

RELATÓRIO DE GESTÃO 2025

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS DE **2025 E 2024**

Unimed
Fortaleza

CONSTRUINDO UM FUTURO SUSTENTÁVEL PARA TODOS.



A Unimed Fortaleza apresenta suas Demonstrações Financeiras completas em consonância às normas brasileiras de contabilidade e também às normas regidas pela ANS e Leis cooperativistas.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V. Sas., as demonstrações financeiras individuais e consolidadas correspondentes aos Exercícios Sociais findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024. A Unimed Fortaleza fortaleceu a rede própria e investiu em tecnologia e sustentabilidade, visando um crescimento além da assistência médica tradicional.

Outro pilar estratégico foi a admissão de 196 novos médicos cooperados, reforçando o seu corpo clínico e ampliando a capacidade de atendimento aos clientes em diferentes especialidades. O processo reflete o compromisso da cooperativa com uma gestão responsável e focada na qualidade assistencial.

A Unimed Fortaleza em 2025 celebrou marcos importantes, como o Prêmio Empresas que Cuidam, iniciativa que chega ao seu terceiro ano reconhecendo as melhores práticas em gestão de pessoas. O objetivo da premiação é incentivar e valorizar empresas públicas e privadas que investem no cuidado com a saúde e o bem-estar de seus colaboradores, mostrando seu compromisso com a excelência na forma de cuidar.

2025 foi um ano de **expansão organizada e inovadora**, com a Unimed Fortaleza mostrando um crescimento sólido em diversas frentes, do financeiro ao assistencial e de marca. Buscando sempre a ampliar seu foco de eficiência, a cooperativa consolidou sua posição como uma das operadoras de saúde complementar mais financeiramente saudáveis do País. A cooperativa encerrou o ano de 2025 com uma receita líquida total de R\$ 3,4 bilhões, registrando crescimento expressivo em 2025, consolidando sua liderança no setor de saúde no Ceará com resultados recordes em receita e expansão de infraestrutura.

Foi eleita a **2ª melhor empresa para trabalhar no Ceará** e figurou entre as 50 melhores do Brasil pelo Great Place to Work (GPTW) 2025. Reforçando sua cultura organizacional.

Através da Unimed soluções, holding da Unimed Fortaleza, a operadora diversificou sua atuação com o lançamento da **Universo Soluções Financeiras**, uma fintech própria focada em ampliar o acesso a crédito e serviços financeiros para médicos cooperados e fornecedores da rede Unimed em crédito e serviços bancários para cooperados.

O Hospital Unimed teve sua capacidade de atendimento adulto ampliada em 30%, recebendo investimentos em equipamentos de ponta, como novos tomógrafos e ressonância magnética além de ter o Hospital Unimed Sul com foco pediátrico e oncológico, ambos com infraestrutura moderna e atendimentos especializados, consolidando sua rede própria e o status de primeira rede privada do mundo com acreditação Diamante Qmentum 360º.

O sucesso é fruto de um compromisso estratégico com a excelência, focado na melhoria contínua para atender às necessidades de seus colaboradores e clientes. Destacamos que a Unimed Fortaleza vem realizando grandes e importantes entregas, especialmente, com inovações tecnológicas e em infraestruturas que refletiram no cuidado com o cliente interno e externo. As ações administrativas têm como objetivo propiciar avanços contínuos para os seus mais de 4 mil cooperados e mais de 360 mil clientes, dentro da perspectiva da sustentabilidade, amparado no planejamento e gerenciamento estratégico, na profissionalização e no desenvolvimento de uma gestão por resultados, com orçamento cuidadosamente elaborado e projetos de investimentos concebidos dentro das melhores práticas da gestão de projetos.

A Unimed, por meio de seu Comitê ESG e da área de Responsabilidade Socioambiental, vem consolidando seu compromisso com as práticas ESG. O desempenho da Unimed Fortaleza em ESG materializa-se em ações como a gestão eficiente de recursos naturais, programas de reciclagem e educação ambiental, valorização dos colaboradores por meio de políticas de inclusão e bem-estar, além de uma governança sólida, fundamentada na transparência e conformidade regulatória. No ambiente de governança, estruturado de acordo com os requisitos das melhores práticas do mercado e em consonância com as orientações, normativos e indicações da Organização das Cooperativas Brasileiras (OCB), do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), reforçando, dessa maneira, sua transparência organizacional, na prestação de contas (Accountability), na equidade de tratamento com os públicos de interesse tendo cumprido as práticas mínimas de governança segundo a Resolução Normativa ANS no 518/2022, atestado por meio de Auditoria Independente.

Dando continuidade à transparência das operações financeiras e em atendimento a RN 594/2023, a operadora enviou declaração de não ocorrência de operações suspeitas no exercício de 2025 ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras - COAF conforme disposto na legislação vigente e nas normas aplicáveis pelos órgãos reguladores, obrigações previstas na Lei nº 9.613/1998 e regulamentadas pela Resolução CFC nº 1.721/2024.

A Administração.

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA - CNPJ 05.868.278/0001-07
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
 (Valores Expressos em Reais)

ATIVO					
	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2025	2024	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		868.751.816,28	766.242.467,80	887.303.077,17	775.753.698,73
Disponível	3	1.642.602,63	522.915,79	16.153.016,67	5.009.699,95
Realizável		867.109.213,65	765.719.552,01	871.150.060,50	770.743.998,78
Aplicações Financeiras	3	609.184.881,35	520.357.609,13	609.184.881,35	520.357.609,13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		182.678.810,07	236.133.666,09	182.678.810,07	236.133.666,09
Aplicações Livres		426.506.071,28	284.223.943,04	426.506.071,28	284.223.943,04
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	92.063.924,72	94.541.233,58	92.063.924,72	94.541.233,58
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		32.103.083,53	31.315.178,44	32.103.083,53	31.315.178,44
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		15.529.247,20	13.870.505,33	15.529.247,20	13.870.505,33
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		43.050.665,90	47.316.366,91	43.050.665,90	47.316.366,91
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde		1.380.928,09	2.039.182,90	1.380.928,09	2.039.182,90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	4	11.733.774,40	13.860.083,19	11.733.774,40	13.860.083,19
Despesas Diferidas	6	20.476.832,00	21.351.500,25	20.476.832,00	21.351.500,25
Créditos Tributários e Previdenciários	5	15.375.252,55	20.933.238,91	15.584.770,39	20.933.238,91
Bens e Títulos a Receber	6	114.904.883,11	90.254.929,00	118.736.212,12	95.279.375,77
Despesas Antecipadas	6	3.115.056,70	3.489.618,62	3.115.056,70	3.489.618,62
Conta-Corrente com Cooperados	6	254.608,82	931.339,33	254.608,82	931.339,33
ATIVO NÃO CIRCULANTE		795.328.828,90	730.422.641,05	797.745.992,05	733.601.322,17
Realizável a Longo Prazo		186.256.837,11	186.257.348,38	195.230.398,20	186.267.348,38
Aplicações Financeiras	3	56.857.675,65	63.403.646,47	56.857.675,65	63.403.646,47
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.263.235,63	2.970.558,87	27.263.235,63	2.970.558,87
Aplicações Livres		29.594.440,02	60.433.087,60	29.594.440,02	60.433.087,60
Créditos Tributários e Previdenciários	5	4.696.770,69	44.251,51	4.696.770,69	44.251,51
Títulos e Créditos a Receber	6	5.447.227,80	6.965.220,48	10.179.388,02	6.975.220,48
Despesas de Comercialização Diferidas	6	14.180.311,27	17.342.067,05	14.180.311,27	17.342.067,05
Ativo Fiscal Diferido	6	-	-	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	71.322.765,19	63.598.660,73	71.322.765,19	63.598.660,73
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	6	8.190.247,57	9.243.967,23	12.431.648,44	9.243.967,23
Conta-Corrente com Cooperados	6	25.561.838,94	25.659.534,91	25.561.838,94	25.659.534,91
Investimentos	7	48.642.613,07	16.105.506,73	41.149.244,11	19.070.574,94
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		14.932.490,03	9.061.521,06	7.439.121,07	12.026.589,27
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-	-	-
Participações em Outras Sociedades		14.932.490,03	9.061.521,06	7.439.121,07	12.026.589,27
Participações Societárias pelo Método de Custo		32.965.008,73	6.458.518,41	32.965.008,73	6.458.518,41
Outros Investimentos		745.114,31	585.467,26	745.114,31	585.467,26
Imobilizado	8	465.045.305,51	448.594.751,11	465.942.705,15	448.746.906,04
Imóveis de Uso Próprio		244.149.247,95	237.512.266,71	244.149.247,95	237.512.266,71
Imóveis - Hospitalares		232.647.362,81	227.032.225,43	232.647.362,81	227.032.225,43
Imóveis - Não Hospitalares		11.501.885,14	10.480.041,28	11.501.885,14	10.480.041,28
Imobilizado de Uso Próprio		158.380.393,80	175.444.560,85	159.277.793,44	175.596.715,78
Imobilizado - Hospitalares		143.910.420,80	160.212.345,12	143.910.420,80	160.212.345,12
Imobilizado - Não Hospitalares		14.469.973,00	15.232.215,73	15.367.372,64	15.384.370,66
Imobilizações em Curso		-	-	-	-
Outras Imobilizações		18.672.866,99	20.938.054,47	18.672.866,99	20.938.054,47
Direito de Uso de Arrendamentos		43.842.796,77	14.699.869,08	43.842.796,77	14.699.869,08
Intangível	9	95.384.073,21	79.465.034,83	95.423.644,59	79.516.492,81
TOTAL DO ATIVO		1.664.080.645,18	1.496.665.108,85	1.685.049.069,22	1.509.355.020,90
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.					
PASSIVO					
	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2025	2024	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		865.492.042,92	781.458.652,44	870.030.830,83	787.353.573,37
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	393.849.682,33	392.521.029,85	393.849.682,33	392.521.029,85
Provisões de Contraprestações		83.412.467,21	76.171.398,40	83.412.467,21	76.171.398,40
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		81.857.475,86	74.390.582,67	81.857.475,86	74.390.582,67
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		1.554.991,35	1.780.815,73	1.554.991,35	1.780.815,73
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		8.554.661,55	7.130.756,46	8.554.661,55	7.130.756,46
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		239.672.753,42	236.801.198,62	239.672.753,42	236.801.198,62
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		62.209.800,15	72.417.676,37	62.209.800,15	72.417.676,37
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	16.626.101,80	14.661.934,17	16.626.101,80	14.661.934,17
Contraprestações a Restituir		261.080,01	265.134,47	261.080,01	265.134,47
Receita Antecipada de Contraprestações		7.238.299,65	6.335.816,44	7.238.299,65	6.335.816,44
Comercialização sobre Operações		-	-	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.126.722,11	8.060.983,26	9.126.722,11	8.060.983,26
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0,03	-	0,03	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde N.Relac. Planos de Saúde da OPS	11	7.246.383,13	6.832.837,06	7.246.383,13	6.832.837,06
Provisões		-	-	-	-
Provisão para IR e CSLL	15	-	-	-	-
Provisões para Ações Judiciais	16.1	-	-	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	12	71.653.807,87	66.194.863,20	72.990.042,85	66.796.807,92
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	41.800.742,97	41.619.729,44	43.785.470,68	41.911.396,10
Débitos Diversos	14	334.315.324,82	259.628.258,72	335.533.150,04	264.629.568,27
Conta Corrente Cooperados		-	-	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		264.536.229,96	233.172.441,96	277.754.432,40	239.967.433,08
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	10.181.368,88	10.136.265,94	10.181.368,88	10.136.265,94
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		2.397.752,84	2.360.473,64	2.397.752,84	2.360.473,64
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		7.783.616,04	7.775.792,30	7.783.616,04	7.775.792,30
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		-	-	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-	-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Provisões		77.936.134,67	103.941.949,85	77.936.134,67	103.941.949,85
Provisões para Tributos Diferidos	15	8.152.848,48	8.354.857,92	8.152.848,48	8.354.857,92
Provisões para Ações Judiciais	16.1	69.783.286,19	95.587.091,93	69.783.286,19	95.587.091,93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	51.110.385,13	24.969.138,28	51.110.385,13	24.969.138,28
Tributos e Contribuições		-	-	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		25.548.546,19	-	25.548.546,19	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados Parcelamento Debitos Anteriores 2008		25.561.838,94	24.969.138,28	25.561.838,94	24.969.138,28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	81.900.873,55	72.666.385,16	87.283.748,01	79.374.718,50
Débitos Diversos	14	43.407.467,73	21.458.702,73	51.242.795,71	21.545.360,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		534.052.372,30	482.034.014,45	537.263.805,99	482.034.014,45
Capital Social / Patrimônio Social	17.1	277.528.911,41	263.198.069,83	277.528.911,41	263.198.069,83
Capital Social / Patrimônio Social		277.528.911,41	263.198.069,83	277.528.911,41	263.198.069,83
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-	-	-
Reservas	17.2	227.291.086,72	211.383.892,03	227.291.086,72	211.383.892,03
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-	-	-
Reservas de Reavaliação		16.673.177,07	17.065.312,83	16.673.177,07	17.065.312,83
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		210.617.909,65	194.318.579,20	210.617.909,65	194.318.579,20
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-	-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23	29.232.374,17	7.452.052,59	29.232.374,17	7.452.052,59
Participação não Controladores		-	-	3.211.433,69	-
TOTAL DO PASSIVO		1.664.080.645,18	1.496.665.108,85	1.685.049.069,22	1.509.355.020,90
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas					

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
(Valores Expressos em Reais)

