



UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025**

**I. Balanço Patrimonial**

| ATIVO                                                           | NE    | 1º Semestre 2025      | 2024                  |
|-----------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                         |       | <b>63.465.154,07</b>  | <b>63.225.141,46</b>  |
| <b>Disponível</b>                                               | 05    | <b>5.024.906,22</b>   | <b>3.263.685,01</b>   |
| <b>Realizável</b>                                               |       | <b>58.440.247,85</b>  | <b>59.961.456,45</b>  |
| Aplicações                                                      | 06    | 16.043.038,78         | 17.860.506,80         |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                   | 06 a) | 14.594.752,16         | 16.183.549,63         |
| Aplicações Livres                                               | 06 b) | 1.448.286,62          | 1.676.957,17          |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde         | 07    | 33.177.940,45         | 34.292.110,01         |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                     | 7 a)  | 11.115.080,43         | 11.205.362,21         |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis | 7 b)  | 1.675.533,04          | 1.418.110,22          |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                     | 7 c)  | 2.713.385,85          | 2.896.463,41          |
| Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde         | 7 d)  | 5.676.118,65          | 5.242.410,11          |
| Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos        | 7 e)  | 11.997.822,48         | 13.529.764,06         |
| Créditos Tributários e Previdenciários                          | 08    | 1.003.903,45          | 1.638.603,61          |
| Bens e Títulos a Receber                                        | 09    | 8.007.733,56          | 6.040.423,51          |
| Despesas Antecipadas                                            | 10    | 132.816,07            | 108.308,69            |
| Conta-Corrente Cooperados                                       | 11    | 74.815,54             | 21.503,83             |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                     |       | <b>79.635.556,83</b>  | <b>78.285.081,80</b>  |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                                 |       | <b>50.911.500,51</b>  | <b>49.372.110,84</b>  |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                   | 12 a) | 50.383.032,51         | 49.208.383,04         |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo                         | 12 b) | 528.468,00            | 163.727,80            |
| <b>Investimentos</b>                                            | 13    | <b>3.116.317,07</b>   | <b>2.450.791,49</b>   |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                  |       | 3.116.317,07          | 2.450.791,49          |
| <b>Imobilizado</b>                                              | 14    | <b>24.434.689,40</b>  | <b>25.046.441,37</b>  |
| Imóveis de Uso Próprio                                          |       | 8.703.323,80          | 8.703.323,88          |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos                          |       | 7.168.895,68          | 7.168.895,73          |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                      |       | 1.534.428,12          | 1.534.428,15          |
| Imobilizado de Uso Próprio                                      |       | 9.134.642,37          | 9.062.610,33          |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos                      |       | 8.072.599,69          | 7.949.907,93          |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                  |       | 1.062.042,68          | 1.112.702,40          |
| Imobilizações em Curso                                          |       | 1.269.388,23          | 1.254.888,23          |
| Outras Imobilizações                                            |       | 718.999,28            | 785.203,60            |
| Direito de Uso de Arrendamentos                                 |       | 4.608.335,72          | 5.240.415,33          |
| <b>Intangível</b>                                               | 15    | <b>1.173.049,85</b>   | <b>1.415.738,10</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                           |       | <b>143.100.710,90</b> | <b>141.510.223,26</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024**

