Rua Bororós, 225	135.933	-	-	135.933
Terreno Rural Matrícula 22.060 - Av. Joao Prospero da Silva	7.180.425	-	-	7.180.425
Terreno Av. Rio Branco, 1173 - matrícula 31.573	-	1.792.580	-	1.792.580
Edificação Av. Rio Branco, 1173 - matrícula 31573	-	1.008.764	-	1.008.764
Edificação Rua Bororós, 225	2.629.632	-	-	2.629.632
Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares	659.337	3.899	-	663.236
Instalações	5.565	-	-	5.565
Máquinas e Equipamentos	272.934	-	-	272.934
Informática	168.158	3.899	-	172.057
Móveis e Utensílios	212.680	-	-	212.680
Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	11.047.098	1.621.985	(181.709)	12.487.374
Instalações	276.803	14.205	-	291.008
Máquinas e Equipamentos	4.134.227	465.408	-	4.599.635
Informática	3.245.601	551.625	(41.388)	3.755.838
Móveis e Utensílios	2.625.737	103.293	-	2.729.030
Veículos	764.730	487.454	(140.321)	1.111.863
Outras Imobilizações - Não Hospitalares	3.423.508	491.942	-	3.915.450
Benfeitorias em Prop. Terceiros	3.423.508	491.942	-	3.915.450
Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hospitalares	4.262.794	3.549.238	(4.268.323)	3.543.709
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	4.262.794	3.549.238	(4.268.323)	3.543.709
TOTAL - CUSTO ACUMULADO CORRIGIDO	33.670.131	8.468.408	(4.450.032)	37.688.507
DEPRECIAÇÃO / AMORTIZAÇÃO ACUMULADA				
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares	(479.688)	(115.036)	-	(594.724)
Edificações	(479.688)	(115.036)	-	(594.724)
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	(1.003.037)	(123.469)	-	(1.126.506)
Edificações	(1.003.037)	(123.469)	-	(1.126.506)
Bens Móveis - Hospitalares	(352.078)	(56.870)	-	(408.948)
Instalações	(253)	(557)	-	(810)
Máquinas e Equipamentos	(109.991)	(27.218)	-	(137.209)
Informática	(146.460)	(7.959)	-	(154.419)
Móveis e Utensílios	(95.374)	(21.136)	-	(116.510)
Bens Móveis - Não Hospitalares	(7.357.509)	(929.787)	177.003	(8.110.292)
Instalações	(178.183)	(18.215)	-	(196.398)
Máquinas e Equipamentos	(2.361.294)	(305.298)	-	(2.666.592)
Informática	(2.685.605)	(282.683)	36.682	(2.931.606)
Móveis e Utensílios	(1.722.082)	(192.878)	-	(1.914.960)
Veículos	(410.345)	(130.712)	140.321	(400.736)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares	(3.301.204)	(117.747)	-	(3.419.951)
(-) Amortização Benfeitorias em Prop. Terceiros	(3.301.204)	(117.747)	-	(3.419.951)
Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hospitalares	(3.588.751)	(1.206.096)	3.915.580	(879.267)
(-) Amortização Acum. Direito de Uso de Arrendamentos (a)	(3.588.751)	(1.206.096)	3.915.580	(879.267)
TOTAL - DEPRECIAÇÃO / AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(16.082.266)	(2.550.005)	4.092.583	(14.539.688)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	17.587.867	5.918.403	(357.449)	23.148.819

(a) Correspondem a arrendamentos de várias unidades da Unimed de Marília (Prontos Atendimentos, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs.), registrados conforme premissas do CPC 06 do Conselho Federal de Contabilidade (nota 4-j).

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Composição:

Descrição	Saldos em 31/12/2024	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2025
Sistema de Computação - Hospitalar	1.828	1.919	-	3.747
Softwares	1.828	1.919	-	3.747
Sistema de Computação - Não Hospitalar	5.438.760	271.354	-	5.710.114
Softwares	5.438.760	271.354	-	5.710.114
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	419.113	-	-	419.113
Programa Caminhar com Saúde	419.113	-	-	419.113
Amortização Acumulada - Hospitalar	(93)	(471)		(564)
(-) Amortização Software	(93)	(471)		(564)
Amortização Acumulada - Não Hospitalar	(5.120.260)	(332.657)	-	(5.452.917)
(-) Amortização Software	(4.701.147)	(332.657)	-	(5.033.804)
(-) Amortização Programa Caminhar com Saúde	(419.113)	-	-	(419.113)
INTANGÍVEL LÍQUIDO	739.348	(59.855)	-	679.493

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2 0 2 5		2 0 2 4
Passivo Circulante	57.001.226		48.695.195
Provisão para Prêmios/Contraprestação Não Ganha – PPCNG	4.111.464	(a)	3.717.521
Provisão para Remissão	282.130	(b)	296.387
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	3.031.746	(c)	2.458.114
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.	25.841.502	(d)	22.014.214
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	23.734.384	(e)	20.208.959
Passivo Não Circulante	5.547.540		5.645.741
Provisão para Remissão	425.139	(b)	331.696
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	2.920.748	(c)	3.737.731
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.	2.201.653	(f)	1.576.314
TOTAL GERAL	62.548.766		54.340.936

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Provisão correspondente a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2025 cujo período de cobertura do plano (vigência do risco) corresponde a janeiro/2026.

(b) Provisão para Remissão

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, o valor apurado de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial, aprovada pelo Ofício nº 1625/2007/DIR-AOJ/(GEOAP)/DIOPE/ANS/MS de 08 de agosto de 2007.