	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2025	2024	2025	2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	3.127.093.245,40	2.871.586.883,03	3.127.093.245,40	2.871.586.883,03
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.154.432.140,40	2.896.370.594,10	3.154.432.140,40	2.896.370.594,10
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		3.154.243.595,22	2.896.114.630,47	3.154.243.595,22	2.896.114.630,47
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		188.545,18	255.963,63	188.545,18	255.963,63
Receitas com Administração		-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(27.338.895,00)	(24.783.711,07)	(27.338.895,00)	(24.783.711,07)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	(2.684.566.601,52)	(2.498.948.022,47)	(2.684.566.601,52)	(2.498.948.022,47)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.694.774.477,74)	(2.511.291.898,90)	(2.694.774.477,74)	(2.511.291.898,90)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		10.207.876,22	12.343.876,43	10.207.876,22	12.343.876,43
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		442.526.643,88	372.638.860,56	442.526.643,88	372.638.860,56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	4.749.348,11	10.921.645,53	4.749.348,11	10.921.645,53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	105.164.000,79	92.364.671,44	124.140.474,67	103.507.613,07
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		89.445.308,02	76.814.524,23	89.445.308,02	76.814.524,23
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.539.229,20	3.630.838,64	5.539.229,20	3.630.838,64
Outras Receitas Operacionais		10.179.463,57	11.919.308,57	29.155.937,45	23.062.250,20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	18	(2.828.638,87)	(2.483.213,01)	(5.406.696,21)	(3.447.090,84)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	(122.458.955,40)	(125.605.896,74)	(122.458.955,40)	(125.605.896,74)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(19.469.878,73)	(20.111.919,09)	(19.469.878,73)	(20.111.919,09)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(86.788.421,24)	(84.830.243,10)	(86.788.421,24)	(84.830.243,10)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(16.200.655,43)	(20.663.734,55)	(16.200.655,43)	(20.663.734,55)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	19	(67.287.227,67)	(47.358.940,51)	(81.896.911,34)	(49.017.706,88)
RESULTADO BRUTO		359.865.170,84	300.477.127,27	361.653.903,71	308.997.424,70
Despesas de Comercialização		(30.667.666,20)	(21.081.384,39)	(31.970.117,23)	(21.267.660,18)
Despesas Administrativas	20	(276.002.264,75)	(257.247.930,16)	(269.665.849,90)	(258.531.936,43)
Resultado Financeiro Líquido	21	75.137.650,21	63.195.438,27	73.897.592,19	63.668.829,30
Receitas Financeiras		114.773.003,66	100.507.957,13	115.386.211,38	100.999.663,89
Despesas Financeiras		(39.635.353,45)	(37.312.518,86)	(41.488.619,19)	(37.330.834,59)
Resultado Patrimonial	22	4.650.754,73	11.097.165,86	2.184.922,38	5.016.897,44
Receitas Patrimoniais		20.733.390,10	11.101.544,61	18.267.557,75	5.021.276,19
Despesas Patrimoniais		(16.082.635,37)	(4.378,75)	(16.082.635,37)	(4.378,75)
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Despesas com Seguro Resseguro		-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	132.983.644,83	96.440.416,85	136.100.451,15	97.883.554,83
Imposto de Renda	24	(32.320.642,89)	(28.265.915,12)	(34.158.644,39)	(29.256.272,96)
Contribuição Social	24	(12.258.256,09)	(10.471.690,00)	(12.954.894,07)	(10.836.858,83)
Impostos Diferidos		-	-	-	-
Participação nos Resultados		-	-	-	(87.611,31)
Parcela atribuível aos não Controladores		-	-	(582.166,84)	-
RESULTADO LÍQUIDO	23	88.404.745,85	57.702.811,73	88.404.745,85	57.702.811,73

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Valores Expressos em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2025	2024	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	3.639.171.577,97	3.366.829.558,10	3.639.171.577,97	3.366.829.558,10
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.149.192.667,81	1.780.172.656,34	2.149.192.667,81	1.780.172.656,34
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	85.226.658,94	41.825.518,15	85.226.658,94	41.825.518,15
(+) Outros Recebimentos Operacionais	88.387.673,24	73.311.418,80	115.174.862,87	84.925.897,27
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.323.165.719,16)	(2.264.442.749,10)	(2.323.550.360,18)	(2.264.442.749,10)
(-) Pagamento de Comissões	(21.977.905,38)	(19.981.115,09)	(21.977.905,38)	(19.981.115,09)
(-) Pagamento de Pessoal	(196.808.095,58)	(183.954.274,94)	(207.286.542,27)	(183.954.274,94)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(5.068.362,24)	(4.871.218,29)	(5.068.362,24)	(4.871.218,29)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(534.661.850,77)	(384.612.944,03)	(534.661.850,77)	(384.612.944,03)
(-) Pagamento de Tributos	(472.583.079,71)	(454.175.097,17)	(475.251.285,89)	(456.278.743,96)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(66.199.675,84)	(50.005.561,71)	(66.199.675,84)	(50.005.561,71)
(-) Pagamento de Aluguel	(23.778.347,01)	(21.047.321,16)	(23.778.347,01)	(21.047.321,16)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(12.635.035,58)	(11.536.651,30)	(12.635.035,58)	(11.536.651,30)
(-) Aplicações Financeiras	(2.236.980.326,80)	(1.778.526.473,10)	(2.236.980.326,80)	(1.778.526.473,10)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(25.936.371,42)	(18.901.416,67)	(39.178.729,87)	(22.103.744,79)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	42.183.808,47	70.084.328,83	42.197.345,76	76.392.832,39
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	12.598.838,70	4.789,60	12.598.838,70	4.789,60
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	146.903,00	-	146.903,00
(+) Recebimento de Dividendos	95.761,95	6.885.411,64	5.895.761,95	8.139.108,34
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	203.519,52	-	224.643,95	1.469,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(44.782.434,67)	(39.730.365,88)	(44.782.434,67)	(39.730.365,88)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(652.630,80)	(199.101,94)	(884.563,32)	(257.968,54)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-	(52.262,66)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(6.703.800,00)	(147.903,00)	(4.086.385,82)	(7.298.682,06)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(11.385,62)	-	(2.684.472,60)	(16.013,21)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(39.252.130,92)	(33.040.266,58)	(33.718.611,81)	(39.063.022,41)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	4.721.189,50	-	4.721.189,50	-
(+) Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	50.000.000,00	-	49.956.178,82	7.000.000,00
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	4.086.657,66	-	12.750.693,32	158.903,00
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(14.667.243,39)	(10.892.279,09)	(14.667.243,39)	(10.892.279,09)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(39.104.691,48)	(31.926.858,72)	(39.229.425,42)	(31.926.858,72)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	(5.864.000,00)	(8.101.045,96)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.847.903,00)	(120,89)	(5.002.810,06)	(120,89)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(1.811.990,71)	(42.819.258,70)	2.664.582,77	(43.761.401,66)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA	1.119.686,84	(5.775.196,45)	11.143.316,72	(6.431.591,68)
Saldo Inicial de Caixa e Equivalente Caixa	522.915,79	6.298.112,24	5.009.699,95	18.733.858,65
Saldo Final de Caixa e Equivalente Caixa	1.642.602,63	522.915,79	16.153.016,67	12.302.266,97
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA	1.119.686,84	(5.775.196,45)	11.143.316,72	(6.431.591,68)
Ativos Livres no Início do Período	345.179.946,43	333.361.174,10	345.179.946,43	333.361.174,10
Ativos Livres no Final do Período	457.743.113,93	345.179.946,43	457.743.113,93	345.179.946,43
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NOS ATIVOS FINANCEIROS TOTAIS	112.563.167,50	11.818.772,33	112.563.167,50	11.818.772,33

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**

(Valores Expressos em Reais)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Lucros / Sobras / Retenções	Reserva de Reavaliação	Lucros/Superávit Acumulados	Sobra à disposição da AGO	Total Controladora	Participação não Controladores	Total Consolidado
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	254.197.109,41	205.639.756,06	17.457.448,59	-	5.259.574,16	482.553.888,22	(0,00)	482.553.888,22
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	(2.749.547,91)					(2.749.547,91)		(2.749.547,91)
Fundo de Reserva de Capital						-		-
Reserva de Reavaliação			(392.135,76)	594.145,20		202.009,44		202.009,44
Realização			(594.145,20)	594.145,20		-		-
Baixa						-		-
IRPJ - Diferido			148.536,36			148.536,36		148.536,36
CSLL -Diferido			53.473,08			53.473,08		53.473,08
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício				57.702.811,73		57.702.811,73		57.702.811,73
Resultado dos Atos não cooperativos				(48.360.886,81)		(48.360.886,81)		(48.360.886,81)
Reserva Legal		(16.600.400,59)		(2.484.017,53)		(19.084.418,12)		(19.084.418,12)
Fundo de Reserva		1.995.806,39		(2.484.017,53)		(488.211,14)		(488.211,14)
FATES		(18.596.206,98)				(18.596.206,98)		(18.596.206,98)
Reservas Estatutárias		5.279.223,73		-	(5.259.574,16)	19.649,57		19.649,57
Fundo para Contingências Tributárias		19.649,57				19.649,57		19.649,57
Constituição do Fundo para Contingências		5.259.574,16			(5.259.574,16)	-		-
Utilização do Fundo de Contingências - Atos não cooperativos						-		-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	11.750.508,33					11.750.508,33		11.750.508,33
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir	12.537.749,61					12.537.749,61		12.537.749,61
IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	(787.241,28)					(787.241,28)		(787.241,28)
Sobras a disposição da AGO				(7.452.052,59)	7.452.052,59	-		-
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido						-		-
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido						-		-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	263.198.069,83	194.318.579,20	17.065.312,83	(0,00)	7.452.052,59	482.034.014,45	(0,00)	482.034.014,45
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	2.094.043,58					2.094.043,58	3.005.000,00	5.099.043,58
Fundo de Reserva de Capital						-		-
Reserva de Reavaliação			(392.135,76)	594.145,20		202.009,44		202.009,44
Realização			(594.145,20)	594.145,20		-		-
Baixa			-			-		-
IRPJ - Diferido			148.536,36			148.536,36		148.536,36
CSLL -Diferido			53.473,08			53.473,08		53.473,08
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício				88.404.745,85		88.404.745,85	582.166,84	88.986.912,70
Resultado dos Atos não cooperativos				(50.022.392,16)		(50.022.392,16)		(50.022.392,16)
Reserva Legal		21.558.904,61		(9.744.124,72)		11.814.779,89		11.814.779,89
Fundo de Reserva		7.885.988,73		(7.795.299,78)		90.688,95		90.688,95
FATES		13.672.915,88		(1.948.824,94)		11.724.090,94		11.724.090,94
Reservas Estatutárias		(5.259.574,16)		-	(7.452.052,59)	(12.711.626,75)		(12.711.626,75)
Fundo para Contingências Tributárias		-				-		-
Constituição do Fundo para Contingências		(5.259.574,16)			(7.452.052,59)	(12.711.626,75)		(12.711.626,75)
Utilização do Fundo de Contingências - Atos não cooperativos						-		-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	12.236.798,00					12.236.798,00	(300.000,00)	11.936.798,00
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir	13.091.624,29					13.091.624,29	(300.000,00)	12.791.624,29
IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	(854.826,29)					(854.826,29)		(854.826,29)
Sobras a disposição da AGO				(29.232.374,17)	29.232.374,17	-		-
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido						-	(75.733,15)	(75.733,15)
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido						-	(75.733,15)	(75.733,15)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	277.528.911,41	210.617.909,65	16.673.177,07	(0,00)	29.232.374,17	534.052.372,30	3.211.433,69	537.263.805,99

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL E ASPECTO SOCIAL

A UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA. (“UNIMED FORTALEZA” ou “COOPERATIVA”), é uma sociedade cooperativa de pessoas de natureza civil de grande porte, tendo como objeto a operacionalização de planos privados de assistência à saúde, através da congregação de profissionais médicos. Constituída em 11 de julho de 1978, com inscrição no CNPJ/MF sob nº 05.868.278/0001-07 e registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, desde novembro de 2009, através do Ofício nº 238/2009/DIRAD/HAB/DIOPE, sob o nº 31.714-4. É regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, e suas alterações, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde. A COOPERATIVA atua principalmente na comercialização de planos de saúde, firmando em nome de seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Pré-Pagamento e por Serviços Prestados – Pós-Pagamento, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e rede de intercâmbio. Além de prestar serviços hospitalares, laboratoriais, de remoção, atendimento domiciliar, serviços pré-hospitalares, serviços de medicina preventiva e promover educação cooperativista. Atualmente conta com 4.344 médicos associados, 443 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Banco de Sangue e Laboratórios), ampla estrutura de rede própria, e busca propiciar aos seus cooperados melhores condições para o exercício de suas atividades junto ao mercado de trabalho, sua defesa econômico-social e o aprimoramento do serviço de assistência médico hospitalar, buscando diminuir os possíveis impactos ambientais e promovendo o bem-estar da sociedade em geral. A sede da UNIMED FORTALEZA é localizada na Avenida Santos Dumont, 949, Bairro Aldeota – Fortaleza – CE.

CONTROLADAS

Em 2025, a Unimed Fortaleza, focada no cuidado direto, ampliação dos seus resultados e da sustentabilidade, reforçou a sua estratégia do Ecossistema de saúde criado através dos seus investimentos junto a Unimed Soluções Ltda.

Dando segmento a sua estratégia de oferecer soluções financeiras inovadoras, a Unimed Fortaleza, através da Unimed Soluções, lançou a Universo Soluções Financeira, uma fintech formada através da parceria com a M7 Soluções Financeiras para oferecer créditos e serviços financeiros, além disso criou a Unitech Consultoria e Soluções para abranger os serviços de tecnologia da informação do ecossistema de saúde.

DEMAIS INVESTIMENTOS

Unimed Seguradora, Sicredi Ceará, Central Nacional, Unimed Participações, Sicoob Credicom, Federação Equatorial, SF 815 Participações Societárias S.A

A partir de Assembleia Geral Extraordinária realizada pela Unimed Nacional, em 27 de novembro de 2024, foi aprovado processo de capitalização pelas Unimed Singulares, associadas da referida operadora de saúde em 12 (doze) parcelas, em montante equivalente a 10% (dez por cento) dos ativos garantidores necessários para cobrir o total de provisões técnicas lastreadas pelas Associadas. Nesse termo, o aporte inicial foi realizado em dezembro de 2024 e quitadas em 2025 as 11 parcelas finais.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS POLÍTICAS E DIRETRIZES

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações financeiras individuais vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios, salvo disposição em contrário.

A) BASE DE APRESENTAÇÃO

I. Declaração de conformidade com relação às Normas Brasileiras de Contabilidade

As Demonstrações Contábeis Individuais e consolidadas foram elaboradas e apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aos pronunciamentos, às orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, no que não contrariem as regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, além das demais regulamentações societárias, que detalhamos conforme segue: Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004/2017 – Entidade Cooperativa; NBC T 10 – dos Aspectos Contábeis Específicos em Entidades Diversas em seus itens 10.8 – Entidades Cooperativas e 10.21 – Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde; Lei nº 6.404/1976 – leis das sociedades anônimas e suas alterações; Lei cooperativista nº 5.764/1971, Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações e demais regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, sua moeda funcional.

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED FORTALEZA para o exercício de 31 de dezembro de 2025 foram autorizadas para emissão pela administração em 21 de janeiro de 2026 e levadas à apreciação em 04 de fevereiro de 2026 pela assembleia geral ordinária.

II. Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção dos instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

III. Investimentos em participação societária

As demonstrações financeiras individuais da UNIMED FORTALEZA incluem os investimentos nas entidades controladas e demais investimentos. Os investimentos são solicitados para elaboração para o mesmo período de divulgação que o da cooperativa. Quando necessário, são efetuados ajustes para que as políticas contábeis estejam de acordo com as adotadas pela cooperativa.

Controladas

São classificadas como controladas as empresas sobre as quais a cooperativa possui poder de decisão nas políticas financeiras e operacionais e detém o seu controle. Os investimentos em controladas são registrados nas demonstrações financeiras individuais da cooperativa pelo método de equivalência patrimonial, representando o resultado líquido atribuível aos acionistas ou associados de acordo com a NBC TG 18 (R4) – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto. As demonstrações contábeis das entidades controladas foram auditadas por auditor independente conforme Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seus anexos, Capítulo I – Normas Gerais, item 8.3.

Demais investimentos

Os demais investimentos, onde a cooperativa não possui influência significativa nas políticas financeiras e operacionais e também não detém o seu controle, são registrados nas demonstrações financeiras da cooperativa pelo método de custo direto.