**I. Balanço Patrimonial**

| <b>PASSIVO</b>                                                                     | <b>NE</b> | <b>1º Semestre 2025</b> | <b>2024</b>           |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-----------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                                                          |           | <b>52.466.794,46</b>    | <b>50.771.698,48</b>  |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                             | 16        | 20.009.026,31           | 20.406.880,36         |
| Provisões de Prêmios/Contraprestações                                              |           | 1.224.322,85            | 1.634.856,50          |
| Provisão para Remissão                                                             |           | 1.224.322,85            | 1.634.856,50          |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS                                  |           | 2.238.738,57            | 2.140.060,20          |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais |           | 3.371.879,92            | 3.489.228,45          |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                   |           | 13.174.084,97           | 13.142.735,21         |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                                        | 17        | 1.587.927,81            | 912.949,19            |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                        |           | 76.472,24               | 77.512,48             |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                      |           | 1.511.455,57            | 835.436,71            |
| Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora                | 18        | 671.045,44              | 655.328,17            |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                             | 19 a)     | 3.106.225,85            | 3.451.161,13          |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                               | 20        | 5.533.227,57            | 5.417.417,18          |
| Débitos Diversos                                                                   | 21        | 21.182.177,34           | 19.409.724,94         |
| Conta-Corrente Cooperados                                                          | 22        | 377.164,14              | 518.237,51            |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                      |           | <b>60.688.328,78</b>    | <b>63.194.871,43</b>  |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                             | 16        | 2.842.715,37            | 4.756.549,61          |
| Provisão para Remissão                                                             |           | 1.547.120,78            | 2.223.960,88          |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS                              |           | 1.295.594,59            | 2.532.588,73          |
| Provisões                                                                          |           | 47.594.032,61           | 45.097.366,52         |
| Provisões para Ações Judiciais                                                     | 23        | 47.594.032,61           | 45.097.366,52         |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                               | 20        | 6.620.702,06            | 9.084.191,91          |
| Débitos Diversos                                                                   | 21        | 3.630.878,74            | 4.256.763,39          |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>                                        |           | <b>29.945.587,66</b>    | <b>27.543.653,35</b>  |
| Capital/Patrimonio Social                                                          | 24        | 25.582.167,34           | 24.808.325,04         |
| Reservas                                                                           | 25        | 2.735.328,31            | 2.838.118,86          |
| Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits                                     |           | 2.735.328,31            | 2.838.118,86          |
| Resultado do exercício                                                             |           | 1.628.092,01            | (102.790,55)          |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                                            |           | <b>143.100.710,90</b>   | <b>141.510.223,26</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025**

**II. Demonstração do Resultado**

|                                                                                     | 1º Semestre 2025       | 1º Semestre 2024       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b> | <b>119.680.233,33</b>  | <b>103.395.898,59</b>  |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                       | <b>120.865.661,57</b>  | <b>104.324.227,03</b>  |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos                                           | 119.778.287,82         | 104.323.978,31         |
| Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde                              | 1.087.373,75           | 248,72                 |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde                       | (1.185.428,24)         | (928.328,44)           |
| <b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>                    | <b>(99.267.795,01)</b> | <b>(88.907.630,01)</b> |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados                                            | (99.236.445,25)        | (88.542.318,37)        |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                  | (31.349,76)            | (365.311,64)           |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                       | <b>20.412.438,32</b>   | <b>14.488.268,58</b>   |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                       | 53.015,70              | 71.950,07              |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora        | 33.459.809,39          | 32.021.826,02          |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                             | 31.667.194,07          | 30.105.461,50          |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar  | 1.140.394,16           | 1.044.701,79           |
| Outras Receitas Operacionais                                                        | 652.221,16             | 871.662,73             |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                    | (1.077.478,82)         | (1.147.664,44)         |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                       | (3.371.357,06)         | (3.551.362,34)         |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                       | (1.339.342,12)         | (2.294.050,52)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                      | (1.422.836,67)         | (1.233.913,22)         |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                                 | (609.178,27)           | (23.398,60)            |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora     | (35.253.903,52)        | (32.242.045,07)        |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>                                                              | <b>14.222.524,01</b>   | <b>9.640.972,82</b>    |
| Despesas de Comercialização                                                         | (498.241,14)           | (510.659,22)           |
| Despesas Administrativas                                                            | (12.100.179,13)        | (10.919.298,18)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                                 | <b>(151.470,20)</b>    | <b>553.690,51</b>      |
| Receitas Financeiras                                                                | 1.772.416,27           | 1.919.544,58           |
| Despesas Financeiras                                                                | (1.923.886,47)         | (1.365.854,07)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                        | <b>155.458,47</b>      | <b>280.720,63</b>      |
| Receitas Patrimoniais                                                               | 244.670,60             | 280.720,63             |
| Despesas Patrimoniais                                                               | (89.212,13)            | -                      |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                 | <b>1.628.092,01</b>    | <b>(954.573,44)</b>    |
| Imposto de Renda                                                                    | -                      | -                      |
| Contribuição Social                                                                 | -                      | -                      |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                                            | <b>1.628.092,01</b>    | <b>(954.573,44)</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





www.unimednoroesters.com.br  
Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar  
98700-000 - Centro - Ijuí - RS  
T(55) 3331-9700