(c) Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed de Marília por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's depois de aplicado percentual médio de impugnação, conforme procedimentos estabelecidos pela Instrução Normativa– IN nº 25 de 29/04/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os valores mantidos no Passivo Não Circulante referem-se a cobranças em contestação judicial, as quais estão devidamente suportadas por depósitos judiciais, vide nota nº 11(c).

(d) Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços.

Sua composição é a seguinte:

Preço Preestabelecido	2 0 2 5	2 0 2 4
<i>Produção Cooperados</i>	3.497.288	3.045.786
<i>Rede Contratada/Credenciada</i>	14.769.310	11.922.851
<i>Intercambio – a pagar</i>	897.804	538.513
<i>Reembolso</i>	10.777	16.432
Subtotal - Preço Preestabelecido	19.175.179	15.523.583
Descrição Preço Pós Estabelecido	2 0 2 5	2 0 2 4
<i>Produção Cooperados</i>	695.276	830.598
<i>Rede Contratada/Credenciada</i>	5.971.047	5.660.033
Subtotal – Preço Pós Estabelecido	6.666.323	6.490.631
Total	25.841.502	22.014.214

(e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

Descrição		2 0 2 5	2 0 2 4
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(e.1)	20.833.407	18.779.961
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(e.2)	2.900.977	1.428.998
Total		23.734.384	20.208.959

(e.1) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 574 de 28/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, calculada com base em metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício nº 4489/2013/CGHAE/DIOPE/ANS datado de 14/11/2013.

(e.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA-SUS)

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, constituída conforme nota técnica aprovada através do Ofício nº 71/2022/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Os respectivos saldos apresentados em 31.12.2025 encontram-se devidamente correspondidos por aplicações financeiras vinculadas (vide nota nº 6).

(f) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão refere-se basicamente a valores cobrados por prestadores de serviços médico-hospitalares que são objeto de contestação judicial, os quais encontram-se amparados por depósitos judiciais, que permanecerão vinculados até a decisão do judiciário.

Nota: Atuário responsável pela Unimed de Marília legalmente habilitado:

Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Pós-estabelecido (a)	3.222.345	2.086.145
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Pré-estabelecido	65	885
TOTAL	3.222.409	2.087.030

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência à saúde, em decorrência de atendimentos em caráter eventual a usuários de outras operadoras, autogestões e outros, assim descritos:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Produção Cooperados a Pagar	176.826	129.358
Hospitais a Pagar	2.370.329	2.023.461
Clínicas a Pagar	231.277	241.637
Laboratórios a Pagar	57.695	41.540
Não Cooperado	143	
TOTAL	2.836.270	2.435.996

NOTA 18 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composição:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Tributos e Contribuições		
IRPJ e CSLL	449.427	114.884
Contribuições Previdenciárias e Sociais	1.802.376	1.507.847
ISS a Recolher	170.998	70.126
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	22.950	17.530
Subtotal	2.445.751	1.710.387
Retenções de Impostos e Contribuições		
IRRF (Funcionários e Serviços de Terceiros)	4.209.067	3.893.492
COFINS/PIS/CSLL retenção	381.063	341.645
Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros	409.222	394.241
Outros	274.379	255.628
Subtotal	5.273.731	4.885.006
TOTAL	7.719.482	6.595.393

NOTA 19 - EMPRÉSTIMOS

Estão composto por:

Instituição Financeira		Taxas	Vencto.	2 0 2 5		TOTAL	TOTAL
				Circulante	Não Circulante	2 0 2 5	2 0 2 4
Sisprime - Contrato nº 9024170024 - repactuação	(a)	CDI Anual 100% + CET 2,46% a.a.	05/09/2027	1.210.560	907.920	2.118.480	3.329.040
Sicredi - Contrato nº 40237502-1	(b)	CDI Anual 100% + CET 2,89% a.a.	27/12/2025	-	-	-	6.050.427
Sicredi - Contrato nº 40234715-0	(c)	CDI Anual 100% + CET 2,30% a.a.	28/07/2029	1.258.620	3.250.873	4.509.493	5.767.285
TOTAL				2.469.180	4.158.793	6.627.973	15.146.752

- (a) Saldo correspondente ao empréstimo oriundo do contrato nº 2022170245 obtido em 02/09/2022, destinado à aquisição de 100% do controle societário do laboratório de análises clínicas “Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília Ltda.” a ser liquidado em 60 parcelas, o qual foi repactuado em 05/11/2024 mediante redução de encargos, restando em 31/12/2025 o saldo de 21 parcelas.
- (b) Contrato de capital de giro tomado junto ao Banco Sicredi em 04/12/2024, no valor de R\$ 6.000.000,00, integralmente liquidado em 2025 (12 parcelas).
- (c) Contrato de crédito obtido junto ao Banco Sicredi em 24/07/2024, no valor de R\$ 6.291.000,00 e parcelado em 60 meses, tendo a o último vencimento em 28/07/2029, destinado à aquisição do terreno rural, Matrícula nº 22.060, Av. João Próspero da Silva, Chácara Santa Izabel, Registrado no Livro 55, 1º Traslado, Pág.236/246, Oficial de Registro Civil Comarca de Marília.

NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS

Composição:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Obrigações com Pessoal	3.733.304	3.352.847
Fornecedores	8.436.573	7.480.501
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (a)	1.284.996	713.431
Outros Débitos	1.411.003	1.260.789
TOTAL GERAL	14.865.876	12.807.568

- (a) Corresponde aos arrendamentos de várias unidades da Unimed de Marília vide notas 4(j) e 13(a).