IV. Base de consolidação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da UNIMED FORTALEZA foram publicadas de forma individual e consolidada, comparativas com o exercício anterior, em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seus anexos Capítulo I – Normas Gerais, itens 6.3.4 e 10.32.1 e com a NBC TG 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas, considerados os aspectos da influência significativa da UNIMED FORTALEZA com controle sobre as decisões fundamentais da controlada.

No ano de 2024, foi constituída a Unimed Soluções Ltda, estabelecida na Rua Gonçalves Ledo, nº 777, Sala 902, Centro, Fortaleza – Ceará, CEP 60110-261, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 53.284.376/0001-31.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025 da UNIMED FORTALEZA, e da sua controlada UNIMED SOLUÇÕES LTDA, na qual detém 100% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

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

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

B) APURAÇÃO DO RESULTADO

I. Reconhecimento da receita

As receitas são originadas por várias modalidades de contratos de serviços de assistência médico-hospitalar: planos individuais, familiares e coletivos, serviços de intercâmbio, corresponsabilidade pela gestão de riscos e serviços particulares. São mensuradas com base no valor justo do serviço prestado, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas no último dia do mês, considerando-se o período decorrente da cobertura do risco. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, são apropriadas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

A parcela referente ao período de risco a decorrer no mês de competência é registrada em uma conta do Passivo Circulante denominada Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas.

II. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis são apropriados ao custo, pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no momento da identificação da ocorrência da despesa médica, conforme requerido pela Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nos casos em que o atendimento ao beneficiário ocorre e que não tenham sido avisados, a estimativa do montante de eventos se dá a partir da constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), caso o atendimento tenha ocorrido no Sistema Único de Saúde (SUS) a constituição da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS e para os contratos com Plano de Extensão Assistencial (PEA) é constituída uma Provisão Técnica Específica (Remissão), conforme a Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e alterações. Essas provisões são lastreadas por ativos garantidores conforme a Resolução Normativa nº 614/2024, 521/2022 e alterações. O ressarcimento ao SUS é contabilizado como “eventos/sinistros” no momento do recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI). Conforme RN 574/2023 e suas alterações a Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC deve ser constituída quando constatada a insuficiência de receita para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, para as obrigações contratuais assumidas em pré-pagamento. Não houve a necessidade de sua constituição na Cooperativa.

C) JULGAMENTOS, ESTIMATIVAS E PREMISSAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras em sua data-base foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, no julgamento da administração para determinação dos valores apresentados de receitas, despesas, ativos, passivos e na divulgação de passivos contingentes. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências e provisões técnicas. As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras, na data do balanço, envolvendo risco de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos nos próximos exercícios financeiros são:

I. Impostos

No que se refere à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros, ainda existem incertezas. A UNIMED FORTALEZA constitui provisões, com base em estimativas razoáveis, para possíveis consequências de fiscalizações por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera.

II. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A UNIMED FORTALEZA reconhece uma provisão para causas cíveis, trabalhistas, tributária quando a avaliação da probabilidade de perda provável inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico,

bem como a avaliação dos advogados internos e externos e em conformidade com a NBC TG 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

As perdas possíveis são evidenciadas e divulgadas em notas explicativas, com a NBC TG 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

III. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Anualmente, a UNIMED FORTALEZA realiza análises internas de busca de indicadores de perda de seus ativos, de forma a concluir sobre a necessidade de realizar teste de redução ao valor recuperável.

IV. Depreciação e amortização

As taxas de depreciação e amortização são calculadas pelo método linear, consideradas as taxas avaliadas pela administração da cooperativa como o reflexo da vida útil estimada de uso de seus ativos.

D) DISPONÍVEL E VALORES EQUIVALENTES

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 03 (R3) – Demonstrações de Fluxos de Caixa.

E) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde estão de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações. Representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São registrados no balanço pelo valor nominal, na modalidade pós-pagamento em contrapartida a conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde e na modalidade pré-pagamento em contrapartida a Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas. Perdas estimadas sobre créditos são apresentadas como redução das contas a receber de clientes e são constituídas nos planos individuais, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada; e para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio e vendas a demais clientes. Todos os contratos cancelados foram baixados do contas a receber.

F) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber são constituídos, pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado pelo método do custo médio ponderado de aquisição ou o valor líquido realizável, dos 2 (dois) o menor, pelos grupos de adiantamentos funcionais a empregados e prestadores de serviços, assim como pelos depósitos judiciais e conta corrente com cooperados relativos a Instrução Normativa nº 20/2008.

G) OUTROS ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 (doze) meses. Caso contrário, são classificados como não circulantes. Estão demonstrados pelo valor de custo, acrescido ou reduzido, quando aplicável, dos rendimentos ou provisão para perdas.

H) IMOBILIZADO

Registrado pelo custo de aquisição, formação e construção, corrigido pela correção monetária até 31 de dezembro de 1995, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração as taxas avaliadas pela administração da cooperativa, sendo o tempo de vida útil dos bens o reflexo da vida útil estimada de uso de seus bens em consonância com a NBC TG 27 (R4) – Ativo Imobilizado.

I) INTANGÍVEL

Ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e posteriormente deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil. Para os de vida útil indefinida, não há amortização, porém, testa-se o impairment anualmente. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social em consonância com a NBC TG 04 (R4) – Ativo Intangível.

Em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 9.1.2 segue demonstrada a evolução de cada carteira de clientes adquirida da UNIMED ARACATI:

Quadro analítico da aquisição da carteira de Aracati

Custo	Data	Valor
Custo de aquisição (a)	31/12/2009	862.911,33
Amortização	De 2012 a 2017	(862.911,33)
Saldo do intangível no exercício	31/12/2025	-
Número de Beneficiários	Período	Quantidade
Carteira adquirida (b)	31/12/2009	1.344
Inclusão de beneficiários	De 2009 a 2025	27
Baixa na carteira (c)	De 2009 a 2025	(807)
Saldo da carteira no exercício	31/12/2025	564

a. Valor resultante do termo firmado no instrumento de cessão da carteira de beneficiários;

b. Número de beneficiários resultante da cessão de carteira transmitido ao Sistema de Informações de Beneficiários - SIB, conforme estabelece a Instrução Normativa n.º 15, de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la;

c. Número de beneficiários excluídos desta carteira de beneficiários transmitidos ao Sistema de Informações de Beneficiários - SIB, conforme estabelece a Instrução Normativa n.º 15, de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la.

J) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

Registra os gastos com despesas de comercialização incidentes sobre as vendas dos seus produtos, sendo o seu saldo amortizado pelo prazo de 36 (trinta e seis) meses conforme Resolução Normativa nº 528/2022 que em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 8.2.3 e subitens no subitem 8.2.3.1 a qual prevê a possibilidade de diferir as Despesas de Comercialização por prazo superior a 12 meses, desde que tecnicamente justificado através de estudo próprio.

K) CUSTOS DE EMPRÉSTIMOS

Os custos de empréstimos compreendem juros e outros gastos incorridos no período relativos às operações financeiras dessa natureza e são capitalizados em Imobilizado e Intangível desde que os ativos sejam qualificáveis, ou seja, que estejam em construção, ampliação, formação, etc.

L) AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (TESTE DE “IMPAIRMENT”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável em consonância com a NBC TG 01 (R4) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

A realização do teste de recuperabilidade ocorreu através do método de estimativa de fluxo de caixa futuro dos ativos da empresa considerando uma única unidade geradora de caixa. Em paridade foram considerados os custos assistenciais oriundos da rede própria e a projeção da receita estimada. A Taxa de desconto aplicada teve como base o Custo Médio Ponderado de Capital da Entidade (CAPM) que possui como componentes de sua estrutura o Custo de Capital Próprio e o de Terceiros.

M) PROVISÕES TÉCNICAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os eventos a liquidar são registrados com base nas faturas de prestadores de serviços recebidas, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. São considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros, conforme NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS.

N) TRIBUTAÇÃO

I. Imposto de renda e contribuição social

Os ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor na data do balanço da UNIMED FORTALEZA, atendendo às leis específicas aplicáveis para a cooperativa. As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social são computadas ao resultado e calculadas conforme a Lei nº 5.764/1971, sendo ainda observada a Lei nº 9.532/1997 e o Decreto 9.580/2018. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência. As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros. Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido, são reconhecidos pelo mesmo grupo no patrimônio líquido.

II. Impostos diferidos

O imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis. O efeito das diferenças temporárias, entre a Legislação Societária Lei 6.404/1976 atualizada pelas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e as Legislações Fiscais Lei 12.973/2014 e o Decreto 9.580/2018, está contabilizado como Imposto de Renda Diferido. Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas que não se aplicam. Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível e que haja histórico de lucros ou receitas tributáveis em, pelo menos, 3 (três) dos últimos 5 (cinco) exercícios sociais, para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas. O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado, ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço. Imposto diferido relacionado a itens reconhecidos no patrimônio líquido, são reconhecidos de acordo com a transação que originou o imposto diferido, diretamente no patrimônio líquido, de acordo com as taxas vigentes à época dos balanços.

III. Tributos sobre as contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas: Programa de Integração Social (PIS) – alíquota 0,65%; Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – alíquota 4%; Imposto Sobre Serviços (ISS) – alíquota 2%, com base nas alterações estabelecidas pela LC Municipal nº 367/2023 regulamentado pelo decreto municipal nº 15.854/2023.

O) PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

A UNIMED FORTALEZA reconhece através de provisões os seus passivos contingentes e suas obrigações legais, de acordo com a NBC TG 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

I. Provisões

Uma provisão é constituída de acordo com suas obrigações presentes, legal ou não formalizada, como resultado de um evento passado, quando provável a saída de recursos que incorporam benefícios econômicos e que a sua obrigação é estimada confiavelmente.

II. Passivos contingentes

Os passivos contingentes são avaliados como perda possível, sendo apenas divulgados e não provisionados. Já os passivos avaliados como perdas remotas, não são reconhecidos e nem divulgados.

III. Ativos contingentes

Os ativos são reconhecidos somente quando for praticamente certa a obtenção de benefícios econômicos com garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes não são reconhecidos e aqueles com êxito provável são divulgados em nota explicativa.

P) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

O passivo tributário relativo a débitos de competência anterior ao ano de 2008, assim como os juros e atualizações monetárias referentes a esse passivo tributário, foram reconhecidos no grupo do Ativo Não Circulante.

Q) ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil que transferem à UNIMED FORTALEZA todos os riscos e benefícios relativos à propriedade do bem arrendado são capitalizados no início do arrendamento mercantil pelo valor justo do bem arrendado ou, se inferior, pelo valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento mercantil. Sobre o custo são acrescidos, quando aplicável, os custos iniciais diretos incorridos na transação. Os encargos financeiros são reconhecidos na demonstração do resultado. Os bens arrendados são depreciados ao longo da sua vida útil. Os demais contratos de arrendamento mercantil cuja essência seja a locação do bem, e na qual não há transferência substancial de riscos e benefícios à UNIMED FORTALEZA não são ativados e a sua despesa de locação reconhecida mensalmente no resultado em consonância com a NBC TG 06 (R3) – Operações de Arrendamento Mercantil.

R) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros são reconhecidos a partir da data em que se tornam parte das disposições contratuais. Quando reconhecidos são registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, onde tais custos são diretamente lançados no resultado do exercício. Os instrumentos financeiros reconhecidos pela cooperativa estão em consonância com a NBC-TG 38, 39,40 e 48 e incluem:

I. Ativos financeiros

Caixa e equivalente de caixa

Possuem conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, estando sujeito a um insignificante risco de mudança de valor mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo.

Investimentos

Aplicações em renda fixa e em fundos de investimento vinculados ou não às provisões técnicas da ANS.

Contas a receber

Vendas de serviços realizados apresentadas a valores de realização.

II. Passivos financeiros

Fornecedores, Empréstimos e Financiamentos

São apresentados pelo valor do principal acrescido dos encargos financeiros incorridos “pro rata temporis” até a data do balanço e registrados no resultado do exercício.

S) DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC

A UNIMED FORTALEZA elabora e publica a Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) pelo método direto de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, embora seja facultativo conforme a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 03 (R3) – Demonstrações de Fluxos de Caixa.

T) DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO – DVA

A UNIMED FORTALEZA elabora e publica a demonstração do valor adicionado em consonância com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 09(R1) – Demonstração de Valor Adicionado, embora seja facultativo de acordo com a ANS, Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, item 10.10.1.

U) CAPITAL SOCIAL

O capital social da cooperativa é dividido em quotas-parte de R\$ 1,00 (um real) cada, indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, com subscrição atual mínima de 120.000,00 (cento e vinte mil) quotas-parte, podendo os cooperados requererem a qualquer tempo demissão do quadro societário da cooperativa com a restituição do capital integralizado acrescido de sobras e deduzido de perdas, de acordo com o estatuto social da UNIMED FORTALEZA em seus artigos 12º ao 15º.

V) NORMAS CONTÁBEIS EMITIDAS OU ALTERADAS RECENTEMENTE

I. IFRS 18 – Apresentação e Divulgação de Demonstrações Financeiras

Em abril de 2024, o IASB emitiu a IFRS 18 – Presentation and Disclosure in Financial Statements, que substituiu a IAS 1 – Presentation of Financial Statements. A IFRS 18 introduz novos requerimentos para apresentação da demonstração do resultado, requer divulgação sobre medidas de desempenho definidas pela Administração e inclui novos requisitos sobre agregação e desagregação das informações nas demonstrações financeiras. A IFRS 18 estará vigente a partir de 1º de janeiro de 2027 e a Cooperativa está avaliando os impactos decorrentes desta norma na apresentação e divulgações das Demonstrações Financeiras.

II. Orientação Técnica OCPC 10 – Créditos de Carbono (tCO2e), Permissões de Emissões (allowances) e Créditos de Descarbonização (CBIO)

Em outubro de 2024, o CPC emitiu a Orientação Técnica OCPC 10 – Créditos de Carbono (tCO2e), Permissões de Emissões (allowances) e Créditos de Descarbonização (CBIO) que trata dos requisitos básicos de reconhecimento, mensuração e evidenciação, bem como dos passivos associados. A OCPC 10 é efetiva para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2025 e a Cooperativa não espera alterações materiais em suas políticas contábeis em função da referida orientação técnica.

III. Outras normas contábeis emitidas ou alteradas recentemente

Algumas outras normas, alterações, interpretações e orientações contábeis foram emitidas recentemente, porém, não tiveram impacto material nestas demonstrações financeiras. A Cooperativa não adotou antecipadamente nenhuma norma, e não espera que outras normas já emitidas e que ainda não estão em vigor gerem impacto material nas demonstrações financeiras de períodos subsequentes.

