

RELATÓRIO DE GESTÃO 2025

UNIMED CARIRI – Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Prezados Cooperados,

O exercício de 2025 representa um marco importante na trajetória da Unimed Cariri. Após os desafios enfrentados em 2024, ano em que adotamos medidas firmes para reorganização financeira e reequilíbrio operacional, encerramos 2025 com resultados consistentes, demonstrando que as metas estabelecidas foram efetivamente cumpridas e que a Cooperativa retomou sua trajetória de crescimento sustentável.

De acordo com a Demonstração de Sobras ou Perdas (DRE) de 2025, a Cooperativa registrou ingressos totais de R\$ 314.861.739,35, com média mensal de R\$ 26.238.478,28. Os dispêndios operacionais totalizaram R\$ 285.505.487,05, além de outros dispêndios no montante de R\$ 26.229.984,73. O resultado financeiro permaneceu positivo ao longo do exercício, contribuindo para a recomposição do equilíbrio econômico. O dado mais relevante é que encerramos o ano com **Sobras Brutas do Exercício no valor de R\$ 7.036.996,37**, consolidando a virada financeira da Cooperativa.

Esse desempenho reflete maior controle das despesas assistenciais, aprimoramento dos mecanismos de auditoria, ajustes estratégicos na rede credenciada, disciplina orçamentária e crescimento consistente das receitas, especialmente na carteira empresarial. A atuação integrada entre Diretoria, Conselhos, cooperados e equipe técnica foi determinante para que alcançássemos esse resultado.

As metas traçadas em 2024 foram executadas com responsabilidade e firmeza. Promovemos reorganização financeira, fortalecemos a governança, ampliamos instrumentos de controle assistencial e aprimoramos a previsibilidade orçamentária. A Cooperativa voltou a apresentar estabilidade operacional e iniciou um novo ciclo de crescimento estruturado, pautado em responsabilidade técnica e sustentabilidade.

Para 2026, o direcionamento estratégico permanece claro e objetivo. A ampliação da verticalização será prioridade, como instrumento de controle de custos, melhoria da qualidade assistencial e fortalecimento da sustentabilidade de longo prazo. O cumprimento rigoroso das orientações do Sistema Unimed continuará sendo pilar fundamental da nossa gestão, assegurando aderência à marca, alinhamento institucional e manutenção das boas práticas cooperativistas.

Seguiremos empenhados na valorização do honorário médico, buscando equilíbrio entre remuneração justa ao cooperado e responsabilidade financeira coletiva. Ao mesmo tempo, intensificaremos o combate veemente aos excessos, fortalecendo auditorias, monitoramento de distorções assistenciais e adoção de protocolos clínicos, sempre com foco na proteção da Cooperativa e na equidade entre os cooperados.



O resultado alcançado em 2025 demonstra que a Unimed Cariri possui solidez institucional, maturidade administrativa e força cooperativista para superar adversidades e crescer de forma sustentável. A recuperação financeira não apenas recompõe números, mas reafirma a confiança no nosso modelo de gestão e no compromisso coletivo com a excelência.

Seguimos firmes na missão de oferecer assistência médica de qualidade, com sustentabilidade e valorização do trabalho médico, certos de que 2026 será um ano de consolidação e expansão responsável.

Agradecemos a confiança e o empenho de todos os cooperados nesta caminhada.