NOTA 21 - CONTA CORRENTE COOPERADOS

Composição:

Descrição	2 0 2 5	2 0 2 4
Outros valores a pagar	3.168.355	3.010.340
TOTAL	3.168.355	3.010.340

Corresponde a saldos de produção e juros sobre capital a pagar.

NOTA 22 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – EXÍGIVEL A LONGO PRAZO

Composição:

Descrição	2 0 2 5		2 0 2 4
❖ Provisão para Ações Tributárias	4.093.443		3.842.838
Provisão IRPJ	3.033.424	(a)	2.364.499
Provisão CSLL	1.060.019	(a)	826.270
Provisão ISSQN-Garça	-		76.735
Provisão Pis s/Folha	-		575.334
❖ Provisão para Ações Cíveis	8.900.522	(b)	6.730.874
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	1.706.577	(c)	1.141.297
❖ Provisão para Multas Adm. Diversas	5.838		9.284
❖ Provisão para Multas Adm. ANS	1.132.033		1.085.703
Provisão ANS / CADE	1.132.033	(d)	1.085.703
T O T A L	15.838.413		12.809.996

- (a) Provisão constituída sobre autos de infração lavrados em 27/01/2013 nº 13830.722616/2013-37 por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil referente IRPJ – Imposto de Renda de Pessoa Jurídica e CSLL- Contribuição Social s/Lucro Líquido supostamente incidentes sobre os resultados da Cooperativa nos anos de 2009 e 2010, que se encontram no aguardo de julgamento de recurso junto ao CARF desde Janeiro/2020;
- (b) Provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, em sua maioria correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, recebimento de indenização, anulação de reajuste, dentre outros, em que nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (c) Provisão constituída sobre processos judiciais em ações trabalhistas diversas, sobre os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (d) Valores referentes a multas administrativas aplicadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde que encontram sob contestação.

NOTA 23 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2025, totaliza **R\$ 35.909.803** (trinta e três milhões, novecentos e nove mil, oitocentos e três reais) composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação em Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2025, foi a seguinte:

Posição em 31/12/2024	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2025
533	3	(19)	517

NOTA 24 - RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista n.º 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituição de reservas:

- ❖ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2025 estão representados por **R\$ 1.900.994** (um milhão, novecentos mil, novecentos e noventa e quatro reais) destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza. Esse valor, que somados a **R\$ 5.097.788** (cinco milhões, noventa e sete mil, setecentos e oitenta e oito reais) referentes as sobras do exercício 2024 destinadas pela Assembleia Geral Ordinária, perfaz o saldo acumulado em 31.12.2025 no montante de **R\$ 33.636.155** (trinta e três milhões, seiscentos e trinta e seis mil, cento e cinquenta e cinco reais).
- ❖ **FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício que de 2025, representando **R\$ 950.497** (novecentos e cinquenta mil, quatrocentos e noventa e sete reais), perfazem o saldo em 31.12.2025 no valor de **R\$ 3.064.625** (três milhões, sessenta e quatro mil, seiscentos e vinte e cinco reais), destinados à assistência aos cooperados.

❖ Outros Fundos e Reservas

- **Reserva Técnica**

Reserva criada conforme decisão da AGE em 23/03/1999, destinada a cobertura de eventual exigibilidade previdenciária (INSS) sobre a produção dos cooperados, perfazendo em 31.12.2025 o valor total de **R\$ 1.973.199** (um milhão, novecentos e setenta e três mil, cento e noventa e nove reais);

- **Fundo Margem de Solvência**

Fundo constituído por deliberação da AGO de 27/03/2017 mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2016, destinado à garantia de cobertura da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, alterada nos moldes da RN-ANS 569/2022 para Capital Regulatório (CR), totalizando em 31.12.2025 o montante de **R\$ 4.510.385** (quatro milhões, quinhentos e dez mil, trezentos e oitenta e cinco reais).

NOTA 25 - RESULTADO DO EXERCÍCIO

★ Atos Cooperativos

Sobras de Atos Cooperativos no montante de **R\$ 19.530.010** (dezenove milhões, quinhentos e trinta mil e dez reais), que descontado o resultado negativo dos Atos Não Cooperativos no montante de **R\$ 520.072** (quinhentos e vinte mil e setenta e dois reais) e as destinações para fundos obrigatórios, perfazem o montante de sobras líquidas em 31/12/2025 de **R\$ 16.158.447** (dezesseis milhões, cento e cinquenta e oito mil e quatrocentos e quarenta e sete reais). Do referido montante, em 2025 houve antecipação de sobras a ser ratificada em Assembleia Geral Ordinária, no total de **R\$ 6.373.174** (seis milhões, trezentos e setenta e três mil e cento e setenta e quatro reais), resultando em saldo líquido de **R\$ 9.785.273** (nove milhões, setecentos e oitenta e cinco mil, duzentos e setenta e três reais) para deliberação pela Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 26 - CAPITAL REGULATÓRIO

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas à exigência de Capital Regulatório que deve ser observado conforme regras de capital regulamentadas pela RN ANS nº 569/2022:

❖ Patrimônio Líquido Ajustado – PLA

Montante correspondente ao Patrimônio Mínimo necessário para garantia das oscilações da operação, não suportadas pelas Reservas Técnicas.

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado	Posição em 31/12/2025
Patrimônio Líquido	R\$ 88.879.441
(-) Deduções Obrigatórias (Art. 7º - RN 569/2022)	(R\$ 12.148.265)
= Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 76.731.176

❖ Capital Base (CB)

Montante correspondente ao Capital Mínimo para a operação, apurado com base no redutor correspondente ao tipo de Classificação, Segmentação e Região de Comercialização da Operadora, sobre o Capital Base (Fator K) definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

O Capital Base é ajustado anualmente com base na variação do IPCA acumulado entre julho do ano anterior e junho do ano atual e divulgado pela ANS.