NOTA 3 – DISPONÍVEL, VALORES EQUIVALENTES E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O disponível, os equivalentes de caixa e as aplicações financeiras encontram-se classificados como ativos financeiros nas categorias de “Mantidos até o Vencimento” e “Empréstimos e Recebíveis”, sendo apresentados ao custo amortizado e, quando aplicável, a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Ao final do exercício se apresentam conforme a composição que segue:

Classificação por categoria e faixa de vencimento

	2025					2024
	Sem vencimento	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Valor contábil	Valor de mercado	Valor contábil
Caixa e equivalentes de caixa	1.642.602,63	-	-	1.642.602,63	1.642.602,63	522.915,79
Caixa e bancos	1.642.602,63	-	-	1.642.602,63	1.642.602,63	522.915,79
Títulos de renda fixa	399.800.382,27	209.384.499,08	50.861.766,07	660.046.647,42	660.046.647,42	534.354.363,08
Letras Financeiras	-	84.255.498,04	21.022.926,99	105.278.425,03	105.278.425,03	54.446.352,51
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	92.368.458,54	-	92.368.458,54	92.368.458,54	138.928.563,62
Tesouro Direto	-	5.407.914,55	29.838.839,08	35.246.753,63	35.246.753,63	25.901.979,88
Debentures - Operações Compromissadas	-	27.234.339,81	-	27.234.339,81	27.234.339,81	39.897.346,69
Título de Capitalização	-	118.288,14	-	118.288,14	118.288,14	116.298,61
Singulare Corretora de Títulos e Valores Imobiliários S.A.	24.925.212,87	-	-	24.925.212,87	24.925.212,87	-
Banco Itaú S.A. - Fundos	7.095.033,66	-	-	7.095.033,66	7.095.033,66	-
Banco Bradesco S.A. - Fundos	41.087.451,06	-	-	41.087.451,06	41.087.451,06	126.777.530,95
Banco BTG Pactual S.A. - Fundos	174.393.693,03	-	-	174.393.693,03	174.393.693,03	87.335.596,37
Banco Daycoval S.A. - Fundos	14.593.392,08	-	-	14.593.392,08	14.593.392,08	-
Banco Safra S.A. - Fundos	17.882,71	-	-	17.882,71	17.882,71	16.016,23
Caixa Econômica Federal - Fundos	17.457.208,55	-	-	17.457.208,55	17.457.208,55	3.886.570,64
Banco Santander (Brasil) S. A. - Fundos	12.843.688,01	-	-	12.843.688,01	12.843.688,01	23.467.605,86
BNY Mellon Banco S.A. Fundos	27.951.902,09	-	-	27.951.902,09	27.951.902,09	6.835.858,85
Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliário S.A. - Fundos	44.722.003,42	-	-	44.722.003,42	44.722.003,42	-
XP Investimentos - Fundos	34.712.914,79	-	-	34.712.914,79	34.712.914,79	26.744.642,87
Títulos multimercado	-	-	-	-	-	43.409.226,39
Banco BTG Pactual S.A.	-	-	-	-	-	16.808.739,06
XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	-	-	-	-	-	15.837.018,91
Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliário S.A.	-	-	-	-	-	10.763.468,42
Fundo Imobiliário - Título Variável	-	-	5.995.909,58	5.995.909,58	5.995.909,58	5.997.666,13
XP Investimentos Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A.	-	-	5.995.909,58	5.995.909,58	5.995.909,58	5.997.666,13
Total	401.442.984,90	209.384.499,08	56.857.675,65	667.685.159,63	667.685.159,63	584.284.171,39

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em diferentes níveis foram definidos como segue:

Hierarquia de valor justo

	2025				2024			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos para negociação		456.100.511,30	-	456.100.511,30	-	344.657.030,64	-	344.657.030,64
Fundos	-	295.914.566,41	-	295.914.566,41	-	188.945.297,83	-	188.945.297,83
Letras Financeiras	-	27.286.562,98	-	27.286.562,98	-	36.544.218,31	-	36.544.218,31
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	78.983.880,17	-	78.983.880,17	-	53.251.889,32	-	53.251.889,32
Tesouro Direto	-	26.562.873,79	-	26.562.873,79	-	25.901.979,88	-	25.901.979,88
Debêntures - Operações Compromissadas	-	27.234.339,81	-	27.234.339,81	-	39.897.346,69	-	39.897.346,69
Título de Capitalização	-	118.288,14	-	118.288,14	-	116.298,61	-	116.298,61
Ativos garantidores		209.942.045,70	-	209.942.045,70	-	239.104.224,96	-	239.104.224,96
Fundos	-	109.881.725,44	-	109.881.725,44	-	135.525.416,46	-	135.525.416,46
Tesouro Direto	-	8.683.879,84	-	8.683.879,84	-	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	13.384.578,37	-	13.384.578,37	-	85.676.674,30	-	85.676.674,30
Letra Financeiras	-	77.991.862,05	-	77.991.862,05	-	17.902.134,20	-	17.902.134,20
Total		666.042.557,00	-	666.042.557,00	-	583.761.255,60	-	583.761.255,60

Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo;

Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e

Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinados com base em um mercado observável.

As aplicações financeiras estão compostas por:

Aplicações financeiras

	2025	2024		2025	2024
Circulante	609.184.881,35	520.357.609,13	Não Circulante	56.857.675,65	63.403.646,47
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	182.678.810,07	236.133.666,09	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.263.235,63	2.970.558,87
Banco BTG Pactual S.A.	99.605.191,39	68.996.850,26	Banco Bradesco S.A.	-	-
Banco Daycoval S.A.	-	5.484.777,10	XP Investimentos Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A.	6.240.308,64	2.970.558,87
Banco PAN S.A.	-	14.150.645,99	Banco Daycoval S.A.	13.952.208,39	-
Banco J. Safra S.A.	-	6.028.361,75	Banco Pine S.A.	7.070.718,60	-
XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	46.265.905,96	61.227.617,98			
Banco Santander (Brasil) S. A.	16.630.979,38	41.289.063,20			
Banco Itaú S.A.	7.095.033,66	-			
Banco Bradesco S.A.	-	38.956.349,81			
Caixa Econômica Federal	13.081.699,68	-			
Aplicações Livres	426.506.071,28	284.223.943,04	Aplicações Livres	29.594.440,02	60.433.087,60
Banco Bradesco S.A.	51.008.744,22	105.836.515,83	Banco Bradesco S.A.		12.834.880,30
Banco Itaú S.A.	3.535.521,19	640.244,26	Banco Daycoval S.A.		3.546.440,74
Banco PAN S.A.	11.963.663,20	11.131.368,78	Banco Itaú S.A.	10.694.648,65	13.024.961,66
BNY Mellon Banco S.A.	27.951.902,09	6.835.858,85	Banco Votorantim S.A.		-
Sicredi Ceara Centro Norte	41.044.565,69	26.113.498,89	XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	18.899.791,37	23.455.229,86
XP Investimentos Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A.	74.423.280,40	67.767.459,50	XP Investimentos - Letras Financeiras		-
Banco Santander (Brasil) S. A.	6.062.478,09	7.179.543,86	Banco BMG S.A.		-
Banco Safra	17.882,71	1.351.872,52	Banco BTG Pactual S.A.		-
Banco BMG S.A.	-	1.191.101,91	Banco PAN S.A.		-
Banco Daycoval S.A.	18.518.765,35	-	Banco Safra S.A.		-
Banco Rodobens S.A.	246.359,16	-	Genial Investimentos Corretora de Valores Imobiliários S.A.		-
Caixa Econômica Federal	4.375.508,87	3.886.570,64	Warren Corretora de Valores Mobiliários e Cambio Ltda		-
Genial Investimentos Corretora de Valores Imobiliários S.A.	45.672.813,60	11.587.783,84	Banco do Brasil S.A.		2.194.513,55
Título de Capitalização	118.288,14	116.298,61	Banco do Nordeste do Brasil S.A.		4.762.526,25
Demais Aplicações Livres	-	40.585.825,55	Banco ABC Brasil S.A.	-	614.535,24
Banco Agibank S.A.	813.964,87	-			
Banco BTG Pactual S.A.	108.007.422,58	-			
Banco C6	816.896,70	-			
Banco do Brasil	2.208.042,80	-			
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	4.794.758,75	-			
Singulare Corretora de Títulos e Valores Imobiliários S.A.	24.925.212,87	-			
Total				666.042.557,00	583.761.255,60

De acordo com a Resolução Normativa nº 614/2024 e suas alterações, foram constituídos ativos garantidores suficientes para cobrir o lastro necessário das provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar e Provisão de Remissão.

A) Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa

A conciliação da demonstração do fluxo de caixa com o lucro líquido, separado por categoria, é apresentada da seguinte forma:

Conciliação da demonstração do fluxo de caixa

	2025	2024
Resultado Líquido do Exercício	88.404.745,85	57.702.811,73
Ajustes para a reconciliação do resultado	(50.813.463,57)	(36.742.323,73)
Provisão para perdas sobre créditos	16.200.655,43	20.663.734,55
Depreciação e Amortização	35.181.019,80	32.680.688,93
Outras Provisões e Ajustes para a reconciliação do resultado	(102.195.138,80)	(90.086.747,21)
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(101.389.150,37)	(37.910.211,85)
Aplicações	(82.281.301,40)	(15.694.983,15)
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	2.477.308,86	1.026.698,00
Crédito de Operações Não Relac. com Planos de Assistência a Saúde	2.126.308,79	(2.575.805,92)
Títulos e Créditos a Receber	(24.649.954,11)	(24.000.614,32)
Conta Corrente com Cooperados	774.426,48	5.653.065,64
Outros Créditos a Receber	164.061,01	(2.318.572,10)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	105.981.676,56	87.034.052,68
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	1.373.755,42	(8.651.812,85)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.377.713,70	5.049.152,93
Tributos e Encargos Sociais	31.600.191,52	(1.181.091,08)
Débitos Diversos	96.635.831,10	64.897.790,06
Provisões Contingencias Passivas	(26.005.815,18)	26.920.013,62
Caixa líquido das atividades operacionais	42.183.808,47	70.084.328,83
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado	12.598.838,70	4.789,60
Recebimentos de Venda de Investimentos	-	146.903,00
Recebimento de Dividendos	95.761,95	6.885.411,64
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	203.519,52	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(44.782.434,67)	(39.730.365,88)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(652.630,80)	(199.101,94)
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(6.703.800,00)	(147.903,00)
Outros pagamentos das atividades de investimento	(11.385,62)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(39.252.130,92)	(33.040.266,58)
Integralização de Capital em Dinheiro	4.721.189,50	-
Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	50.000.000,00	-
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	4.086.657,66	-
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(14.667.243,39)	(10.892.279,09)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(39.104.691,48)	(31.926.858,72)
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.847.903,00)	(-120,89)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(1.811.990,71)	(42.819.258,70)
Variação de Caixa e Equivalente Caixa	1.119.686,84	(5.775.196,45)
Saldo Inicial de Caixa e Equivalente Caixa	522.915,79	6.298.112,24
Saldo Final de Caixa e Equivalente Caixa	1.642.602,63	522.915,79
Variação de Caixa e Equivalente Caixa	1.119.686,84	(5.775.196,45)
Ativos Livres no Início do Período	345.179.946,43	333.361.174,10
Ativos Livres no Final do Período	457.743.113,93	345.179.946,43
Aumento/(Diminuição) no Caixa, Bancos e Aplicações Livres	112.563.167,50	11.818.772,33

B) Caixa e Equivalentes de Caixa

O Caixa e Equivalentes de Caixa apresentam ao final do exercício a seguinte composição:

Caixa Equivalente Caixa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2025	2024	2025	2024
Fundo Fixo	7.350,00	7.700,00	7.350,00	7.700,00
Banco conta movimento e Aplicações de Liquidez Imediata	1.635.252,63	515.215,79	16.145.666,67	5.001.999,95
Total	1.642.602,63	522.915,79	16.153.016,67	5.009.699,95

NOTA 4 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos a receber de operações de Assistência à Saúde estão segregados conforme segue:

Créditos com operações de assistência à saúde

	2025	2024
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	92.063.924,72	94.541.233,58
Contraprestações a receber (I)	50.684.120,83	46.152.090,56
Corresponsabilidade Assumida a receber (II)	72.046.611,21	74.617.970,15
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar (III)	1.608.204,57	2.274.086,39
Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC com plano de assistência a saúde (VI)	(32.275.011,89)	(28.502.913,52)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	11.733.774,40	13.860.083,19
Outros Créditos Operacionais (IV)	4.284.557,68	5.866.171,40
Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC outros créditos operacionais (VI)	(2.586.003,40)	(2.085.977,51)
Intercâmbio a receber (V)	19.779.342,91	18.965.232,09
Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC Intercâmbio a Receber (VI)	(9.744.122,79)	(8.885.342,79)
Total	103.797.699,12	108.401.316,77

I. Contraprestações a Receber

Correspondem às vendas a receber de planos coletivos empresariais conforme contratos firmados com pessoa jurídica de planos corporativos associativos, por adesão com cobrança individualizada e de planos individuais/familiares, conforme contratos firmados com pessoa física. Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento. Conforme a RN nº 528/2022 foram registrados os valores de coparticipação a cobrar dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados a Cobrar, no qual o valor do contas a receber de coparticipação é registrado na mesma competência de utilização da assistência médica.

II. Corresponsabilidade Assumida a receber

Corresponde aos valores a receber relativos à cobrança do atendimento realizado pela rede credenciada e rede própria da UNIMED FORTALEZA aos beneficiários de outras operadoras, oriunda das operações de corresponsabilidade pela gestão de riscos assumida ou atendimentos de natureza continuada estabelecidos com as demais operadoras em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 ANS, Anexo I – Capítulo IV – Manual Contábil, item 6.2.

III. Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar

Corresponde a valores de créditos a receber pela prestação de serviços referente ao atendimento de beneficiários nas operações de aluguel de rede entre prestadoras, não relacionadas com planos de saúde.

IV. Outros Créditos Operacionais

Corresponde à cobrança do atendimento realizado a clientes particulares nas unidades assistenciais da Rede própria da Unimed Fortaleza distribuídas entre os Hospitais da Unimed, Clínicas, Laboratórios, dentre outros.

V. Intercâmbio a Receber

Corresponde à cobrança do atendimento realizado pela rede credenciada e rede própria da UNIMED FORTALEZA aos beneficiários de outras operadoras, oriunda de intercâmbios eventuais ou de atendimentos não continuados estabelecidos entre as cooperativas no Sistema Unimed ou com demais operadoras.

VI. Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/2012 e alterações da RN 528/2022, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 31/12/2025 é de R\$32.275.011,89 e de (R\$28.502.913,52 em 31/12/2024). As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 31/12/2025 é de R\$ 12.330.126,19 (R\$ 10.971.320,30 em 31/12/2024).