**Unimed**   
Noroeste/RS

UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

|                                                                                     | 1º Semestre 2025                           |                        |                                                   |                        | 1º Semestre 2024       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                                     | ATO COOPERATIVO<br>(INGRESSOS/ DISPÊNDIOS) |                        | ATO NÃO<br>COOPERATIVO<br>(RECEITAS/<br>DESPESAS) | TOTAIS                 |                        |
|                                                                                     | PRINCIPAL                                  | AUXILIAR               |                                                   |                        |                        |
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b> | <b>93.844.312,26</b>                       | <b>22.597.135,70</b>   | <b>3.238.785,37</b>                               | <b>119.680.233,33</b>  |                        |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                       | 94.765.342,69                              | 22.861.533,51          | 3.238.785,37                                      | 120.865.661,57         | 103.395.898,59         |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos                                           | 93.919.110,38                              | 22.650.673,25          | 3.208.504,19                                      | 119.778.287,82         | 104.324.227,03         |
| Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde                              | 846.232,31                                 | 210.860,26             | 30.281,18                                         | 1.087.373,75           | 104.323.978,31         |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde                       | (921.030,43)                               | (264.397,81)           | -                                                 | (1.185.428,24)         | 248,72                 |
|                                                                                     |                                            |                        |                                                   |                        | (928.328,44)           |
| <b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>                    | <b>(77.170.477,31)</b>                     | <b>(19.322.811,77)</b> | <b>(2.774.505,93)</b>                             | <b>(99.267.795,01)</b> | <b>(88.907.630,01)</b> |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados                                            | (77.146.079,83)                            | (19.316.732,52)        | (2.773.632,90)                                    | (99.236.445,25)        | (88.542.318,37)        |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                  | (24.397,48)                                | (6.079,25)             | (873,03)                                          | (31.349,76)            | (365.311,64)           |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                       | <b>16.673.834,95</b>                       | <b>3.274.323,93</b>    | <b>464.279,44</b>                                 | <b>20.412.438,32</b>   | <b>14.488.268,58</b>   |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                       | 41.362,37                                  | 10.288,28              | 1.365,05                                          | 53.015,70              | 71.950,07              |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora        | 32.699.330,35                              | 743.856,19             | 16.622,85                                         | 33.459.809,39          | 32.021.826,02          |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                             | 31.048.623,20                              | 618.570,87             | 0,00                                              | 31.667.194,07          | 30.105.461,50          |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar  | 1.140.394,16                               | -                      | -                                                 | 1.140.394,16           | 1.044.701,79           |
| Outras Receitas Operacionais                                                        | 510.312,99                                 | 125.285,32             | 16.622,85                                         | 652.221,16             | 871.662,73             |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                    | (1.040.834,87)                             | (36.643,95)            | -                                                 | (1.077.478,82)         | (1.147.664,44)         |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                       | (2.630.302,44)                             | (654.248,92)           | (86.805,70)                                       | (3.371.357,06)         | (3.551.362,34)         |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                       | (1.044.942,68)                             | (259.914,07)           | (34.485,37)                                       | (1.339.342,12)         | (2.294.050,52)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                      | (1.110.084,36)                             | (276.117,11)           | (36.635,20)                                       | (1.422.836,67)         | (1.233.913,22)         |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde              | -                                          | -                      | -                                                 | -                      | -                      |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                                 | (475.275,40)                               | (118.217,74)           | (15.685,13)                                       | (609.178,27)           | (23.398,60)            |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora     | (33.961.609,61)                            | (1.198.303,32)         | (93.990,59)                                       | (35.253.903,52)        | (32.242.045,07)        |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>                                                              | <b>11.781.780,75</b>                       | <b>2.139.272,21</b>    | <b>301.471,05</b>                                 | <b>14.222.524,01</b>   | <b>9.640.972,82</b>    |
| Despesas de Comercialização                                                         | (388.723,25)                               | (96.689,17)            | (12.828,72)                                       | (498.241,14)           | (510.659,22)           |
| Despesas Administrativas                                                            | (9.440.450,86)                             | (2.348.172,86)         | (311.555,41)                                      | (12.100.179,13)        | (10.919.298,18)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                                 | <b>(118.175,69)</b>                        | <b>(29.394,47)</b>     | <b>(3.900,04)</b>                                 | <b>(151.470,20)</b>    | <b>553.690,51</b>      |
| Receitas Financeiras                                                                | 1.382.823,22                               | 343.956,87             | 45.636,18                                         | 1.772.416,27           | 1.919.544,58           |
| Despesas Financeiras                                                                | (1.500.998,91)                             | (373.351,34)           | (49.536,22)                                       | (1.923.886,47)         | (1.365.854,07)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                        | <b>(69.602,50)</b>                         | <b>29.047,40</b>       | <b>196.013,57</b>                                 | <b>155.458,47</b>      | <b>280.720,63</b>      |
| Receitas Patrimoniais                                                               | -                                          | 46.360,00              | 198.310,60                                        | 244.670,60             | 280.720,63             |
| Despesas Patrimoniais                                                               | (69.602,50)                                | (17.312,60)            | (2.297,03)                                        | (89.212,13)            | -                      |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                 | <b>1.764.828,45</b>                        | <b>(305.936,89)</b>    | <b>169.200,45</b>                                 | <b>1.628.092,01</b>    | <b>(954.573,44)</b>    |
| Imposto de Renda                                                                    | -                                          | -                      | -                                                 | -                      | -                      |
| Contribuição Social                                                                 | -                                          | -                      | -                                                 | -                      | -                      |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                                            | <b>1.764.828,45</b>                        | <b>(305.936,89)</b>    | <b>169.200,45</b>                                 | <b>1.628.092,01</b>    | <b>(954.573,44)</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