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024

	Nota	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
	Explicativa	31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2024
ATIVO					
ATIVO CIRCULANTE		48.333.550,83	54.928.478,93	45.846.561,60	52.621.981,89
Disponível	4	1.285.726,90	2.196.965,83	1.485.880,57	3.547.906,54
Realizável		47.047.823,93	52.731.513,10	44.360.681,03	49.074.075,35
Aplicações Financeiras	5	21.635.757,18	21.635.757,18	19.263.155,30	19.263.155,30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		21.399.625,51	21.399.625,51	19.083.912,92	19.083.912,92
Aplicações Livres		236.131,67	236.131,67	179.242,38	179.242,38
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	5.426.982,33	6.406.703,70	4.994.386,17	5.407.978,43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.426.982,33	6.406.703,70	4.994.386,17	5.407.978,43
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		2.487.861,80	2.487.861,80	1.243.311,19	1.243.311,19
Créditos Tributários e Previdenciários		1.318.695,54	3.675.130,86	1.213.469,30	3.495.067,35
Bens e Títulos a Receber		16.178.527,08	18.526.059,56	17.646.359,07	19.664.563,08
ATIVO NÃO CIRCULANTE		47.386.038,89	57.296.799,29	34.356.521,05	45.242.474,61
Realizável a Longo Prazo		259.788,98	259.788,98	257.900,25	257.900,25
Depósitos Judiciais e Fiscais		259.788,98	259.788,98	257.900,25	257.900,25
Investimentos	7	8.471.937,05	1.520.560,43	8.972.701,26	1.512.121,91
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		7.081.757,72	130.381,10	7.582.521,93	121.942,58
Participações Societárias em Rede Assistencial		6.980.001,80	-	7.484.082,01	-
Participações em Outras Sociedades		101.755,92	130.381,10	98.439,92	121.942,58
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.390.179,33	1.390.179,33	1.390.179,33	1.390.179,33
Imobilizado	8	38.646.415,33	55.508.552,35	25.114.424,33	43.460.957,24
Imóveis de Uso Próprio		6.009.439,49	6.009.439,49	5.973.024,74	5.973.024,74
Imóveis - Não Hospitalares		6.009.439,49	6.009.439,49	5.973.024,74	5.973.024,74
Imobilizado de Uso Próprio		735.514,57	735.514,57	1.032.783,63	1.032.783,63
Imobilizado - Não Hospitalares		735.514,57	735.514,57	1.032.783,63	1.032.783,63
Outras Imobilizações		31.901.461,27	48.763.598,29	18.108.615,96	36.455.148,87
Intangível		7.897,53	7.897,53	11.495,21	11.495,21
TOTAL DO ATIVO		95.719.589,72	112.225.278,22	80.203.082,65	97.864.456,50

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024

	Nota	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
	Explicativa	31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2024
PASSIVO					
PASSIVO CIRCULANTE		44.762.998,44	57.526.320,55	37.884.232,92	54.413.322,76
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	9	27.875.012,95	27.875.012,95	24.319.162,68	24.319.162,68
Provisão de Prêmios/Contraprestação		11.963.822,42	11.963.822,42	10.886.035,63	10.886.035,63
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha-PPCNG		11.963.822,42	11.963.822,42	10.886.035,63	10.886.035,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		864.221,07	864.221,07	478.309,20	478.309,20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		6.429.398,21	6.429.398,21	3.612.801,05	3.612.801,05
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		8.617.571,25	8.617.571,25	9.342.016,80	9.342.016,80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	7.949.597,69	9.883.881,98	6.447.515,77	8.801.580,76
Débitos Diversos	11	8.938.387,80	19.767.425,62	7.117.554,47	21.292.579,32
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.710.988,36	12.923.257,48	8.270.610,74	8.872.797,48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		20.821,15	20.821,15	-	-
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para o SUS		20.821,15	20.821,15	-	-
Provisões		259.788,98	259.788,98	257.900,25	257.900,25
Provisões para Ações Judiciais		259.788,98	259.788,98	257.900,25	257.900,25
Tributos e Contribuições a Recolher		9.430.378,23	11.264.501,15	8.012.710,49	8.614.897,23
Tributos e Contribuições a Recolher		9.430.378,23	11.264.501,15	8.012.710,49	8.614.897,23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	1.378.146,20	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	12	41.245.602,92	41.775.700,19	34.048.238,99	34.578.336,26
Capital Social/Patrimônio Social	12.1	11.432.741,02	14.452.739,22	11.208.024,95	13.723.942,94
Reservas	12.2	23.831.414,99	23.831.414,99	30.768.559,40	30.768.559,40
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		23.831.414,99	23.831.414,99	30.768.559,40	30.768.559,40
Lucros/Prejuízos-Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		5.981.446,91	3.491.545,98	(7.928.345,36)	(9.914.166,08)
TOTAL DO PASSIVO		95.719.589,72	112.225.278,22	80.203.082,65	97.864.456,50

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Francisco de Assis Sampaio
Presidente