Capital Base (CB)	Dezembro/2025
Capital de Referência (Vigência de 07/2025 a 06/2026)	R\$ 12.328.082
Classificação:	Cooperativa Médica
Segmentação:	SSP
Região de Comercialização:	5
Fator K :	4,76%
= Capital Base (CB) Exigido	R\$ 586.817

❖ Capital Baseado em Riscos (CBR)

Compreende o montante apurado considerando os principais riscos envolvidos na atividade relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, considerando o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Capital Base em Riscos (CBR)	Valor Exigido com Base no Fator Reduzido
CRS – Risco de Subscrição	R\$ 25.655.861
CRC – Risco de Crédito	R\$ 7.695.015
CRO – Risco Operacional	R\$ 13.493.589
CRM – Risco de Mercado	R\$ 5.199.588
= Capital Base em Risco (CBR) Exigido	R\$ 45.565.381

ANÁLISE DE SUFICIÊNCIA DE CAPITAL REGULATÓRIO

De acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN-ANS nº 569/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado, representado pelo maior montante entre o Capital Base (CB) e o Capital Baseado em Riscos (CBR). Assim sendo, para a data-base de 31.12.2025 a Unimed Marília apresenta o seguinte cenário:

Análise de Suficiência do Capital Regulatório	Dezembro/2025
PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 76.731.176
Capital Regulatório Exigido (Capital Baseado em Risco)	R\$ 45.565.381
Excedente	R\$ 31.165.795
Suficiência	168,40%

NOTA 27 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura R\$	Vigência
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Bahia, 718	2.000.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Av. Sampaio Vidal, 1125	8.000.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Av. Sampaio Vidal, 1169	500.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Bororós, 318	500.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Coronel José Brás, 1145	500.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Bororós, 225	5.000.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Av. Antártica, 1267	120.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Av. Expedicionário, 492 - Pompéia	500.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Cesar Martins Pirajá, 218	500.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Dep. Manoel Joaquim, 36 - Garça	300.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Coroas, 114	5.000.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Rua Coronel José Brás, 242	2.000.000	28/03/2025 a 28/03/2026
Porto Seguro	118 67 4069951	Av. Warner Gomes Fernandes, 72	2.000.000	28/03/2025 a 28/03/2026

Marília, 13 de fevereiro de 2026.



Assinado digitalmente via ZapSign por
Cleber Gustavo
Data 26/02/2026 18:09:35.477 (UTC-0300)

Carmen Galante

Assinado digitalmente via ZapSign por
Carmen Galante
Data 26/02/2026 16:46:09.551 (UTC-0300)

Dr. Cléber Gustavo Rotoli Baldelin
Diretor Presidente
CPF nº 161.865.488-80

Carmen Lucia M. Galante
Contadora
CRC 1SP 183.265/O-5

Relatório de Assinaturas

Datas e horários em UTC-0300 (America/Sao_Paulo)

Última atualização em 26 Fevereiro 2026, 18:09:36

Status: Assinado

Documento: Unimed Marilia - Relatório De Auditoria DFs Encerradas Em 31.12.2025.Pdf

Número: ccf01511-87d2-4b54-bcd9-e708bb440604

Data da criação: 26 Fevereiro 2026, 16:43:18

Criado por: sonia.pinheiro@unimedmarilia.com.br

Hash do documento original (SHA256): 218e415c38b771c878b059c8c09064b877b436da066214b2e304e635666fb4fa



Assinaturas

2 de 2 Assinaturas

Assinado  via ZapSign by Truora CARMEN GALANTE Data e hora da assinatura: 26/02/2026 16:46:09 Token: e9c8eae2-6868-4964-8fa5-6cc39814f363		Assinatura  Carmen Galante
Pontos de autenticação: Telefone: 5514996048621 E-mail: carmen.galante@unimedmarilia.com.br Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail		Localização aproximada: -22.224607, -49.959034 IP: 189.113.18.2 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/145.0.0.0 Safari/537.36 Edg/145.0.0.0
Assinado  via ZapSign by Truora CLEBER GUSTAVO Data e hora da assinatura: 26/02/2026 18:09:35 Token: 3c0ffe33-c351-4e68-bcab-dc6b4771e929		Assinatura  Cleber Gustavo
Pontos de autenticação: Telefone: 5514981110859 E-mail: cleber.baldelin@unimedmarilia.com.br		IP: 189.113.18.2 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/145.0.0.0 Safari/537.36

INTEGRIDADE CERTIFICADA - ICP-BRASIL

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

Confirme a integridade do documento aqui.



Este Log é exclusivo e parte integrante do documento número ccf01511-87d2-4b54-bcd9-e708bb440604, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br

ZapSign ccf01511-87d2-4b54-bcd9-e708bb440604. Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, do Anexo I, da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a **UNIMED DE MARÍLIA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Bororós, nº 225, bairro Salgado Filho, CEP 17502-270, no município e comarca de Marília, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 66.872.888/0001-60, com registro na ANS sob o nº 336106, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2025, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista será colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 09/03/2026 o valor de **R\$ 16.158.447,20** (Dezesseis milhões, cento e cinquenta e oito mil, quatrocentos e quarenta e sete reais e vinte centavos).

