



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
ATIVO CIRCULANTE		63.465.154,07	63.225.141,46
Disponível	05	5.024.906,22	3.263.685,01
Realizável		58.440.247,85	59.961.456,45
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
ATIVO NÃO CIRCULANTE		79.635.556,83	78.285.081,80
Realizável a Longo Prazo		50.911.500,51	49.372.110,84
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
Investimentos	13	3.116.317,07	2.450.791,49
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.116.317,07	2.450.791,49
Imobilizado	14	24.434.689,40	25.046.441,37
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
Intangível	15	1.173.049,85	1.415.738,10
TOTAL DO ATIVO		143.100.710,90	141.510.223,26

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357260





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

PASSIVO		NE	1º Semestre 2025	2024
			52.466.794,46	50.771.698,48
PASSIVO CIRCULANTE				
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	
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		60.688.328,78	63.194.871,43	
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	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		29.945.587,66	27.543.653,35	
Capital/Patrimônio 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)	
TOTAL DO PASSIVO		143.100.710,90	141.510.223,26	

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357260





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
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	119.680.233,33	103.395.898,59
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.865.661,57	104.324.227,03
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)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(99.267.795,01)	(88.907.630,01)
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)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.412.438,32	14.488.268,58
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)
RESULTADO BRUTO	14.222.524,01	9.640.972,82
Despesas de Comercialização	(498.241,14)	(510.659,22)
Despesas Administrativas	(12.100.179,13)	(10.919.298,18)
Resultado Financeiro Líquido	(151.470,20)	553.690,51
Receitas Financeiras	1.772.416,27	1.919.544,58
Despesas Financeiras	(1.923.886,47)	(1.365.854,07)
Resultado Patrimonial	155.458,47	280.720,63
Receitas Patrimoniais	244.670,60	280.720,63
Despesas Patrimoniais	(89.212,13)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.628.092,01	(954.573,44)
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	1.628.092,01	(954.573,44)

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



Membro da Aliança
 Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
 Roberto Rodrigues

ANS - nº 357260





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 (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTais
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos da Operações de Assistência à Saúde	93.844.312,26	22.597.135,70	3.238.785,37	119.680.233,33
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.765.342,69	22.861.533,51	3.238.785,37	120.865.661,57
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	93.919.110,38	22.650.673,25	3.208.504,19	119.778.287,82
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	846.232,31	210.860,26	30.281,18	1.087.373,75
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assit. à Saúde	(921.030,43)	(264.397,81)	-	(1.185.428,24)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(77.170.477,31)	(19.322.811,77)	(2.774.505,93)	(99.267.795,01)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(77.146.079,83)	(19.316.732,52)	(2.773.632,90)	(99.236.445,25)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(24.397,48)	(6.079,25)	(873,03)	(31.349,76)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.673.834,95	3.274.323,93	464.279,44	20.412.438,32
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41.362,37	10.288,28	1.365,05	53.015,70
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
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.048.623,20	618.570,87	0,00	31.667.194,07
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.140.394,16	-	-	1.140.394,16
Outras Receitas Operacionais	510.312,99	125.285,32	16.622,85	652.221,16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.040.834,87)	(36.643,95)	-	(1.077.478,82)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.630.302,44)	(654.248,92)	(86.805,70)	(3.371.357,06)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.044.942,68)	(259.914,07)	(34.485,37)	(1.339.342,12)
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)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	(475.275,40)	(118.217,74)	(15.685,13)	(609.178,27)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(33.961.609,61)	(1.198.303,32)	(93.990,59)	(35.253.903,52)
RESULTADO BRUTO	11.781.780,75	2.139.272,21	301.471,05	14.222.524,01
Despesas de Comercialização	(388.723,25)	(96.689,17)	(12.828,72)	(498.241,14)
Despesas Administrativas	(9.440.450,86)	(2.348.172,86)	(311.555,41)	(12.100.179,13)
Resultado Financeiro Líquido	(118.175,69)	(29.394,47)	(3.900,04)	(151.470,20)
Receitas Financeiras	1.382.823,22	343.956,87	45.636,18	1.772.416,27
Despesas Financeiras	(1.500.998,91)	(373.351,34)	(49.536,22)	(1.923.886,47)
Resultado Patrimonial	(69.602,50)	29.047,40	196.013,57	155.458,47
Receitas Patrimoniais	-	46.360,00	198.310,60	244.670,60
Despesas Patrimoniais	(69.602,50)	(17.312,60)	(2.297,03)	(89.212,13)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.764.828,45	(305.936,89)	169.200,45	1.628.092,01
Imposto de Renda	-	-	-	-
Contribuição Social	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	1.764.828,45	(305.936,89)	169.200,45	1.628.092,01
				(954.573,44)

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357260





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 (INGRESSOS/ DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTALS	TOTALS
	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 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

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
SALDO FINAL EM 31/12/2023	24.311.044,04	6.051.855,20	387.124,37	30.750.023,61
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)
SALDO FINAL EM 30/06/2024	24.337.905,99	6.438.979,57	(954.573,44)	29.822.312,12
SALDO FINAL EM 31/12/2024	24.808.325,04	2.838.118,86	(102.790,55)	27.543.653,35
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	-
SALDO FINAL EM 30/06/2025	25.582.167,34	2.735.326,31	1.628.092,01	29.945.587,66

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357260





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
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) 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)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.022.145,27	9.397.630,45
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) 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)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.178.807,19)	(1.747.442,25)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) 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)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.949.697,80)	(4.488.845,14)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.893.640,28	3.161.343,06
CAIXA – Saldo Inicial	3.263.685,01	2.599.835,68
CAIXA - Saldo Final	5.157.325,29	5.761.178,74
Ativos Livres no Ínicio do Período (a)	4.940.642,18	4.023.483,27
Ativos Livres no Final do Período (a)	6.473.192,84	8.893.114,97
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APlicações FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	1.532.550,66	4.869.631,70

(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
Resultado Líquido	1.628.092,01	(954.573,44)
(+) 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)
(=) Resultado Ajustado	4.371.674,48	1.559.209,24
Variação nas contas do Ativo e Passivo	1.650.470,79	7.838.421,21
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)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.022.145,27	9.397.630,45

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357260