www.unimednoroesters.com.br  
Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar  
98700-000 - Centro - Ijuí - RS  
T.(55) 3331-9700



UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

|                                     | 2025                                      |              |                                                   |              | 2024         |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                     | ATO COOPERATIVO<br>(INGRESSOS/DISPÊNDIOS) |              | ATO NÃO<br>COOPERATIVO<br>(RECEITAS/<br>DESPESAS) | TOTAIS       | TOTAIS       |
|                                     | PRINCIPAL                                 | AUXILIAR     |                                                   |              |              |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO      | 1.764.828,45                              | (305.936,89) | 169.200,45                                        | 1.628.092,01 | (954.573,44) |
| (+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | -                                         | -            | -                                                 | -            | -            |
| (+) Reversão do FATES               | -                                         | -            | -                                                 | -            | -            |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO   | 1.764.828,45                              | (305.936,89) | 169.200,45                                        | 1.628.092,01 | (954.573,44) |

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTR.

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





www.unimednoroesters.com.br  
Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar  
98700-000 - Centro - Ijuí - RS  
T.(55) 3331-9700



UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 30 de Junho de 2025 e 2024

|                                               | Capital/Patrimônio Social | Reservas de Lucros/Sobras/Retenções | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total                |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| <b>SALDO FINAL EM 31/12/2023</b>              | <b>24.311.044,04</b>      | <b>6.051.855,20</b>                 | <b>387.124,37</b>           | <b>30.750.023,61</b> |
| Deliberações da AGO                           |                           | 387.124,37                          | (387.124,37)                | -                    |
| - Sobras Incorporadas                         |                           | 387.124,37                          | (387.124,37)                | -                    |
| Aumento de Capital em Espécie                 | 349.896,14                |                                     |                             | 349.896,14           |
| Devolução de Capital                          | (716.361,90)              |                                     |                             | (716.361,90)         |
| Capital Social Retenção % Produção            | 393.327,71                |                                     |                             | 393.327,71           |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício |                           |                                     | (954.573,44)                | (954.573,44)         |
| <b>SALDO FINAL EM 30/06/2024</b>              | <b>24.337.905,99</b>      | <b>6.438.979,57</b>                 | <b>(954.573,44)</b>         | <b>29.822.312,12</b> |
| <b>SALDO FINAL EM 31/12/2024</b>              | <b>24.808.325,04</b>      | <b>2.838.118,86</b>                 | <b>(102.790,55)</b>         | <b>27.543.653,35</b> |
| Aumento de Capital em Espécie                 | 12.245,79                 |                                     |                             | 12.245,79            |
| Devolução de Capital                          | (191.422,01)              |                                     |                             | (191.422,01)         |
| Capital Social Retenção % Produção            | 953.018,52                |                                     |                             | 953.018,52           |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício |                           |                                     | 1.628.092,01                | 1.628.092,01         |
| Outros Resultados Abrangentes                 | -                         | (102.790,55)                        | 102.790,55                  | -                    |
| - Reversão Fundo de Reserva                   |                           | (102.790,55)                        | 102.790,55                  | -                    |
| <b>SALDO FINAL EM 30/06/2025</b>              | <b>25.582.167,34</b>      | <b>2.735.328,31</b>                 | <b>1.628.092,01</b>         | <b>29.945.587,66</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS  
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