Antonio Roberto Alves de Melo
Contador CRC(CE) n.º 11.939

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024

	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
	31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2024
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde	223.458.406,68	315.214.086,53	215.910.981,90	305.331.652,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	224.508.193,49	321.744.786,10	216.279.090,24	311.037.582,60
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	224.508.193,49	321.744.786,10	216.279.090,24	311.037.582,60
(-)Tributos Diretos Operações Planos Assistência à Saúde Operadora	(1.049.786,81)	(6.530.699,57)	(368.108,34)	(5.705.930,34)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(160.664.063,92)	(208.660.309,34)	(171.769.009,65)	(211.711.466,64)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(161.388.509,47)	(209.384.754,89)	(170.186.376,74)	(210.128.833,73)
Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	724.445,55	724.445,55	(1.582.632,91)	(1.582.632,91)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.794.342,76	106.553.777,19	44.141.972,25	93.620.185,62
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.563,08	6.563,08	5.937,16	5.937,16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.999.499,83	34.253.739,38	21.565.726,16	32.227.816,07
Receitas com Operações de Assist.Médico-Hospitalar	20.999.499,83	34.253.739,38	21.565.726,16	32.227.816,07
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist.à Saúde	(3.424.636,44)	(3.424.636,44)	(2.009.985,14)	(2.009.985,14)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.424.636,44)	(3.424.636,44)	(2.009.985,14)	(2.009.985,14)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(48.472.486,98)	(48.472.486,98)	(46.279.726,85)	(46.279.726,85)
RESULTADO BRUTO	31.903.282,25	88.916.956,23	17.423.923,58	77.564.226,86
Despesas de Comercialização	(2.026.368,77)	(2.026.368,77)	(1.807.929,34)	(1.807.929,34)
Despesas Administrativas	(24.203.615,96)	(81.560.415,64)	(24.221.325,19)	(83.774.164,85)
Resultado Financeiro Líquido	3.559.283,99	3.398.329,48	2.091.889,08	1.450.419,52
Receitas Financeiras	5.461.369,86	6.185.231,66	3.395.044,34	3.566.508,07
Despesas Financeiras	(1.902.085,87)	(2.786.902,18)	(1.303.155,26)	(2.116.088,55)
Resultado Patrimonial / Outras Receitas	(1.294.212,05)	(1.294.212,05)	(790.131,84)	(790.131,84)
Receitas Patrimoniais / Outras Receitas	-	-	-	-
Despesas Patrimoniais / Outras Despesas	(1.294.212,05)	(1.294.212,05)	(790.131,84)	(790.131,84)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.938.369,46	7.434.289,25	(7.303.573,71)	(7.357.579,65)
Imposto de Renda	(656.421,39)	(656.421,39)	(453.037,98)	(453.037,98)
Contribuição Social	(244.951,70)	(244.951,70)	(171.733,67)	(171.733,67)
RESULTADO LÍQUIDO	7.036.996,37	6.532.916,16	(7.928.345,36)	(7.982.351,30)

Francisco de Assis Sampaio
Presidente

Antonio Roberto Alves de Melo
Contador CRC(CE) n.º 11.939



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**DEMONSTRAÇÕES DE MUTAÇÕES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024**

	Capital Social	Fundo de Reservas	FATES	Reservas para Contingências	Sobras/Perdas Acumuladas	Total
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2023	11.142.371,68	15.191.885,22	1.738.972,79	13.084.646,92	819.106,79	41.976.983,40
Aumento de Capital	329.219,63					329.219,63
Devolução de Cota Parte	(263.566,36)					(263.566,36)
Reversões de Reservas						-
Destinações Aprovadas no Exercício						-
Utilização do Fundo de Reservas			(66.052,32)			(66.052,32)
Resultado Líquido do Exercício					(7.928.345,36)	(7.928.345,36)
Transferência Para Reservas		573.374,75		245.732,04	(819.106,79)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2024	11.208.024,95	15.765.259,97	1.672.920,47	13.330.378,96	(7.928.345,36)	34.048.238,99
Aumento de Capital	386.502,74					386.502,74
Devolução de Cota Parte	(161.786,67)					(161.786,67)
Reversões de Reservas						-
Destinações Aprovadas no Exercício						-
Utilização do Fundo de Reservas		(7.928.345,36)	(64.348,51)		7.928.345,36	(64.348,51)
Resultado Líquido do Exercício					5.981.446,91	5.981.446,91
Transferência Para Reservas		703.699,64	351.849,82			1.055.549,46
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2025	11.432.741,02	8.540.614,25	1.960.421,78	13.330.378,96	5.981.446,91	41.245.602,92