NOTA 5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos tributários e previdenciários estão segregados da seguinte forma:

Créditos tributários e previdenciários

	2025	2024
Circulante	15.375.252,55	20.933.238,91
Imposto de Renda Retido na Fonte	680.644,97	4.589.364,33
Contribuição Social s/Lucro Líquido Retida na Fonte	870.749,31	1.254.211,52
Base Negativa de Contribuição Social s/Lucro Líquido	751.177,35	178.894,57
Contribuição Social s/Lucro Líquido a Compensar Estimativa	64.124,06	64.124,06
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Compensar Estimativa	3.325.264,20	4.241.853,08
Base Negativa de Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	478.907,19
PIS Retido na Fonte	1.797.426,40	1.707.906,30
COFINS Retido na Fonte	7.247.834,04	7.787.368,01
ISS a Recuperar	591.429,40	591.429,40
PIS a Recuperar	-	-
COFINS a Recuperar	-	-
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	46.602,82	39.180,45
Não Circulante	4.696.770,69	44.251,51
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	4.696.770,69	44.251,51
Total	20.072.023,24	20.977.490,42

NOTA 6 – OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER

Outros bens e títulos a receber

	2025	2024
Circulante	138.751.380,63	116.027.387,20
Estoques (I)	89.236.889,75	67.558.853,30
Despesas Antecipadas (II)	3.115.056,70	3.489.618,62
Conta Corrente Cooperados (III)	254.608,82	931.339,33
Adiantamento a Fornecedores (IV)	909.870,66	901.601,52
Adiantamento a Funcionários (V)	2.258.248,47	2.064.225,53
Adiantamento a Prestadores de Serviços (VI)	116.267,61	162.705,04
Despesas Diferidas (VII)	20.476.832,00	21.351.500,25
Outros Créditos ou Bens a Receber (VIII)	22.383.606,62	19.567.543,61
Não Circulante	124.702.390,77	122.809.450,40
Depósitos Judiciais e Fiscais (IX)	71.322.765,19	63.598.660,73
Conta Corrente Cooperados Instrução Normativa no 20/2008 (X)	25.561.838,94	25.659.534,91
Outros Títulos a Receber (XI)	13.637.475,37	16.061.979,54
Despesas Diferidas a Longo Prazo (XII)	14.180.311,27	17.489.275,22
Total	263.453.771,40	238.836.837,60

I. Estoques

Os estoques representam basicamente material médico hospitalar e medicamentos utilizados pela sua rede própria na prestação de serviço de assistência médica. A representatividade está associada ao aumento dos custos de aquisição dos referidos insumos no exercício, além do volume também necessário a garantir consumos inesperados.

II. Despesas Antecipadas

Representam pagamentos antecipados cujos benefícios ou prestação de serviço à empresa ocorrerão em momento posterior, entre eles, prêmios de seguros a apropriar, assinaturas e anuidades a apropriar, outros custos e despesas pagos antecipadamente.

III. Conta Corrente Cooperados

Compreendem valores adiantados ou débitos de produções médicas anteriores de cooperados para compensação quando das suas produções médicas futuras.

IV. Adiantamento a Fornecedores

Os valores representam basicamente antecipações a fornecedores de bens e serviços.

V. Adiantamento a Funcionários

Os valores representam antecipações a funcionários, basicamente no que se referem a adiantamentos de férias.

VI. Adiantamento a Prestadores de Serviços

Os valores representam antecipações a prestadores, basicamente no que se referem a adiantamento de produções.

VII. Despesas Diferidas

Os valores representam os saldos das despesas de comissões pagas, oriundas da venda de planos de saúde diferidas.

VIII. Outros Créditos ou Bens a Receber

Outros créditos a receber representados por renegociações de clientes da cooperativa e créditos em juízo referentes à antecipação de valores para cumprir liminares judiciais.

IX. Depósitos Judiciais e Fiscais

Compreendem valores depositados ou bloqueados judicialmente nas diversas esferas judiciais conforme segue:

Depósitos judiciais e fiscais

	2025	2024
Depósitos Judiciais ANS	26.661.412,92	25.037.533,11
Depósitos Judiciais Cíveis	29.324.673,60	23.136.495,63
Outros depósitos Judiciais	3.167.010,08	3.167.010,08
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	1.439.359,78	1.653.210,42
Depósitos Judiciais - ISS	9.277.751,92	9.277.751,92
Bloqueios judiciais	1.452.556,89	1.326.659,57
Total	71.322.765,19	63.598.660,73

X. Conta Corrente Cooperados – Instrução Normativa nº 20/2008

Trata-se dos registros das obrigações legais registradas em contratos, conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Os valores correspondentes são revisados periodicamente, em conexão com as obrigações legais com o objetivo de se reconhecer os efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades. Os saldos dos débitos tributários segregados por tributo e competência estão apresentados abaixo conforme o item 9.1.1, do Anexo I, do Capítulo I – normas gerais da Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações.

Tributos Instrução Normativa n.o 20/2008

	2025	2024
COFINS	19.107.576,23	18.795.433,29
PIS	6.454.262,71	6.173.590,74
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	-	-
Taxa De Saúde Suplementar - TSS	-	-
Debitos Parcelados ANS - SUS	-	114,25
Contribuições Previdenciárias - INSS	-	-
Débitos Parcelados ANS - SUS	-	690.396,63
Contribuições Sociais Retidas Na Fonte - CSRF	-	-
Total	25.561.838,94	25.659.534,91

XI. Outros Títulos a Receber

Refere-se principalmente aos depósitos judiciais de contratantes no tocante a contestação de contraprestações pecuniárias, cujo montante total em 2025 foi de R\$ 3.371.775,97.

Representam valores de pagamentos antecipados que ocorrerão em momento posterior, cujo o período se inicia aos doze meses subsequentes do exercício vigente.

NOTA 7 – INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS NO PAÍS

As participações societárias no país ao final do exercício de 2025 estão demonstradas abaixo.

Investimentos

	2025	2024
Controladas (I)	14.932.490,03	9.061.521,06
Unimed Soluções	14.932.490,03	9.061.521,06
Outros Investimentos (II)	33.710.123,04	7.043.985,67
Central Nacional Unimed	32.285.039,41	6.249.650,14
Unimed Participações	745.114,31	585.467,26
Sicred Ceará Centro Norte	118.166,90	98.036,87
Unimed Seguradora	127.306,64	100.135,62
Federação Equatorial	10.541,50	10.541,50
Sicoob Credicom	154,28	154,28
SF 815 Participações Societarias S.A	423.800,00	-
Total	48.642.613,07	16.105.506,73

I. Resultado de Equivalência Patrimonial

Avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e são reconhecidas de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 18 (R4) – Investimentos em Coligadas e Controladas. O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas em 31 de dezembro de 2025, serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial.

II. Outros Investimentos

Os demais investimentos da UNIMED FORTALEZA estão diretamente vinculados a estratégia da administração em promover uma verticalização associativa de suas operações cooperativistas. Os investimentos são representados ao valor de custo pelo fato da UNIMED FORTALEZA não possuir influência significativa sobre as empresas em questão, não existindo, portanto, o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais. As participações mantidas pela UNIMED FORTALEZA nas empresas avaliadas ao custo não são superiores a 20% do capital social das mesmas.

NOTA 8 – IMOBILIZADO

A composição e movimentação do ativo imobilizado da UNIMED FORTALEZA, se apresenta da seguinte forma:

Imobilizado						
	Taxa anual	Vida útil anual	Saldo líquido em 31/12/2025	Investimentos	Depreciação	Saldo líquido em 31/12/2024
HOSPITALAR			408.269.801,23	28.761.560,81	(10.142.977,44)	389.651.217,86
Terrenos	-	-	16.084.666,17	-	-	16.084.666,17
Edificações	1,8% a 1,5%	57 a 67	216.562.696,64	9.090.491,37	(3.475.353,99)	210.947.559,26
Instalações	1,8% a 1,5%	57 a 67	91.560.954,25	5.267.225,56	(1.475.789,86)	87.769.518,55
Direito de Uso - Arrendamentos	-	-	31.712.017,62	30.679.323,32	(1.373.953,01)	2.406.647,31
Máquinas e Equipamentos	10,0%	10	38.305.086,20	(16.803.297,76)	(1.365.192,98)	56.473.576,94
Móveis e Utensílios	10,0%	10	11.840.957,10	973.035,67	(1.676.723,40)	12.544.644,83
Veículos	20,0%	5	198.692,59	-	(285.098,68)	483.791,27
Equip. de Informática	20,0%	5	2.004.730,66	(445.217,35)	(490.865,52)	2.940.813,53
Imobilizado em Andamento	1,5%	67	-	-	-	-
NÃO HOSPITALAR			56.775.504,28	5.147.951,22	(7.315.980,19)	58.943.533,25
Terrenos	-	-	1.981.888,65	-	-	1.981.888,65
Edificações	1,8 a 2,1%	47 a 57	9.519.996,49	1.210.436,12	(188.592,26)	8.498.152,63
Instalações	1,8 a 2,1%	47 a 57	4.301.333,73	45.792,58	(103.000,88)	4.358.542,03
Direito de Uso - Arrendamentos	-	-	12.130.779,15	1.728.581,75	(1.891.024,37)	12.293.221,77
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10,0%	10	18.672.866,99	202.921,28	(2.468.108,76)	20.938.054,47
Máquinas e Equipamentos	10,0%	10	5.764.827,40	1.873.957,14	(1.357.470,02)	5.248.340,28
Móveis e Utensílios	10,0%	10	2.894.636,97	275.314,56	(484.585,99)	3.103.908,40
Veículos	20,0%	5	58.592,05	(790,00)	(48.581,09)	107.963,14
Equip. de Informática	20,0%	5	1.450.582,85	(188.262,21)	(774.616,82)	2.413.461,88
Total			465.045.305,51	33.909.512,03	(17.458.957,63)	448.594.751,11

NOTA 9 – INTANGÍVEL

A composição do ativo intangível da UNIMED FORTALEZA se apresenta da seguinte forma:

Intangível						
	Taxa anual	Vida útil anual	Saldo líquido em 31/12/2025	Investimentos	Amortização	Saldo líquido em 31/12/2024
HOSPITALAR			18.564.610,68	4.311.147,65	(1.787.361,73)	16.040.824,76
Sistemas de Computação	7 a 20%	5 a 15	18.564.610,68	4.311.147,65	(1.787.361,73)	16.040.824,76
NÃO HOSPITALAR			76.819.462,53	18.413.804,99	(5.018.552,53)	63.424.210,07
Sistemas de Computação	5 a 20%	5 a 20	76.819.462,53	18.413.804,99	(5.018.552,53)	63.424.210,07
Outros Ativos Intangíveis	10,0%	10	-	-	-	-
Total			95.384.073,21	22.724.952,64	(6.805.914,26)	79.465.034,83

Compõe o Intangível no exercício de 2025 a aquisição, implantação e evolução de sistemas tais como, o ERP (Enterprise Resource Planning), BI (business intelligence), Big Data, sistemas complementares para os controles da entidade, além do desenvolvimento de sistemas próprios assistenciais. O ambiente técnico de manutenção da cooperativa é encontrado em banco de dados Oracle. Os projetos informacionais da UNIMED FORTALEZA, que ainda estão em fase de implantação serão amortizados a partir das fases de conclusão, considerados os prováveis benefícios econômicos futuros esperados, gerados em favor da empresa, de acordo com a NBC TG 04 (R3) – Ativo Intangível.

NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões constituídas pela UNIMED FORTALEZA apresentam as seguintes posições:

Provisões técnicas

	2025	2024
Circulante	393.849.682,33	392.521.029,85
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	145.622.267,36	148.589.074,77
Provisão de Contraprestações não Ganhas (I)	81.857.475,86	74.390.582,67
Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão (II)	1.554.991,35	1.780.815,73
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA (III)	57.223.111,09	68.663.494,63
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – SUS (IV)	4.986.689,06	3.754.181,74
Provisões de Eventos a Liquidar Rel. ao Plano de Saúde (V)	248.227.414,97	243.931.955,08
Produções Médicas	237.178.193,11	231.769.265,23
Intercâmbio a Pagar	2.494.560,31	5.031.933,39
Ressarcimento ao SUS	4.698.957,26	3.359.737,23
Ressarcimento ao SUS – Parcelamento IN04	3.855.704,29	3.771.019,23
Não circulante	10.181.368,88	10.136.265,94
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	10.181.368,88	10.136.265,94
Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão (II)	2.397.752,84	2.360.473,64
Ressarcimento ao SUS – Parcelamento IN04	7.783.616,04	7.775.792,30
Total	404.031.051,21	402.657.295,79

I. Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.2.2.1, a Provisão para Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Contraprestações, no último dia do mês da competência, pelo risco já decorrido.

II. Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão

De acordo com a exigência da Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e alterações, esta provisão é calculada com base nos dados cadastrais dos beneficiários vinculados ao Planos de Extensão Assistencial (PEA), conforme cobertura da Remissão nas cláusulas contratuais. O início da Remissão se dá após o conhecimento do falecimento do titular do plano, deixando então os seus dependentes (cônjuges e filhos) cobertos pelo benefício por período determinado contratualmente. Assim, adquire-se o direito de continuar no plano de saúde suplementar do qual está vinculado sem efetuar o pagamento das respectivas mensalidades. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29/09/2006, conforme o Ofício ANS nº 3353/2006/DIR. ADJ(GEAP)/DIOPE/ANS/MS.

Na competência de dezembro de 2025 o saldo final desta provisão foi de R\$ 3.952.744,19.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA Outros Prestadores

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e alterações trazidas pela 640/2025 esta provisão é calculada com base nos dados de Eventos Indenizáveis Líquidos, na modalidade de preço preestabelecido, segmentados em datas de ocorrência e aviso avaliando os fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, informado na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada 22/10/2015, objeto do Ofício ANS nº 1859/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Na competência de dezembro de 2025 o saldo final desta provisão foi de R\$ 57.223.111,09.

IV. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados no SUS – PEONA SUS

De acordo com a exigência Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e alterações trazidas pela RN nº 640/2025, esta provisão é calculada com base nos montantes de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 30/03/2022, conforme Ofício da ANS nº 630/2022/COAOP/GEAP/GG/AME/DIRAD-DIOPE/DOPE. Na competência de dezembro de 2025 o saldo final desta provisão foi de R\$ 4.986.689,06.

V. Provisão de Eventos a Liquidar Relacionados ao Plano de Saúde

Os eventos a liquidar, correspondentes aos atendimentos dos beneficiários da cooperativa, são contabilizados com base no seu valor integral, cobrado pelo prestador no momento da identificação da ocorrência da despesa médica, e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. Este último, para o caso dos débitos parcelados ou os saldos de ABIS a pagar, aplicado o percentual de adimplência da operadora são excluídos das exigências de vinculação e constituição de lastro financeiro.

VI. Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC

De acordo com a exigência da Resolução Normativa ANS nº 574/2023, esta provisão é calculada com base nos dados referentes às contraprestações efetivas, contraprestações de corresponsabilidade cedida ou transferida, multas administrativas reconhecidas contabilmente, eventos indenizáveis líquidos, despesas administrativas e de comercialização. Adicionou-se a estas variáveis as receitas e despesas com aplicações financeiras, conforme descrito em metodologia própria de cálculo na Nota Técnica Atuarial aprovada em 21/09/2023, conforme Ofício 816/2023/COAOP/GEAP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, para o cálculo da provisão a partir da competência de setembro/2023. Na competência de dezembro de 2025 o saldo final desta provisão foi de R\$ 0,00.

NOTA 11 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos com operações de assistência à saúde

	2025	2024
Débitos com operações de assistência à saúde	16.626.101,80	14.661.934,17
Débitos com operações de assistência à saúde não Rel. com Plano	7.246.383,13	6.832.837,06
Total	23.872.484,93	21.494.771,23

Os débitos com operações de assistência relacionados ou não relacionados com o plano de saúde correspondem às despesas médicas contabilizadas com base no seu valor integral, cobradas pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, referente ao atendimento de beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbios eventuais e/ou habituais e nas operações de aluguel de rede entre demais operadoras de planos de saúde.