**V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC**

|                                                                          | 1º Semestre 2025      | 1º Semestre 2024      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                           |                       |                       |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                          | 116.848.038,92        | 104.473.750,50        |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                    | 19.694.889,49         | 14.404.205,97         |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                       | 1.033.118,63          | 1.106.401,05          |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                     | 54.412.749,09         | 53.542.878,12         |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde             | (106.000.810,17)      | (92.118.642,05)       |
| (-) Pagamento de Comissões                                               | (80.391,90)           | (138.105,88)          |
| (-) Pagamento de Pessoal                                                 | (30.717.278,58)       | (26.763.704,21)       |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                              | (905.622,32)          | (861.499,47)          |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                      | (8.435.534,17)        | (7.238.851,50)        |
| (-) Pagamento de Tributos                                                | (5.502.466,49)        | (5.046.275,12)        |
| (-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)         | (2.310.978,57)        | (2.748.689,67)        |
| (-) Pagamento de Aluguel                                                 | (1.506.915,35)        | (1.033.596,64)        |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                    | (274.598,64)          | (215.832,30)          |
| (-) Aplicações Financeiras                                               | (18.910.540,10)       | (18.517.267,85)       |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                       | (11.453.933,64)       | (9.447.140,50)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                         | <b>6.022.145,27</b>   | <b>9.397.630,45</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                        |                       |                       |
| (+) Recebimento de Dividendos                                            | 28.511,17             | 36.588,72             |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento                   | 34.750,02             | 49.920,46             |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar             | (625.263,22)          | (1.619.035,29)        |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros                 | (57.749,21)           | (184.949,10)          |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível                              | (12.287,15)           |                       |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas            | (457.556,67)          | (29.967,04)           |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento                      | (89.212,13)           |                       |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                      | <b>(1.178.807,19)</b> | <b>(1.747.442,25)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                       |                       |                       |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                                | 965.264,31            | 743.223,85            |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos                             | 3.175.000,00          | -                     |
| (-) Devoluções de Capital                                                | (191.422,01)          | (716.361,90)          |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing              | (1.375.860,64)        | (1.264.827,19)        |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing        | (5.522.679,46)        | (3.250.879,90)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                     | <b>(2.949.697,80)</b> | <b>(4.488.845,14)</b> |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                         | <b>1.893.640,28</b>   | <b>3.161.343,06</b>   |
| <b>CAIXA – Saldo Inicial</b>                                             | <b>3.263.685,01</b>   | <b>2.599.835,68</b>   |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>                                               | <b>5.157.325,29</b>   | <b>5.761.178,74</b>   |
| <b>Ativos Livres no Início do Período (a)</b>                            | <b>4.940.642,18</b>   | <b>4.023.483,27</b>   |
| <b>Ativos Livres no Final do Período (a)</b>                             | <b>6.473.192,84</b>   | <b>8.893.114,97</b>   |
| <b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b> | <b>1.532.550,66</b>   | <b>4.869.631,70</b>   |