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

	Controladora	Consolidado
	31/12/2025	31/12/2025
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	228.656.910,30	228.656.910,30
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	689.987,40	689.987,40
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.721.685,53	3.445.547,33
(+) Recebimento de Outras Receitas Operacionais	-	110.490.832,16
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(110.614.524,61)	(150.771.998,66)
(-) Pagamento de Comissões	(2.026.368,77)	(2.026.368,77)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.754.390,51)	(44.909.986,79)
(-) Pagamento de Pro-labore	(631.731,34)	(631.731,34)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(35.797.490,75)	(42.055.159,06)
(-) Pagamento de Tributos	(38.681.230,65)	(51.148.668,92)
(-) Pagamento de Aluguel	(113.131,94)	(1.916.814,52)
(-) Pagamento de Promoção / Publicidade	(740.062,46)	(740.062,46)
(-) Aplicações Financeiras	(557.936,00)	(557.936,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(32.607.373,97)	(47.747.226,48)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(455.657,77)	777.324,19
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(32.527,68)	(876.943,48)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(32.527,68)	(876.943,48)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	288.031,78	288.031,78
(+) Empréstimos e Financiamentos	-	-
(-) Pagamento de Juros e Encargos sobre Empréstimo	-	(357.185,45)
(-) Pagamento Amortização de Empréstimo	-	(1.182.167,75)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	288.031,78	(1.251.321,42)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(200.153,67)	(1.350.940,71)
Caixa - Saldo Inicial	1.485.880,57	3.547.906,54
Caixa - Saldo Final	1.285.726,90	2.196.965,83
Ativos Livres no Início do Período	179.242,38	179.242,38
Ativos Livres no final do Período	236.131,67	236.131,67
Redução nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	56.889,29	56.889,29



Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

1 Contexto Operacional

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação de serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. A entidade é regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema Cooperativista do País e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2 Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em **31 de dezembro de 2025** foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas, da Lei das Sociedades Anônimas e alterações posteriores, bem como as Normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e Normas Brasileiras de Contabilidade (NBCT).

3 Principais Práticas Contábeis

3.1 Apuração do Resultado

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços.

Os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA, de acordo com a RN nº 206/09 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

3.2 Uso de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação

3.3 Disponível

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.



3.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

3.5 Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída de acordo com os regramentos da Resolução Normativa RN nº 184, e alterações posteriores, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

3.6 Investimentos

Os investimentos relevantes são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

3.7 Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e ajustados, se necessário, na data de encerramento do exercício. A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

3.8 Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas no passivo circulante em função da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

3.9 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros estabelecidos em cláusulas contratuais, até a data do balanço.

3.10 Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regras estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde – ANS, através de resoluções e instruções normativas, conforme segue:

Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha – é registrada no dia em que se inicia a vigência mensal do risco, pelo período de cobertura contratual que ainda não decorreu.

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora, em atendimento à RN ANS 209/09 e alterações posteriores.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, alterado pela RN ANS nº 227/10, ou metodologia diferenciada, quando necessário, consubstanciada em nota técnica atuarial



3.11 Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data dos balanços.

4- Disponível

Descrição	2025	2024
Caixa	577,39	2.212,49
Bancos conta movimento	1.285.149,51	1.483.668,08
Total	1.285.726,90	1.485.880,57

Caixa

O saldo dessa conta corresponde a valores em espécie mantidos pela entidade para pagamentos de despesas de pequeno valor no cotidiano.

Bancos Conta Movimento

Esse grupo de contas corresponde às contas correntes mantidas com instituições bancárias.

5. Aplicações Financeiras

Descrição	2025	2024
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.399.625,51	19.083.912,92
Aplicações Livres	236.131,67	179.242,38
Total	21.635.757,18	19.263.155,30

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2025	2024
Faturas a receber pessoas - físicas	6.161.660,75	4.905.185,66
Faturas a receber pessoas - jurídicas	7.910.059,19	5.801.281,39
Sub-total	14.071.719,94	10.706.467,05
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(8.644.737,61)	(5.712.080,88)
Total	5.426.982,33	4.994.386,17



7. Investimentos

Descrição	2025	2024
Núcleo de Atenção Unimed Cariri-EIRELI	6.980.001,80	7.484.082,01
Sicred do Cariri	30.734,25	27.418,25
Unimed Participações	63.589,18	63.589,18
Outros	7.432,49	7.432,49
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial	1.390.179,33	1.390.179,33
Total	8.471.937,05	8.972.701,26