NOTA 12 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

O saldo de Tributos e Contribuições a Recolher está assim composto:

Tributos e Contribuições a Recolher

	2025	2024
Circulante	71.653.807,87	66.194.863,20
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	4.019.487,20	3.991.124,99
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	31.909.719,02	25.439.244,53
Cont. Retidas na Fonte Sobre Faturas Lei n.o10.833/03	9.594.825,51	8.556.902,19
Imposto Sobre Serviço Retido na Fonte	3.193.410,89	2.713.542,10
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	179.329,95	6.210.539,76
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	142.968,73	2.291.510,56
Cofins e PIS PASEP	1.825.355,53	2.913.952,16
Contribuições Previdenciárias	9.515.539,65	8.859.349,07
FGTS a Recolher	2.114.616,18	2.058.807,78
Imposto Sobre Serviços - ISS	972.046,41	1.142.376,30
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	161.581,47	211.612,32
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa n.o 20/08	6.935.660,25	994.834,39
Outras Cont. Retidas na Fonte	1.089.267,08	811.067,05
Não Circulante	51.110.385,13	24.969.138,28
Cont. Fed. IR/CSLL/PIS/COFINS/INSS/TSS Instrução Normativa n.o 20/08	51.110.385,13	24.969.024,03
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa n.o 20/08	-	114,25
Total	122.764.193,00	91.164.001,48

As obrigações legais contempladas na Instrução Normativa n.º 20/2008 são revisadas anualmente e os eventuais ajustes efetuados em contrapartida à conta de créditos a receber dos cooperados. Os saldos da conta corrente de cooperados – passivo tributário a receber de cooperados no ativo realizável à longo prazo, segregados por tributo e competência estão apresentados conforme Resolução Normativa ANS n.º 528/2022 e suas alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 9.1.1 em quadro da Nota Explicativa n.º 6, item IX.

NOTA 13 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os saldos de Empréstimos e Financiamentos estão compostos como segue:

Empréstimos e financiamentos

Instituição	Modalidade	Vencimento	Encargos	2025	2024
Banco Bradesco S.A.	Capital de Giro	22/12/2026	100,00% CDI 2,08% base 360	7.161.182,06	16.182.837,93
Banco Nacional de Desenvolvimento	FINEM	15/12/2028	IPCA + 3,1544% a.a.	47.609.265,03	63.534.966,87
Banco Santander Brasil S.A.	Operacao 4131	03/12/2025	100% CDI + 3,18% a.a.	-	1.137.166,93
Banco Santander Brasil S.A.	Operacao 4131	12/08/2026	100% CDI + 2,48% a.a.	1.526.324,39	3.008.589,78
Caixa Econômica Federal (I)	Notas Comerciais	15/08/2029	100,00% CDI 2,05 base 252	50.956.561,75	-
Banco Safra S.A.	Finame	15/12/2025	3,60% base 252	-	44.646,40
Banco Safra S.A.	Finame	18/02/2026	3,60% base 252	64.502,79	379.209,86
Banco Itaú S.A.	Resolução 4131	01/06/2027	100,00% CDI 4,82% base 360	1.898.908,39	3.558.491,52
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	21/09/2026	100% CDI + 0,18% a.m	564.932,48	1.316.620,71
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	26/08/2027	100,00% CDI 0,16% base 30	6.262.011,09	10.015.795,83
Sicredi Ceara Centro Norte	Capital de Giro	24/09/2026	100,00% CDI 0,25% base 30	3.287.722,33	7.667.994,92
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	04/05/2027	100,00% CDI 1,94% base 360	4.370.206,21	7.439.793,85
Passivo Circulante				41.800.742,97	41.619.729,44
Passivo Não Circulante				81.900.873,55	72.666.385,16
Total				123.701.616,52	114.286.114,60

I. Notas Comerciais

Em 2025, A Unimed Fortaleza firmou o Termo de Emissão para a sua **1ª Emissão de Notas Comerciais Escriturais**. Esta operação, realizada sob o rito de registro automático, visa fortalecer a estrutura de capital da operadora para suporte às suas atividades reguladas. O valor total da emissão foi de R\$ 50.000.000,00 (cinquenta milhões de reais), com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais) e prazo total de 1.461 dias com vencimento em 15 de agosto de 2029. A emissão conta com garantia real por meio de cessão fiduciária através do agente fiduciário Vórtx Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Sobre o valor nominal das notas incidem juros remuneratórios compostos pela variação do **CDI (100% da Taxa DI)**, acrescidos de um spread (sobretaxa) de **2,05% ao ano**, base 252 dias úteis. Os recursos líquidos captados foram integralmente destinados à gestão ordinária de caixa da operadora, assegurando liquidez e eficiência operacional.

NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS

A cooperativa possui diversas obrigações, conforme demonstrado a seguir:

Débitos diversos

	2025	2024
Circulante	334.315.324,82	259.628.258,72
Obrigações com Pessoal (I)	44.222.526,61	41.591.787,13
Fornecedores (II)	222.379.172,99	193.605.212,17
Outros Débitos (III)	53.737.373,92	16.179.698,10
Receita Antecipada (IV)	2.575.524,91	2.091.666,67
Arrendamentos (V)	11.197.335,95	6.159.894,65
Multas Administrativas (VIII)	203.390,44	-
Não Circulante	43.407.467,73	21.458.702,73
Receita Antecipada (IV)	2.252.294,49	2.550.000,00
Arrendamentos (V)	34.066.099,14	10.669.761,65
Derivativo SWAP (VI)	2.391.245,48	3.605.919,47
Outras Exigibilidades a Pagar (VII)	4.000.547,82	4.633.021,61
Multas Administrativas (VIII)	697.280,80	-
Total	377.722.792,55	281.086.961,45

I. Obrigações com Pessoal

Obrigações diversas para com seus colaboradores, entre elas: salários, férias, obrigações fiscais e trabalhistas entre outras.

II. Fornecedores

Obrigações com seus fornecedores de materiais médicos e hospitalares, bens imobilizados, serviços de terceiros entre eles, auditorias e consultorias.

III. Outros Débitos

Demais obrigações da cooperativa, sendo que entre as mais relevantes encontram-se os repasses a associações cooperativistas e antecipações de clientes.

IV. Receita Antecipada

Valores referentes a recebimentos de receitas cujos contratos são vigentes por mais de um exercício. A receita correspondente é apropriada mensalmente na proporção da vigência do contrato.

V. Arrendamentos

Valores referentes aos saldos passivos decorrentes dos contratos caracterizados como arrendamento.

VI. Derivativo SWAP

Valores referentes a contrato de operações de SWAP, visando garantir a previsibilidade em contratos que envolvem obrigações e recebíveis, e como proteção contra inesperadas oscilações de preços por conta das variações diárias que os mercados e os ativos têm.

A operadora utiliza o swap como um instrumento financeiro para proteção (hedge) contra o risco de variação cambial, assumindo na sua ponta ativa os encargos pelo CDI.

VII. Outras Exigibilidades a Pagar

Conforme a Lei nº 11.196/2005 (Lei do Bem), que concede incentivos fiscais as empresas que realizam atividades de pesquisa e desenvolvimento em inovação tecnológica. Foi registrado o valor de R\$ 4.000.547,82 em 2025 pela cooperativa.

VIII. Multas Administrativas

Valores referentes a parcelamentos de débitos negociados junto à Agência Nacional de Saúde

NOTA 15 – PROVISÕES PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

A UNIMED FORTALEZA possui provisões para tributos diferidos como segue:

Provisões para tributos diferidos

	2025	2024
Imposto de Renda sobre Reserva de Reavaliação	5.918.506,23	6.067.042,59
Contribuição Social sobre Reserva de Reavaliação	2.234.342,25	2.287.815,33
Total	8.152.848,48	8.354.857,92

O imposto de renda e a contribuição social diferidos representam os saldos dos impostos diferidos sobre as reavaliações patrimoniais ocorridas em 2000 e 2005. Os quais são mensalmente baixados na mesma proporção da realização das Reavaliações.

NOTA 16 – PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

16.1 PROVISÕES

A UNIMED FORTALEZA é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para processos judiciais, registrada em relação a causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da cooperativa e assessores jurídicos no sentido de avaliar as condições de perda. Em 2025 foi possível gerar uma posição atualizada e consistente sobre os prognósticos das ações judiciais, permitindo o provisionamento acumulado conforme demonstrado como segue:

Provisões judiciais

	2025	2024
Provisão Contingência Regulatória	32.859.854,09	39.882.533,33
Provisão para ações cíveis	32.817.442,09	25.702.132,01
Provisão para ações trabalhistas	4.105.990,01	3.947.700,27
Demais Provisões para ações	-	26.054.726,32
TOTAL	69.783.286,19	95.587.091,93

16.2 PASSIVOS CONTINGENTES

Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, distribuídas em 6.909 processos de naturezas cíveis, trabalhistas, tributárias e regulatórias representam em 2025 o montante de R\$ 377.102.373,67 (Em 2024 era de R\$ 474.479.521,59).

Prognósticos jurídicos

	2025	2024
Provável	69.783.286,19	95.587.091,93
Processos Regulatórios	32.859.854,09	39.882.533,33
Processos Cíveis	32.817.442,09	25.702.132,01
Processos Trabalhistas	4.105.990,01	3.947.700,27
Processos Tributários	-	26.054.726,32
Possível	377.102.373,67	474.479.521,59
Processos Regulatórios	134.962.817,33	79.556.627,29
Processos Cíveis	193.012.495,76	202.675.736,36
Processos Trabalhistas	11.458.627,07	7.816.364,48
Processos Tributários	37.668.433,51	184.430.793,46
Total	446.885.659,86	570.066.613,52

NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A cooperativa possui patrimônio líquido composto conforme demonstrado a seguir:

17.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social está constituído por quotas partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real), indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A quantidade mínima de subscrição inicial de cada cooperado é de R\$ 120.000,00 (cento e vinte mil). Ao final do exercício de 2025 o saldo do capital e as variações no exercício são compostas pelas integralizações de capital mensal de quotas e pela incorporação da remuneração de juros ao capital líquido finalizado no montante de R\$ 277.528.911,41 (Em 2024 R\$ 263.198.069,83).

17.2 RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/1971, são previstas destinações das sobras e constituições de reservas, compostas da seguinte forma:

Reservas

	2025	2024
Reservas de Reavaliação (I)	16.673.177,07	17.065.312,83
Fundo para Contingências Tributárias (II)	39.427,06	39.427,06
Fundo para Cobrir Perdas do Exercício (III)	-	5.259.574,16
Fundo de Reserva (IV)	41.440.095,25	33.554.106,52
FATES (V)	169.138.387,34	155.465.471,46
Total	227.291.086,72	211.383.892,03

I. Reserva de Reavaliação

A cooperativa, suportada por laudo, procedeu à reavaliação dos bens do ativo imobilizado em 2000 e 2005. Os efeitos tributários foram registrados na rubrica de impostos diferidos sobre reavaliação. Os bens reavaliados são depreciados de acordo com a estimativa de vida útil econômica remanescente dos laudos de reavaliação.

II. Fundo para Contingências Tributárias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/1971, o qual prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.

III. Fundo para cobrir perdas do exercício

Constituído no montante de R\$ 5.259.574,16 no exercício de 2024 e devolvido aos cooperados no exercício de 2025 conforme deliberação em Assembleia Geral Extraordinária realizada em março de 2025.

IV. Fundo de reserva

Obrigatório conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº. 5.764/1971 e conforme Art. 52, item (I) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída a partir de 20% das sobras líquidas do exercício. Sua movimentação no exercício de 2025 se deu principalmente a partir da constituição da reserva sobre as sobras do exercício no montante de R\$ 7.795.299,78.

V. FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº. 5.764/1971 e conforme Art. 52 Item (II) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituído na ordem de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício, no montante de R\$ 1.948.824,94

17.3 OUTRAS EXIGÊNCIAS ANS

17.3.1 PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, o PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social. O exercício de 2025 encerrou com saldo apurado de R\$ 367.585.666,94 (Em 2024 R\$ 353.790.762,90).

17.3.2 CAPITAL BASEADO EM RISCOS

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 569/22, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, a regra de capital é definida pelo montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Estabelecidos os critérios de cálculo a partir do modelo padrão definido na referida RN, o capital foi apurado com a utilização de Fatores Reduzidos da RN 518/2022 a partir do 1º trimestre de 2024, mediante a autorização da ANS através do OFÍCIO Nº 136/2024/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS e os Fatores de Risco dos fundos de investimentos ponderados na parcela 2 a partir do mês de dezembro/2024.

Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório do exercício de 2025 encontra-se evidenciado abaixo:

Capital Baseado em Risco

Agrupamento de Risco	2025.01	2025.02	2025.03	2025.04	2025.05	2025.06
Risco de Subscrição (CRS)	144.238.125,42	145.131.074,33	146.095.723,53	147.160.776,31	148.275.408,05	149.253.786,00
Risco de Crédito (CRC)	44.513.147,88	46.691.844,57	46.521.973,40	45.771.479,92	46.755.225,82	49.407.702,44
Risco Operacional (CRO)	65.222.301,84	64.723.145,23	64.476.308,38	64.966.951,53	65.771.591,66	66.757.814,47
Risco de Mercado (CRM)	50.738.953,20	43.631.519,47	43.381.381,98	42.716.395,69	42.637.443,77	43.729.738,56
Capital Baseado em Risco	256.453.869,70	254.744.372,60	255.172.063,59	255.839.853,57	258.333.408,78	262.584.518,10
Agrupamento de Risco	2025.07	2025.08	2025.09	2025.10	2025.11	2025.12
Risco de Subscrição (CRS)	149.903.706,64	150.782.027,47	151.729.070,45	152.774.414,30	153.751.562,01	154.792.099,04
Risco de Crédito (CRC)	47.689.759,06	51.509.931,25	52.429.057,40	52.732.533,07	54.545.127,44	52.401.344,34
Risco Operacional (CRO)	67.178.920,49	69.232.141,46	69.266.021,53	70.326.234,22	70.038.840,74	69.585.538,24
Risco de Mercado (CRM)	43.252.456,60	50.855.807,11	50.096.382,97	54.044.933,21	53.944.559,21	53.701.665,75
Capital Baseado em Risco	262.212.975,05	271.433.620,76	272.610.479,27	276.847.620,49	278.675.760,55	277.587.928,42

NOTA 18 – RECEITAS OPERACIONAIS

As receitas líquidas de assistência à saúde no exercício de 2025 são compostas como segue:

Receitas	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2025	2024	2025	2024
Receitas de planos de assistência à saúde	3.127.093.245,40	2.871.586.883,03	3.127.093.245,40	2.871.586.883,03
Contraprestações Líquidas	3.154.243.595,22	2.896.114.630,47	3.154.243.595,22	2.896.114.630,47
Variações das Provisões Técnicas - Remissão	188.545,18	255.963,63	188.545,18	255.963,63
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	(27.338.895,00)	(24.783.711,07)	(27.338.895,00)	(24.783.711,07)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.749.348,11	10.921.645,53	4.749.348,11	10.921.645,53
Receitas de oper. assistência à saúde não relac. planos de saúde da OPS	102.335.361,92	89.881.458,43	118.733.778,46	100.060.522,23
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	89.445.308,02	76.814.524,23	89.445.308,02	76.814.524,23
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual	5.539.229,20	3.630.838,64	5.539.229,20	3.630.838,64
Outras Receitas Operacionais	10.179.463,57	11.919.308,57	29.155.937,45	23.062.250,20
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(2.828.638,87)	(2.483.213,01)	(5.406.696,21)	(3.447.090,84)
Total	3.234.177.955,43	2.972.389.986,99	3.250.576.371,97	2.982.569.050,79

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2025 com R\$ 3.234.177.955,43 (Em 2024: R\$ 2.972.389.986,99) de receitas operacionais totais.