Do montante mencionado, foi realizada em 2025 a antecipação de sobras no valor de **R\$ 6.373.173,94** (seis milhões, trezentos e setenta e três mil, cento e setenta e três reais e noventa e quatro centavos), a ser ratificada na Assembleia Geral Ordinária.

Assim, apura-se um saldo líquido de **R\$ 9.785.273,26** (nove milhões, setecentos e oitenta e cinco mil, duzentos e setenta e três reais e vinte e seis centavos), que será submetido à deliberação da Assembleia Geral Ordinária.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que influenciaram o resultado da cooperativa no exercício de 2025 foram:

Fatores Externos/Internos:

1. Pressão inflacionária nos custos assistenciais:

O exercício foi marcado pela elevação dos custos assistenciais, impulsionada pelo aumento de preços de materiais, medicamentos, diárias hospitalares e serviços de alta complexidade, pressionando a sinistralidade e reduzindo margens operacionais.

2. Aumento da utilização dos serviços de saúde:

Observou-se maior demanda por procedimentos eletivos, exames e atendimentos de média e alta complexidade, reflexo do comportamento assistencial pós-pandemia e do envelhecimento da carteira, impactando o custo assistencial per capita.

3. Ambiente competitivo e limitação de reajustes:

O cenário competitivo e as limitações de reajuste contratual em determinados segmentos dificultaram o repasse integral das pressões de custo às receitas, contribuindo para o desequilíbrio entre crescimento de despesas e receitas assistenciais.

4. Mudanças regulatórias e decisões judiciais:

Impactaram diretamente nas obrigações da cooperativa (operações e resultados financeiros);

5. Pressão sobre a sinistralidade e custo assistencial:

O aumento do custo médio dos eventos assistenciais e a maior utilização impactaram diretamente a sinistralidade, exigindo maior rigor em auditoria, regulação e gestão do cuidado.

6. Desafios na eficiência operacional e na gestão de processos assistenciais:

A complexidade da gestão assistencial e a necessidade de aprimoramento contínuo de protocolos, regulação e integração da rede impactaram a eficiência de custos e a previsibilidade do resultado.

Esses fatores exerceram um impacto significativo e direto na performance financeira e na gestão da cooperativa ao longo do ano, influenciando seus resultados de maneira decisiva.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

A cooperativa iniciou o ano com 533 médicos cooperados em sua estrutura societária. Com 3 novos ingressos e 19 desligamentos registrados durante o período, encerrou o exercício com um total de **517 cooperados.**

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva **para o ano de 2026** e que contempla os seguintes tópicos:

1. Gestão Administrativa

- a) Consolidação do Planejamento Estratégico institucional, com desdobramento em planos táticos e operacionais e monitoramento por indicadores estratégicos;
- b) Fortalecimento das ações de captação, retenção e qualificação da carteira, com foco em crescimento sustentável e equilíbrio técnico;
- c) Aprimoramento do relacionamento com beneficiários, com evolução dos processos de experiência do cliente e ampliação dos canais de comunicação;
- d) Consolidação da estrutura de Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Compliance, em conformidade com a RN nº 518 da ANS;
- e) Manutenção do planejamento econômico-financeiro, com foco no equilíbrio operacional, gestão eficiente de custos e fortalecimento da solvência;
- f) Aprimoramento contínuo dos processos de governança, promovendo transparência, integridade e maior qualidade na tomada de decisão;
- g) Fortalecimento das políticas institucionais e dos mecanismos de conformidade regulatória, assegurando aderência às normas setoriais;
- h) Desenvolvimento de programas de capacitação gerencial e técnica, alinhados às necessidades estratégicas da cooperativa;
- i) Ampliação do uso de soluções tecnológicas e digitais, visando maior eficiência operacional, integração de processos e suporte à tomada de decisão baseada em dados;
- j) Consolidação do sistema de indicadores estratégicos e operacionais, com implantação do painel de monitoramento do mapa estratégico;

- k) Estímulo à inovação e melhoria contínua dos processos internos, promovendo ambiente favorável à geração de ideias e soluções institucionais;
- l) Fortalecimento da comunicação institucional e da integração entre a administração e os médicos cooperados;
- m) Revisão e aprimoramento dos critérios e processos de admissão de novos cooperados, observando necessidades assistenciais e sustentabilidade do sistema;
- n) Implantação do Programa de Valorização, Engajamento e Desenvolvimento do Cooperado, com foco em participação, satisfação e alinhamento assistencial.

2. Espaço Viver Bem

- a) Promover a integração dos serviços próprios, garantindo uma experiência assistencial contínua, coordenada e centrada no beneficiário ao longo de todo o ciclo de cuidado em saúde;
- b) Estruturar canais de comunicação voltados à educação em saúde, disponibilizando conteúdos qualificados sobre prevenção, hábitos saudáveis e autocuidado;
- c) Implantar e aprimorar módulos específicos para a gestão dos programas preventivos, possibilitando o acompanhamento dos participantes, maior engajamento dos beneficiários e a integração de alertas e lembretes automáticos para exames de rotina, vacinações e consultas preventivas;
- d) Qualificar os canais de comunicação para facilitar a interação entre beneficiários e a Unimed, tornando o atendimento mais ágil, acessível e resolutivo;
- e) Monitorar continuamente a eficiência operacional, visando à melhor utilização dos recursos e à otimização de custos assistenciais e administrativos;
- f) Integrar os sistemas de informações hospitalares, laboratoriais e administrativos, favorecendo uma gestão assistencial mais articulada e baseada em dados;
- g) Fortalecer as estratégias de marketing da Medicina Preventiva da Unimed, ampliando a visibilidade dos programas, a adesão dos beneficiários e o reconhecimento do seu valor assistencial.