8. Imobilizado

Descrição	Custo	(-)Depreciação	2025	2024
			Líquido	Líquido
Terrenos	2.150.970,71	-	2.150.970,71	2.150.970,71
Edificações	6.437.483,08	2.579.014,30	3.858.468,78	3.822.054,03
Instalações	69.426,41	38.009,74	31.416,67	36.896,67
Máquinas e equipamentos	1.134.537,44	989.067,66	145.469,78	248.009,55
Informática	1.074.684,38	922.591,60	152.092,78	157.704,26
Móveis e utensílios	2.302.704,19	1.896.168,85	406.535,34	590.173,15
Veículos	212.000,00	212.000,00	-	-
Benfeitorias imóveis terceiros	33.982.564,15	2.081.102,88	31.901.461,27	18.108.615,96
Total	47.364.370,36	8.717.955,03	38.646.415,33	25.114.424,33

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2025	2024
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha	11.963.822,42	10.886.035,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	864.221,07	478.309,20
Produção de Cooperados	90.002,90	99.739,11
Produção de Hospitais	3.198.662,69	1.009.024,29
Produção de Clínicas	2.593.201,98	1.581.701,01
Produção de Laboratórios	547.530,64	922.336,64
PEONA	8.617.571,25	9.342.016,80
Total	27.875.012,95	24.319.162,68

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2025	2024
ISS	24.524,52	20.037,87
INSS	406.702,72	588.645,28
FGTS	78.922,89	62.861,31
IRRF retido na fonte de funcionários	130.059,79	113.545,22
IRRF retido na fonte de terceiros	1.691.459,13	1.637.453,51
Contribuição social sobre o lucro	23.283,65	14.482,34
COFINS - Faturamento	169.903,71	13.969,82
Contribuições previdenciárias retidas	704.157,58	518.345,37
PIS/COFINS/CSL	1.143.503,71	1.121.585,99
Parcelamento de tributos	3.539.793,13	2.348.085,27
Outros	37.286,86	8.503,79
Total	7.949.597,69	6.447.515,77

11. Débitos Diversos

Descrição	2025	2024
Salários a pagar	302.717,63	321.132,48
Fornecedores	5.636.337,89	3.398.313,18
Férias e encargos sociais	802.558,28	758.015,53
Demais Débitos	2.196.774,00	2.640.093,28
Total	8.938.387,80	7.117.554,47

12. Patrimônio líquido**12.1 Capital social**

O capital integralizado em 2025 e de 2024 é de R\$ 11.208.024,95 e R\$ 11.432.741,02, respectivamente, composto de quotas-partes indivisíveis distribuídas entre os associados.

12.2 Reservas

Descrição	2025	2024
Fundo de Reservas	8.540.614,25	15.765.259,97
Fundo de assistência técnica educacional e social	1.960.421,78	1.672.920,47
Reserva para contingências	13.330.378,96	13.330.378,96
Total	23.831.414,99	30.768.559,40



Fundo de Reservas – obrigatório conforme definido pelo Art. 28., parágrafo 1º, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar perdas futuras e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas do exercício.

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – obrigatório conforme definido Art. 28, parágrafo 1º, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Reserva para Contingências – Constituída em conformidade com o Art. 28, parágrafo 2º, Inciso II, cujo objetivo é de se resguardar de fatos futuros previsíveis, porém incertos.

Reserva para Investimentos em Recursos Próprios – Constituída em conformidade com o Art. 28, parágrafo 2º, Inciso II, com o objetivo de investimentos futuros.

13. Distribuição dos Saldos - Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares do DIOPS relativo ao 4º trimestre de 2024 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 1 de 01/11/2013, conforme abaixo:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	27.256.710,07	25.275.344,09	4.012.669,51	40.842.867,69	12.055.814,11	22.964.656,48	132.408.061,95
Intercâmbio Eventual	2.863.392,59	11.027.656,85	742.734,05	11.761.714,96	534.719,34	1.179.656,47	28.109.874,26
TOTAL	30.120.102,66	36.303.000,94	4.755.403,56	52.604.582,65	12.590.533,45	24.144.312,95	160.517.936,21

14. Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao **exercício de 2025** foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esses arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do plano de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112 do plano de contas da ANS.

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Senhores Administradores e Cooperados da
Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.
Juazeiro do Norte – CE.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em **31 de dezembro de 2025** e as respectivas demonstrações de resultados, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** em **31 de dezembro de 2025**, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à sociedade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprindo com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

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

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

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da Administração". Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade 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 Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossa responsabilidade é a de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos a possibilidade de riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 obtida até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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), 11 de fevereiro de 2026.

P & L AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

CRC – CE – Nº 000875/0-7



PAOLO GIUSEPPE ARAÚJO

Contador – CRC-CE Nº 010359/O-0