18.1 REAJUSTE

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS aprovou no dia 23/06/2025 os reajustes máximos que poderão ser cobrados para os planos individuais/familiares regulamentados (contratados a partir de 01/01/1999 ou adaptados à Lei nº 9.656/98) e para os planos anteriores à Lei nº 9.656 que têm o reajuste regulamentado por Termos de Compromisso, estabelecendo o percentual de 6,06% sendo o mesmo válido para o período base dos contratos de maio de 2025 a abril de 2026.

NOTA 19 – CUSTOS ASSISTENCIAIS

Os Custos Assistenciais ou despesas de assistência à saúde no exercício de 2025 são compostas como segue:

Custos Assistenciais		
	2025	2024
Despesas com planos de assistência à saúde da operadora	2.684.566.601,52	2.498.948.022,47
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.694.774.477,74	2.511.291.898,90
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(10.207.876,22)	(12.343.876,43)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	122.458.955,40	125.605.896,74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.469.878,73	20.111.919,09
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (I)	86.788.421,24	84.830.243,10
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.200.655,43	20.663.734,55
Despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	67.287.227,67	47.358.940,51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	67.287.227,67	47.358.940,51
TOTAL	2.874.312.784,59	2.671.912.859,72

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2025 com R\$ 2.874.312.784,59 (Em 2024 R\$ 2.671.912.859,72), de custos assistenciais ou despesas de assistência à saúde, dos quais também consistem as provisões técnicas, os investimentos em Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças, reconhecidos os efeitos da Corresponsabilidade pela gestão de riscos.

I. Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

Com base na Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 1/2008, a UNIMED FORTALEZA obteve, em junho de 2009, aprovação por parte da ANS dos programas nº 11.163 Medicina Preventiva e nº 12.361 UNIMED LAR. Os gastos incorridos no exercício de 2025 na ordem de R\$ 86.788.421,24 foram registrados no resultado da cooperativa de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.6.1.

Conforme exigido pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 07/2012 alterada pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO n.º 08/2018, emitido em 2025 relatório circunstanciado de asseguarção limitada pela CONTROLLER AUDITORIA E ASSESSORIA CONTABIL S/S – EPP, quanto à adequação e a fidedignidade das informações referentes aplicação nos programas aprovados. Referido relatório se refere aos saldos registrados no exercício de 2025, onde foi verificado o valor provável de recuperação dos investimentos realizados pela cooperativa nos referidos programas, sendo observadas as principais premissas adotadas e a razoabilidade dos cálculos efetuados e também verificado que não foi necessário o Impairment.

NOTA 20 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas no exercício de 2025 são compostas como segue:

Despesas administrativas	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2025	2024	2025	2024
Despesas com Pessoal Próprio	137.599.823,74	103.215.304,01	137.859.642,85	104.255.716,97
Honorários da Administração	6.048.087,52	5.948.223,41	6.048.087,52	5.948.223,41
Despesas com Empregados	69.214.983,96	64.963.650,96	69.474.803,07	65.414.051,26
Despesas com Encargos Sociais	25.950.088,82	24.188.852,56	25.950.088,82	24.350.097,19
Outras Despesas com Pessoal Próprio	36.386.663,44	8.114.577,08	36.386.663,44	8.543.345,11
Despesas com Serviços de Terceiros	72.231.543,18	61.994.033,96	59.343.459,72	62.182.147,46
Honorários Advocatícios	11.104.998,91	9.032.939,74	11.104.998,91	9.032.939,74
Honorários de Auditoria	70.240,00	164.400,00	70.240,00	164.400,00
Honorários de Consultoria	9.748.796,98	8.612.156,99	9.748.796,98	8.612.156,99
Honorários de Serviços Técnicos	18.443.825,73	15.550.934,93	18.443.825,73	15.573.684,93
Mão de Obra Terceirizada	27.596.117,72	25.098.577,04	14.708.034,26	25.098.577,04
Outras Despesas com Serviços de Terceiros	5.267.563,84	3.535.025,26	5.267.563,84	3.700.388,76
Despesas com Localização e funcionamento	21.044.762,35	20.838.831,36	21.044.762,35	20.852.033,53
Despesas com Localização e Manutenção	2.943.549,12	2.349.644,16	2.943.549,12	2.356.279,78
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	4.821.281,86	5.265.752,99	4.821.281,86	5.265.752,99
Depreciações e Amortizações	9.156.093,25	8.194.237,64	9.156.093,25	8.200.804,19
Outras despesas com localização e funcionamento	4.123.838,12	5.029.196,57	4.123.838,12	5.029.196,57
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	13.955.051,11	12.580.023,46	13.955.051,11	12.585.211,74
Despesas com Tributos	7.000.810,93	23.825.605,73	7.101.072,72	23.844.834,78
Despesas Administrativas Diversas	24.170.273,44	34.794.131,64	30.361.861,15	34.811.991,95
Total	276.002.264,75	257.247.930,16	269.665.849,90	258.531.936,43

NOTA 21 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Os resultados financeiros se apresentaram em 2025 da seguinte forma:

Resultados financeiros	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2025	2024	2025	2024
Receitas Financeiras	114.773.003,66	100.507.957,13	115.386.211,38	100.999.663,89
Receitas com Títulos de Renda Fixa Privados	30.041.032,61	26.273.528,26	30.041.032,61	26.273.528,26
Receitas com Títulos De Renda Fixa Públicos	4.223.968,19	2.925.842,75	4.223.968,19	2.925.842,75
Receitas com Cotas de Fundos de Investimentos	53.595.693,26	38.367.358,84	53.595.693,26	38.367.358,84
Receitas por Recebimentos em Atraso	12.549.933,20	12.128.973,40	12.549.933,20	12.129.419,10
Descontos Obtidos	3.839.839,65	4.557.289,66	3.839.839,65	4.557.365,99
Receitas com Créditos Tributários	9.324.853,24	15.125.808,55	9.324.853,24	15.125.808,55
Outras Receitas Financeiras	1.197.683,51	1.129.155,67	1.810.891,23	1.617.780,32
Juros de Capital Próprio	-	-	-	2.560,08
Despesas Financeiras	39.635.353,45	37.312.518,86	41.488.619,19	37.330.834,59
Despesas com Cotas de Fundos de Investimentos	1.024.602,43	45.850,04	1.024.602,43	45.850,04
Despesas com Títulos de Renda Variável	2.677.440,87	2.605.300,72	2.677.440,87	2.605.300,72
Juros Sobre Capital Próprio	13.093.795,21	12.537.749,61	13.093.795,21	12.537.749,61
Despesas Bancárias	1.359.114,21	1.417.520,03	1.359.114,21	1.424.021,32
Descontos Concedidos	2.625.581,41	1.395.406,86	2.625.581,41	1.396.593,03
Despesa Financeira com Empréstimos e Financiamentos	12.930.697,58	13.467.446,11	12.930.697,58	13.467.446,11
Juros Sobre Impostos	974.264,19	1.403.680,34	974.264,19	1.403.680,34
Varição Monetária Passiva	341.556,32	66.712,26	341.556,32	66.712,26
Outras Despesas Financeiras	4.608.301,23	4.372.852,89	6.461.566,97	4.383.481,16
Total	75.137.650,21	63.195.438,27	73.897.592,19	63.668.829,30

NOTA 22 – RESULTADO PATRIMONIAL LÍQUIDO

Os resultados patrimoniais se apresentaram em 2025 da seguinte forma:

Resultados patrimoniais	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2025	2024	2025	2024
Receitas Patrimoniais	20.733.390,10	11.101.544,61	18.267.557,75	5.021.276,19
Receitas Patrimoniais não relacionadas com o plano de saúde	4.272.430,42	4.756.184,12	4.272.430,42	4.756.184,12
Resultado de Equivalência Patrimonial Positivo	3.349.866,92	6.051.496,12	-	-
Ganhos na Baixa ou Alienação de Bens Imobilizados	12.592.959,70	1.323,40	12.592.959,70	1.323,40
Outras Receitas Patrimoniais	518.133,06	292.540,97	1.402.167,63	263.768,67
Despesas Patrimoniais	16.082.635,37	4.378,75	16.082.635,37	4.378,75
Despesas com bens destinados a venda	-	-	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial Negativa	-	-	-	-
Perdas na Baixa ou Alienação de Bens Imobilizados	13.992.079,01	4.089,21	13.992.079,01	4.089,21
Despesa com Desvalorização de Investimentos	2.090.556,36	289,54	2.090.556,36	289,54
Total	4.650.754,73	11.097.165,86	2.184.922,38	5.016.897,44

NOTA 23 – SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária no exercício de 2025 são de R\$ 29.232.374,17 (Em 2024: R\$ 7.452.052,59) demonstrada no quadro abaixo:

Sobras a disposição da AGO

	2025	2024
Resultado do exercício	88.404.745,85	57.702.811,73
(-) FATES atos não cooperativos	(50.022.392,16)	(48.360.886,81)
Reversão de Reservas	594.145,20	594.145,20
(=) Sobras/Perdas brutas do exercício	38.976.498,89	9.936.070,12
Fundo de Reserva (20%)	(7.795.299,78)	(1.987.214,02)
FATES (5%)	(1.948.824,94)	(496.803,51)
Sobras/Perdas líquidas do exercício	29.232.374,17	7.452.052,59
Devolução do Fundo Covid -19 AGO 2022	-	-
Sobra/Perda a disposição da AGO	29.232.374,17	7.452.052,59

NOTA 24 – PROVISÕES IRPJ E CSLL

O imposto de renda e a contribuição social para o exercício foram calculados como segue:

Cálculo do imposto de renda, contrib. social e conciliação com alíquota efetiva

	2025	2024
Sobras antes do IRPJ e CSLL	132.983.644,83	96.440.416,85
Imposto Nominal	45.214.439,24	32.789.741,73
Adições Permanentes	7.491.726,95	5.615.511,23
Multas	1.091.710,14	871.407,51
Doações	26.070,48	45.389,35
Patrocínio	1.353.777,43	716.363,09
Brindes e donativos	214.705,71	279.153,20
Eventos	3.137.795,53	1.710.681,61
Perda de Inventário	1.667.430,11	1.919.235,55
Perdas e Roubos	237,55	218,76
Perdas Recuperação de Tributos	-	580,73
Despesas Indedutíveis	-	72.481,43
Adições Temporárias	30.254.757,33	38.664.329,03
Reserva de reavaliação	594.145,20	594.145,20
Contingências cíveis	5.590.618,82	509.547,75
Contingências tributárias	7.302.565,07	19.685.536,18
Contingências trabalhistas	117.986,80	296.843,70
Contingências regulatórias	532.285,38	-
Resultado Equivalencia Patrimonial Negativa	-	-
Provisão para Perdas sobre Crédito	16.117.156,06	17.578.256,20
Exclusões Permanentes	34.527.283,76	24.368.145,97
(-) Resultado não tributável de sociedades cooperativas	21.909.537,73	12.140.370,47
Estorno de Provisão para Perdas sobre Crédito	-	-
Estorno de Provisão de Contingências	2.519.157,23	-
Estorno de Provisão para Perdas	-	-
Recuperação de Créditos Tributários	6.748.721,88	6.176.279,38
Resultado positivo em equivalência patrimonial	3.349.866,92	6.051.496,12
Base de cálculo do lucro real	136.202.845,36	116.352.111,14
Compensação Prejuízo Fiscal (30%)	-	-
Base de cálculo IRPJ e CSLL	136.202.845,36	116.352.111,14
Incentivo Fiscal IRPJ - Lei Rouanet	345.000,00	100.000,00
Incentivo Fiscal IRPJ - PAT	1.361.068,45	698.112,67
IRPJ Despesa	32.320.642,89	28.265.915,12
CSLL Despesa	12.258.256,09	10.471.690,00
IRPJ Diferido no resultado	-	-
CSLL Diferido no resultado	-	-
Imposto Real	44.578.898,98	38.737.605,12
Resultado depois do IRPJ e CSLL	88.404.745,85	57.702.811,73
Diferença entre a alíquota nominal e real	635.540,26	(5.947.863,39)

Conforme Capítulo III Manual Contábil RN 528/2022, a segregação do resultado facultada às operadoras das modalidades cooperativa médica deve ser demonstrada pela inserção das colunas “atos cooperativos”, “atos não cooperativos” e “total dos atos”, mantendo-se integralmente os desdobramentos indicados nas linhas constantes no modelo acima. A operação do Repasse é desconsiderada para efeito da segregação dos atos cooperativos, cooperativos auxiliares e não cooperativos, e consequentemente na apuração da base de cálculo do IRPJ e a CSL.