3. Promoção à Saúde

- a) Planejar e executar ações preventivas alinhadas ao calendário mundial de saúde, considerando o perfil epidemiológico da carteira e as principais causas de utilização assistencial;
- b) Desenvolver campanhas educativas e informativas com foco na prevenção de doenças crônicas e condições de maior impacto assistencial;
- c) Produzir e divulgar materiais impressos e digitais direcionados à prevenção de doenças específicas e sazonais;
- d) Ofertar e incentivar a prática regular de atividades físicas e esportivas como estratégia estruturada de promoção da saúde, redução de fatores de risco (obesidade, hipertensão, diabetes) e diminuição de internações evitáveis;
- e) Firmar parcerias com a Secretaria Municipal de Saúde e demais instituições para ampliação da cobertura vacinal, realização de campanhas comunitárias e fortalecimento das ações intersetoriais;
- f) Desenvolver programas de promoção da saúde nas empresas parceiras, com foco na melhoria da qualidade de vida e redução de custos assistenciais;
- g) Monitorar indicadores assistenciais e financeiros (sinistralidade, taxa de internação por condições sensíveis, adesão a programas preventivos, custos evitáveis), utilizando-os como base para replanejamento estratégico das ações;
- h) Estruturar estratégias de sustentabilidade assistencial e econômica, integrando promoção à saúde, gestão de crônicos e atenção primária como modelo capaz de equilibrar qualidade do cuidado, satisfação do beneficiário e sustentabilidade do plano;

- i) Implementar ações de estratificação de risco populacional.

4. Tecnologia de Informação / Projeto e Qualidade

- a) Realizar a 6ª Auditoria Interna da LGPD e Política de Segurança da Informação;
- b) Realizar Pesquisa de Satisfação 2026;
- c) Realizar Auditoria Interna e Externa da ISO;
- d) Manter a certificação ISO 9001:2015;
- e) Migrar servidores físicos para cloud (nuvem);
- f) Criar comitê de inovação;
- g) Começar a analisar parceiros pensando em automação de processos;
- h) Implantar Sistema de Prontuário Eletrônico nos consultórios;
- i) Melhorar dados cadastrais (verificar sistema de apoio);
- j) Implantar sistema da Blendus (Gestor IDSS);
- k) Disseminar o uso de BI na cooperativa;
- l) Realizar oficinas de treinamento/orientações para os colaboradores;

5. Gestão de Pessoas

- a) Manter incentivos educacionais;
- b) Manter programas de treinamento para o desenvolvimento do colaborador;
- c) Fortalecer o Programa de Retenção de talentos incluindo:
 - a. Auxílio educacional para graduação, pós-graduação e MBA;
 - b. Aniversariantes do mês;
 - c. Entrega do kit bem-vindo bebê;
 - d. Day Off;
 - e. Parcerias com faculdades e escolas de inglês;
 - f. Homenagem e entrega de “presente” no quinquênio;
 - g. Atendimento médico estagiário;
 - h. Recrutamento Interno.
- d) Manter Programa de Premiação aos Colaboradores;
- e) Manter Programa de Psicologia Organizacional;
- f) Aplicar Avaliação de Desempenho e Pesquisa de Clima Organizacional;
- g) Manter Programa de Integração de Novos Colaboradores;
- h) Manter Programa Boa Ideia;
- i) Manter Programa de Integração entre Departamentos e Unidades;
- j) Manter Programa de Sustentabilidade;
- k) Ampliar o Programa de Desenvolvimento de Líderes (PDL);
- l) Manter Canal de Denúncias – Mais Ética;
- m) Manter Programa de Cargos, Salários e Carreiras.

6. Marketing

Para o exercício de 2026, o Departamento de Marketing da Unimed de Marília manterá foco no fortalecimento institucional da marca, ampliação da presença digital, apoio estratégico ao Departamento Comercial e fortalecimento da comunicação interna e externa.

a) Estratégia de divulgação e monitoramento: Reforçar a estratégia integrada de comunicação institucional e comercial, ampliando o monitoramento dos indicadores de desempenho das campanhas digitais e offline, com foco em alcance, engajamento, geração de oportunidades e fortalecimento da marca.

b) Produção de podcasts: Dar continuidade à produção de podcasts com médicos cooperados e especialistas em saúde, abordando temas relevantes à população, ampliando os canais de distribuição e fortalecendo o posicionamento técnico da cooperativa.

c) Boletim informativo interno: Manter a periodicidade mensal do boletim informativo interno, promovendo alinhamento organizacional, transparência institucional e valorização das ações internas.

d) Divulgação dos programas do Espaço Viver Bem: Intensificar a divulgação dos programas de Medicina Preventiva das unidades de Marília, Garça e Pompeia, alinhando as campanhas ao calendário anual de saúde da Unimed Nacional, com foco em engajamento e adesão dos beneficiários.

e) Indicadores de Marketing: Aprimorar a estruturação e análise de indicadores de desempenho das ações de Marketing, fortalecendo a tomada de decisão baseada em dados e a mensuração de resultados institucionais e comerciais.

f) Marketing digital: Ampliar as estratégias de marketing digital por meio de impulsionamento, campanhas segmentadas e produção de conteúdos estratégicos, buscando maior alcance e posicionamento regional.

g) Endomarketing: Manter e fortalecer as ações de endomarketing, promovendo integração entre departamentos, valorização dos colaboradores e fortalecimento da cultura organizacional.

h) Programa Mude 1 Hábito: Dar continuidade às ações do programa Mude 1 Hábito, incentivando práticas saudáveis, atividades físicas e hábitos positivos, por meio de campanhas digitais e eventos presenciais.

i) Campanhas do calendário da saúde: Executar campanhas institucionais alinhadas ao calendário anual de saúde, promovendo conscientização e informação qualificada à comunidade.

j) Campanhas comerciais: Atuar de forma integrada ao Departamento Comercial na criação e execução de campanhas publicitárias para promoção e comercialização de planos de saúde, utilizando mídias digitais e tradicionais.