(a) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate





**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

|                                                                  | 1º Semestre 2025    | 1º Semestre 2024    |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>                                         | <b>1.628.092,01</b> | <b>(954.573,44)</b> |
| (+) Depreciações                                                 | 119.612,47          | 137.033,65          |
| (+) Depreciações Direito de Uso de Arrendamentos                 | 23.093,62           |                     |
| (+) Amortizações                                                 | 41.867,96           | 43.130,22           |
| (+) Depreciações Rede Própria                                    | 540.296,44          | 1.107.929,26        |
| (+) Depreciações Rede Própria Direito de Uso de Arrendamentos    | 608.985,99          |                     |
| (+) Amortizações Rede Própria                                    | 213.107,44          | 263.258,70          |
| (+) Despesas Patrimoniais                                        | 91.988,01           | 2.112,00            |
| (+) Juros transcorridos e não pagos                              | 1.375.860,64        | 1.264.827,19        |
| (-) Receitas de Investimento                                     | (209.920,58)        | (230.800,17)        |
| (-) Receitas de Aluguel                                          | (34.750,02)         | (49.920,46)         |
| (-) Receitas de Juros Capital Próprio                            | (26.559,50)         | (23.787,71)         |
| <b>(=) Resultado Ajustado</b>                                    | <b>4.371.674,48</b> | <b>1.559.209,24</b> |
| <b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>                    | <b>1.650.470,79</b> | <b>7.838.421,21</b> |
| Variações nas Aplicações Financeiras                             | 1.817.468,02        | (3.006.660,83)      |
| Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde           | (417.772,02)        | (2.311.218,24)      |
| Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços            | 1.531.941,58        | 2.980.706,60        |
| Variações Títulos e Créditos Tributários a Receber               | 634.700,16          | 433.233,79          |
| Variações Valores e Bens                                         | (1.967.310,05)      | 4.445.790,27        |
| Variações Despesas Antecipadas                                   | 107.911,69          | (26.025,63)         |
| Variações Conta Corrente Cooperados                              | (53.311,71)         | (46.647,67)         |
| Variações Créditos a Longo Prazo                                 | (1.539.389,67)      | (3.396.349,27)      |
| Variações Provisões Técnicas - Remissão                          | (410.533,65)        | 38.477,81           |
| Variações Eventos a Liquidar (SUS)                               | 98.678,37           | 115.855,66          |
| Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)                | (117.348,53)        | 1.252.433,53        |
| Variações Provisões Técnicas - PEONA                             | 31.349,76           | 365.311,64          |
| Variações Débito Operações Assist. Saúde                         | 674.978,62          | 120.457,83          |
| Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos       | 15.717,27           | 165.208,63          |
| Variações Impostos e Contribuições a Recolher                    | (344.935,28)        | (218.260,30)        |
| Variações Débitos Diversos                                       | 1.772.452,40        | 3.939.750,18        |
| Variações Conta Corrente Cooperados                              | (141.073,37)        | 598.841,37          |
| Variações das Provisões Técnicas - Remissão - Longo Prazo        | (676.840,10)        | (38.726,53)         |
| Variações das Provisões - Eventos a Liquidar (SUS) - Longo Prazo | (1.236.994,14)      | 152.721,82          |
| Variações das Provisões                                          | 2.496.666,09        | 2.567.849,25        |
| Variações dos Débitos Diversos                                   | (625.884,65)        | (294.328,70)        |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                 | <b>6.022.145,27</b> | <b>9.397.630,45</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR EXECUTIVO

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342