Demonstração de Resultado dos Exercícios – Segregada entre Atos

Referência: Sistema Unimed	2025				2024			
Descrição da conta	Ato Cooperativo	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Valor Total	Ato Cooperativo	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Valor Total
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	825.845.382,42	2.301.247.862,98	-	3.127.093.245,40	725.092.957,11	2.146.493.925,92	-	2.871.586.883,03
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	833.065.410,23	2.321.366.730,17	-	3.154.432.140,40	731.350.993,20	2.165.019.600,90	-	2.896.370.594,10
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	833.015.616,65	2.321.227.978,57	-	3.154.243.595,22	731.286.360,84	2.164.828.269,63	-	2.896.114.630,47
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.793,58	138.751,60	-	188.545,18	64.632,36	191.331,27	-	255.963,63
Receitas com Administração	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.220.027,81)	(20.118.867,19)	-	(27.338.895,00)	(6.258.036,09)	(18.525.674,98)	-	(24.783.711,07)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(662.963.768,09)	(2.021.969.206,76)	366.373,33	(2.684.566.601,52)	(599.926.296,17)	(1.899.415.337,68)	393.611,38	(2.498.948.022,47)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(665.562.846,24)	(2.029.211.631,50)	-	(2.694.774.477,74)	(602.943.494,52)	(1.908.348.404,38)	-	(2.511.291.898,90)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.599.078,15	7.242.424,74	366.373,33	10.207.876,22	3.017.198,35	8.933.066,70	393.611,38	12.343.876,43
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	162.881.614,33	279.278.656,22	366.373,33	442.526.643,88	125.166.660,94	247.078.588,24	393.611,38	372.638.860,56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.254.272,56	3.495.075,55	-	4.749.348,11	2.757.781,18	8.163.864,35	-	10.921.645,53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.702.224,40	116.204.748,22	-	157.906.972,62	32.353.856,92	95.777.178,22	-	128.131.035,14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.551.017,88	104.637.261,97	-	142.188.279,85	28.427.351,23	84.153.536,70	-	112.580.887,93
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-	-	-	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.462.875,11	4.076.354,09	-	5.539.229,20	916.808,59	2.714.030,05	-	3.630.838,64
Outras Receitas Operacionais	2.688.331,41	7.491.132,16	-	10.179.463,57	3.009.697,10	8.909.611,47	-	11.919.308,57
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(747.025,48)	(2.081.613,39)	-	(2.828.638,87)	(627.026,22)	(1.856.186,79)	-	(2.483.213,01)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(31.179.883,84)	(86.883.867,82)	(4.395.203,74)	(122.458.955,40)	(30.704.902,79)	(90.895.776,40)	(4.005.217,55)	(125.605.896,74)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.957.322,68)	(13.813.757,96)	(698.798,09)	(19.469.878,73)	(4.916.445,30)	(14.554.161,45)	(641.312,34)	(20.111.919,09)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(22.097.631,68)	(61.575.845,52)	(3.114.944,04)	(86.788.421,24)	(20.737.118,51)	(61.388.127,55)	(2.704.997,04)	(84.830.243,10)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência a Saúde	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.124.929,48)	(11.494.264,34)	(581.461,61)	(16.200.655,43)	(5.051.338,98)	(14.953.487,40)	(658.908,17)	(20.663.734,55)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(77.265.299,54)	(40.705.715,47)	(2.059.184,49)	(120.030.199,50)	(51.843.073,95)	(29.961.989,75)	(1.320.240,51)	(83.125.304,21)
Resultado Bruto	96.645.902,43	269.307.283,31	(6.088.014,90)	359.865.170,84	77.103.296,08	228.305.677,87	(4.931.846,68)	300.477.127,27
Despesas de Comercialização	(7.808.447,06)	(21.758.518,56)	(1.100.700,58)	(30.667.666,20)	(5.153.435,26)	(15.255.723,28)	(672.225,85)	(21.081.384,39)
Despesas Administrativas	(70.242.274,95)	(195.732.625,64)	(10.027.364,16)	(276.002.264,75)	(62.885.365,17)	(186.159.654,53)	(8.202.910,46)	(257.247.930,16)
Resultado Financeiro Líquido	3.314.357,32	9.235.575,88	62.587.717,01	75.137.650,21	3.062.638,72	9.066.334,68	51.066.464,87	63.195.438,27
Receitas Financeiras	3.314.357,32	9.235.575,88	102.223.070,46	114.773.003,66	3.062.638,72	9.066.334,68	88.378.983,73	100.507.957,13
Despesas Financeiras	-	-	(39.635.353,45)	(39.635.353,45)	-	-	(37.312.518,86)	(37.312.518,86)
Resultado Patrimonial	-	-	4.650.754,73	4.650.754,73	(1.070,41)	(3.168,72)	11.101.404,99	11.097.165,86
Receitas Patrimoniais	-	-	20.733.390,10	20.733.390,10	-	-	11.101.544,61	11.101.544,61
Despesas Patrimoniais	-	-	(16.082.635,37)	(16.082.635,37)	(1.070,41)	(3.168,72)	(139,62)	(4.378,75)
Resultado antes dos Impostos e Participações	21.909.537,74	61.051.714,99	50.022.392,10	132.983.644,83	12.126.063,96	35.953.466,02	48.360.886,87	96.440.416,85
Imposto de Renda	-	(13.897.876,44)	(18.422.766,45)	(32.320.642,89)	-	(12.154.343,50)	(16.111.571,62)	(28.265.915,12)
Contribuição Social	-	(5.271.050,12)	(6.987.205,97)	(12.258.256,09)	-	(4.502.826,70)	(5.968.863,30)	(10.471.690,00)
Resultado Líquido	21.909.537,74	41.882.788,43	24.612.419,68	88.404.745,85	12.126.063,96	19.296.295,82	26.280.451,95	57.702.811,73

NOTA 25 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3), representadas principalmente conforme segue:

I - Pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados, com significativa pulverização das transações realizadas, não existindo em 31 de dezembro de 2025, cooperados que correspondam uma parcela significativa das operações realizadas pela UNIMED FORTALEZA como um todo;

II - Pela remuneração paga aos administradores (diretoria) da UNIMED FORTALEZA registrada na rubrica de despesas administrativas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2025, considerada como benefício de curto prazo, não existindo benefícios de longo prazo concedidos aos administradores;

III - Pelos investimentos em empresas controladas com foco em integralização de capital social, R\$ 7.669.005,05;

IV - Pelas transferências de natureza financeira (incluindo empréstimos e contribuições para capital em dinheiro ou equivalente), R\$ 3.041.299,73;

V - Pela prestação de serviços administrativos e/ou qualquer forma de utilização da estrutura física ou de pessoal da entidade pela outra ou outras, com ou sem contraprestação financeira, R\$ 26.403,76.

Transações Com Partes Relacionadas

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receita / Despesa
UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MEDICA LTDA	Controladora	10.736.708,54	-	-
UNIMED SOLUÇÕES LTDA	Controlada	-	10.736.708,54	-

NOTA 26 – COBERTURA DE SEGUROS

A UNIMED FORTALEZA mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade, conforme quadro a seguir:

Seguros bens móveis e imóveis

Apólices	Vigência	Seguradora	Ramo	Unidade	Valor Segurado
1001800001541	17/05/2025-17/05/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	SEDE	25.000.000,00
1001800001541	17/05/2025-17/05/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	BS TOWER (CAC)	2.000.000,00
1001800001541	17/05/2025-17/05/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	BS TOWER (MED PREV)	2.000.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA BEZERRA DE MENZES	3.500.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA PARANGABA	3.500.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB PINTO MADEIRA	3.500.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA WASHINGTON SOARES	3.500.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB BEZERRA DE MENEZES	700.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB OLIVEIRA PAIVA	700.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB GOMES DE MATOS	700.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB HENRIQUETA GALENO	700.000,00
1001800002685	20/12/2025-20/12/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB TREZE DE MAIO	700.000,00
1001800002328	23/09/2025-23/09/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	HOSPITAL UNIMED	150.000.000,00
1001800002328	23/09/2025-23/09/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	HOSPITAL UNIMED SUL	193.000.000,00
1001800001745	06/06/2025-06/06/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	UNIPRONTO MARACANAÚ	5.000.000,00
1001800001745	06/06/2025-06/06/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	UNIMED LAR	3.000.000,00
1001800001745	06/06/2025-06/06/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB MARACANAU	700.000,00
1001800002245	04/09/2025-04/09/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	ESPAÇO SAÚDE	15.000.000,00
1001800002245	04/09/2025-04/09/2026	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	PRONTO ATENDIMENTO ALDEOTA	15.000.000,00
DIVERSAS	01/01/2025 - 31/12/2025	DIVERSAS	COMPREENSIVA	VEÍCULOS	159.096,56
Total					428.359.096,56

NOTA 27 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores constantes como instrumentos financeiros, encontram-se atualizados na forma contratada até 31 de dezembro de 2025 e correspondem, ao seu valor de mercado. Os principais instrumentos financeiros estão representados por:

Disponível e valores equivalentes – Representados a valor de mercado, que equivale ao seu valor contábil;

Contas a receber – Classificados como ativos financeiros, “Empréstimos e Recebíveis” contabilizados pelos seus valores contratuais, os quais equivalem ao valor de mercado;

Empréstimos e financiamentos – Classificados como passivos financeiros “Empréstimos e Recebíveis” contabilizados pelos seus valores contratuais (custo amortizado). As taxas de juros condizem com as taxas de mercado, sendo as mesmas determinadas com base no CDI mais Spread;

Fornecedores – Reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado, por meio do método dos juros efetivos (taxa de juros efetiva).

SWAP

Operações Ativas								
Derivativo		Valores Moeda Empresa					Resultado	
Data Competência	Data Pagamento	Valor da Operação	Saldo Ativo Total	Ajuste Ativo	Saldo Passivo Total	Ajuste Passivo	Lucro	Prejuízo
31/01/2025		5.000.000,01	3.438.326,14		3.650.270,03		-	195.910,48
29/02/2025		-	3.408.632,66		3.693.497,52		-	72.920,97
31/03/2025		-	3.008.003,97		3.313.523,84		-	56.972,33
30/04/2025		-	2.960.177,19		3.355.577,63		-	89.880,57
31/05/2025		-	2.979.914,28		3.401.132,76		-	25.818,04
30/06/2025		-	2.538.443,79		3.017.070,87		-	114.885,58
31/07/2025		-	2.610.486,31		3.062.204,14		26.909,25	-
31/08/2025		-	2.533.579,56		3.104.598,21		-	119.300,82
30/09/2025		-	2.158.394,95		2.714.515,62		-	66.041,29
31/10/2025		-	2.194.293,51		2.755.203,83		-	4.789,65
30/11/2025		-	2.189.926,55		2.790.023,62		-	39.186,75
31/12/2025		-	1.912.554,96		2.391.245,48		28.327,18	4.411,51
Total							55.236,43	790.117,99

Diante das incertezas econômicas no mercado financeiro, a UNIMED FORTALEZA contratou operações de swap, visando garantir a previsibilidade em contratos que envolvem obrigações e recebíveis, e como proteção contra inesperadas oscilações de preços por conta das variações diárias que os mercados e os ativos têm. Os saldos e operações estão detalhados no quadro acima.

NOTA 28 – EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 344/2013 é apresentado o quadro auxiliar em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido. Os valores apresentam-se líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – carteira de planos individuais / familiares pós Lei 9.656./1998

	Consulta médica	Exame	Terapia	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
Rede Própria	30.932.927,87	41.296.612,41	2.404.033,47	16.442.669,04	160.291.531,55	178.851.001,70	430.218.776,03
Rede Contratada	64.022.467,11	146.673.699,15	24.853.087,99	269.142.612,21	76.586.863,99	29.935.231,07	611.213.961,52
Intercâmbio Eventual	8.074.553,25	18.013.290,25	5.878.902,65	26.413.302,06	5.707.384,07	6.896.431,22	70.983.863,51
Total	103.029.948,23	205.983.601,81	33.136.024,11	311.998.583,31	242.585.779,61	215.682.663,99	1.112.416.601,06

NOTA 29 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DOS PASSIVOS – TAP

O Teste de Adequação de Passivos (TAP) é elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais, com base em premissas realistas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda., considerando uma projeção máxima de 8 anos do número de beneficiários, receitas, custos assistenciais, coparticipações e despesas. A projeção considera saídas dos beneficiários através do decremento morte com base na tábua biométrica BR-EM Ssb 2021 por sexo e idade, acrescido das taxas de cancelamento. Os valores projetados foram descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA na competência de 30/12/2025. O resultado do TAP foi calculado conforme disposto no subitem 9.1.4, do Item 9 – Notas Explicativas Obrigatórias, do Capítulo I – Normas Gerais, dos Anexos da Resolução Normativa nº 528, de 29/04/2022 e demonstrou suficiente frente às provisões técnicas, conforme segue:

Teste de Adequação do Passivo – TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 563/2022 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	6,73%	5,45%	7,50%	-	Não	Nenhum	(993.485.393,31)
Coletivo por adesão	Não	6,16%	5,45%	-	9,39%	Não	Nenhum	747.371.367,93
Coletivo empresarial	Não	15,54%	5,45%	-	9,72%	Não	Nenhum	678.297.723,93

NOTA 30 – INDICADORES DE MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

Conforme RN 518/2022 que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde, deve-se manter o processo contínuo de análise da sua situação econômico-financeira, contemplando a relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação da operadora, conforme descrito a seguir:

Indicadores Econômicos e Financeiros RN 518

	2025	2024
1. Margem de Lucro Líquida (MLL)	2,83%	2,01%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operações de planos de saúde (contraprestações efetivas). $MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$		
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)	16,55%	11,97%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. $ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$		
3. Sinistralidade	85,88%	87,05%
Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} }{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$		
4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)	8,81%	8,94%
Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida $DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$		
5. Percentual de Despesa Comercial em relação às Receitas de Contraprestações (DC)	0,98%	0,73%
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$		
6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	88,87%	89,89%
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} + \text{Outras Receitas Operacionais}}$		
7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)	2,40%	2,20%
Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$		
8. Liquidez Corrente (LC)	1,00	0,98
Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. $LC = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$		
9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)	211,60%	210,49%
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido. $CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$		
10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)	11	12
Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC). $PMCR = \frac{\text{Crédito OPS de Saúde} \times 360}{\text{Contraprestações Efetivas}}$		
11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)	34	36
Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. $PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar} \times 360}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}$		
12. Variação de Custos (VC)	7,01%	7,55%
Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. $VC = \frac{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano atual} - 1}{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior}}$ Onde: Eventos Indenizáveis per capita do ano atual = $\frac{\text{Eventos indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} - \text{Variação da PEONA}}{\text{Total de Beneficiários}}$ Obs: Total de beneficiários corresponde ao somatório da quantidade de vínculos de beneficiários apurados nos 12 meses de cada ano		

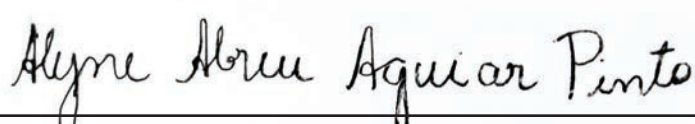
NOTA 31 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 29 de dezembro de 2025, conforme 5º (quinto) aditivo contratual da empresa Unimed Soluções Ltda, foi compactuado nova subscrição de capital social da Unimed Fortaleza, dos quais R\$ 1.810.073,81 (um milhão oitocentos e dez mil e setenta e três reais e oitenta e um centavos) serão integralizados ao longo do primeiro semestre de 2026.

Fortaleza – Ceará, 31 de dezembro de 2025.



Marcos Antônio Aragão de Macedo
Presidente
CPF: 753.600.124-04



Alyne Abreu Aguiar Pinto
Contadora
CRC/CE nº- 018142/O-0



José Nazareno Maciel Júnior
Atuário
MIBA 1286



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda (Entidade), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda em 31 de dezembro de 2025, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

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

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025, elaborada sob a responsabilidade da administração da Entidade, e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Entidade. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 -



Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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

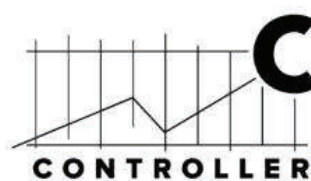
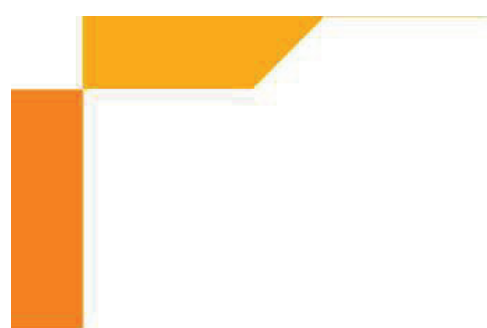




decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade e suas controladas.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



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

Fortaleza (CE), 27 de janeiro de 2026.

CONTROLLER AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S - EPP

CRC (CE) 232-J
CNPJ (MF) 23.562.663/0001-03
CVM: 6335

ROBINSON PASSOS DE CASTRO E SILVA

SÓCIO RESPONSÁVEL TÉCNICO
CONTADOR CRC(CE) N.º 8.905
CPF 241.338.923-72



Unimed
Fortaleza

ANS - 31.714-4