7. Responsabilidade Socioambiental

Para o exercício de 2026, a Unimed de Marília manterá seu compromisso com a responsabilidade socioambiental, fortalecendo parcerias com instituições do terceiro setor e ampliando ações de impacto social nas cidades de Marília, Garça e Pompeia.

Entre as principais diretrizes previstas para o período, destacam-se:

- Manutenção do apoio e patrocínio a ações realizadas por organizações sociais que desenvolvem atividades voltadas à inclusão, assistência social, saúde e promoção da dignidade humana;

- Continuidade das parcerias com instituições públicas, privadas e do terceiro setor, por meio de contribuições financeiras, apoio institucional e ações solidárias;
- Realização de campanhas de arrecadação e mobilização comunitária, incentivando a participação de colaboradores, cooperados e beneficiários;
- Promoção de eventos e iniciativas que integrem saúde, qualidade de vida e responsabilidade social, fortalecendo o vínculo da cooperativa com a comunidade.

A cooperativa prevê a continuidade do apoio às seguintes instituições:

- APAE Marília;
- APAE Garça;
- APAE Pompeia;
- Lar São Vicente de Paulo;
- Associação Filantrópica de Marília;
- CACAM – Centro de Apoio à Criança e Adolescente de Marília;
- Grupo de Apoio à Crianças com Câncer e Hemopatias (GACCH);
- Restaurante Infantil;
- ONG Unijovem;
- Ateliê Marcia Abreu.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

1) Promoção à Saúde - R\$ 1.198.640,58 (Um milhão, cento e noventa e oito mil, seiscentos e quarenta reais e cinquenta e oito centavos).

A Promoção da Saúde constitui eixo estratégico para a qualificação do cuidado, melhoria dos desfechos assistenciais e sustentabilidade do sistema de saúde suplementar. A integração das unidades de Marília, Garça e Pompeia ao projeto Viver Bem amplia a cobertura populacional e fortalece a padronização de protocolos, o monitoramento de indicadores e a coordenação do cuidado, conferindo maior capilaridade às ações de promoção da saúde e prevenção de riscos.

A implementação estruturada dos programas preventivos está alinhada às diretrizes da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com foco na indução de boas práticas assistenciais e na melhoria da qualidade da atenção prestada. As ações são orientadas por estratificação de risco, acompanhamento longitudinal e intervenções baseadas em evidências, priorizando a redução de fatores de risco modificáveis e a detecção precoce de agravos.

No médio e longo prazo, projeta-se impacto positivo nos indicadores assistenciais e econômico, com redução de complicações das doenças crônicas, de internações potencialmente evitáveis e de eventos

agudos, uso mais adequado da rede assistencial, diminuição da sinistralidade, maior adesão terapêutica e melhora dos desfechos clínicos e da qualidade de vida dos beneficiários.

Sob a perspectiva da sustentabilidade, essas ações ampliam a previsibilidade dos custos, otimizam a alocação de recursos e consolidam a Atenção Primária à Saúde como coordenadora do cuidado.

Dessa forma, a estratégia preventiva consolida-se como componente epidemiológico estruturante, contribuindo para o cumprimento das exigências regulatórias e para a sustentabilidade assistencial e econômico-financeira da Unimed Marília.

Programas Cadastrados/Aprovados (FM) na ANS:

a) 35522/187474 - Caminhar com Saúde, reaprovaado em 05/09/2025.

O Programa Caminhar com Saúde tem como finalidade preservar a capacidade funcional dos participantes, promover integração social, realizar o monitoramento de doenças crônicas e o manejo de condições potencialmente evitáveis, além de manter a autonomia e independência nas atividades de vida diária.

A operacionalização ocorre por meio de prática regular de atividade física supervisionada, realizada duas vezes por semana, associada ao acompanhamento multiprofissional e ao desenvolvimento de ações educativas e socioculturais. Essa abordagem contribui para o controle de fatores de risco, melhoria do condicionamento físico, fortalecimento de vínculos sociais e estímulo ao envelhecimento ativo e saudável.

Em 2025, o programa foi ampliado com a implantação de novas turmas nas unidades de Marília e Garça, ampliando a cobertura assistencial e o acesso dos beneficiários às ações estruturadas de promoção da saúde e prevenção de agravos.

b) 148942 - Cuidando de perto, aprovado em 17/03/2022.

O Programa Cuidando de Perto é estruturado para o gerenciamento de beneficiários com: Hipertensão Arterial Sistêmica, Diabetes Mellitus e Doença Renal Crônica (DRC), incluindo aqueles submetidos à Terapia Renal Substitutiva (TRS).

No segundo semestre de 2025, houve ampliação da linha de cuidado com a inclusão da oncologia. Na ocasião, foram identificados 142 beneficiários em acompanhamento clínico oncológico, dos quais 107 encontravam-se em monitoramento ativo durante tratamento com medicação oral, incluindo quimioterapia e hormonioterapia, com destaque para os assistidos pela Farmácia Oncológica da Unimed.

O telemonitoramento é realizado de forma sistematizada por equipe multiprofissional. As ações contemplam educação em saúde, monitoramento clínico, identificação precoce de desconcompensações, avaliações e consultas individualizadas, além de orientações para o autocuidado, com foco na adesão terapêutica e na prevenção de complicações.

Adicionalmente, o programa atende aos requisitos estabelecidos pela RN nº 507, fortalecendo a conformidade regulatória e a qualificação da atenção prestada.

c) 163686 - Prevenção de Quedas, aprovado em 10/01/2023.

O Programa Prevenção de Quedas tem como finalidade promover o envelhecimento saudável por meio de sessões semanais de exercícios físicos supervisionados por profissionais de Fisioterapia e Educação Física, com suporte de equipe multiprofissional. O programa inclui, ainda, intervenções nutricionais voltadas à prevenção da sarcopenia, visando ao fortalecimento da massa muscular, à melhora do equilíbrio e à manutenção da funcionalidade.

Essa abordagem integrada e baseada em evidências busca reduzir o risco de quedas, evento associado a fraturas, hospitalizações e perda de autonomia, contribuindo para a preservação da independência, segurança e qualidade de vida dos participantes.

Em 2024, o programa foi ampliado nos municípios de Pompeia e Marília, com aumento da capacidade operacional das turmas para atender à demanda crescente. Em Marília, no período de 2024 para 2025, houve a implantação de três novas turmas, consolidando a expansão planejada e sustentável.

Programas Inscritos na ANS:

a) 44622 - Grupo de Orientação para Gestante;

b) 44623 - Programa de Imunização contra Gripe (Imunização contra a influenza).

2) APS – Atenção Primária à Saúde: R\$ 87.934,59 (oitenta e sete mil, novecentos e trinta e quatro reais e cinquenta e nove centavos).

3) Investimento em Tecnologia: R\$ 822.977,95 (oitocentos e vinte e dois mil, novecentos e setenta e sete reais e noventa e cinco centavos).

a) Compra de equipamentos e softwares.

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

A Unimed de Marília não realiza transações diretas com títulos e valores mobiliários, mas mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em títulos e valores mobiliários, negociadas com instituições financeiras conceituadas e notas de rating seguras.

Apresentando capacidade de geração de recursos e fluxo de caixa, o objetivo da administração é manter a carteira de investimentos até a data de vencimentos dos respectivos títulos. Não obstante, não é descartada a liquidação antecipada em caso de necessidade de caixa e volatilidade do mercado, e para tanto, adota-se como estratégia a manutenção de alta liquidez dos investimentos.

H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

Não Houve investimento em 2025.

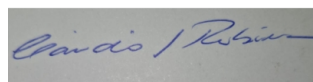
J) DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS

A Unimed de Marília declara que no exercício anterior não houve ocorrência de operações suspeitas que deveriam ser informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras (COAF), conforme determina o inciso III, do artigo 11, da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

Marília, 25 de fevereiro de 2026.



Assinado digitalmente via ZapSign por
Dr. Cleber Baldelin
Data 25/02/2026 17:49:32.488 (UTC-0300)



Assinado digitalmente via ZapSign por
Dr. Claudio Rubira
Data 26/02/2026 10:11:26.327 (UTC-0300)

Dr. Cleber Gustavo Rotoli Baldelin

Diretor Presidente



Relatório de Assinaturas

Datas e horários em UTC-0300 (America/Sao_Paulo)

Última atualização em 26 Fevereiro 2026, 10:11:27

Status: Assinado

Documento: RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO - 2025.Pdf

Número: 3c659204-930b-45d2-bb50-da7045a818e0

Data da criação: 25 Fevereiro 2026, 17:24:09

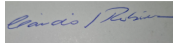
Criado por: ismael.silva@unimedmarilia.com.br

Hash do documento original (SHA256): 60e1b2fb4c9d060a489e1e40dc7339922e7705661dca1b195d3cd8a7184cedc8



Assinaturas

3 de 3 Assinaturas

Assinado  via ZapSign by Truora ISMAEL SILVA Data e hora da assinatura: 25/02/2026 17:29:10 Token: 5d69de66-0c1d-4ffb-8b34-78708535ebb4		Assinatura  Ismael Silva
Pontos de autenticação: Telefone: 5514998850577 E-mail: ismael.silva@unimedmarilia.com.br		IP: 189.113.18.2 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/145.0.0.0 Safari/537.36
Assinado  via ZapSign by Truora DR. CLEBER BALDELIN Data e hora da assinatura: 25/02/2026 17:49:32 Token: d12db702-9cb8-4de9-86c3-f9fa8b887c10		Assinatura  Dr. Cleber Baldelin
Pontos de autenticação: Telefone: 5514981257041 E-mail: cleber.baldelin@unimedmarilia.com.br		IP: 189.113.18.2 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/145.0.0.0 Safari/537.36
Assinado  via ZapSign by Truora DR. CLAUDIO RUBIRA Data e hora da assinatura: 26/02/2026 10:11:26 Token: 8a6ce9fe-e680-489f-9840-946c82eb085a		Assinatura  Dr. Claudio Rubira
Pontos de autenticação: Telefone: 5514991145131 E-mail: claudio.rubira@unimedmarilia.com.br		IP: 189.113.18.2 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/136.0.0.0 Safari/537.36

INTEGRIDADE CERTIFICADA - ICP-BRASIL

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

Confirme a integridade do documento aqui.



Este Log é exclusivo e parte integrante do documento número 3c659204-930b-45d2-bb50-da7045a818e0, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br

ZapSign 3c659204-930b-45d2-bb50-da7045a818e0. Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.