



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 31/12/2025

I. Balanço Patrimonial

ATIVO	NE	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		64.790.906,17	63.225.141,46
Disponível	05	4.414.812,03	3.263.685,01
Realizável		60.376.094,14	59.961.456,45
Aplicações	06	16.093.483,11	17.860.506,80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06 a)	13.932.678,49	16.183.549,63
Aplicações Livres	06 b)	2.160.804,62	1.676.957,17
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	23.023.451,98	20.762.345,95
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7 a)	11.898.266,02	11.205.362,21
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7 b)	1.340.026,74	1.418.110,22
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7 c)	1.896.029,25	2.896.463,41
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	7 d)	7.889.129,97	5.242.410,11
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos	7 e)	9.922.650,82	13.529.764,06
Créditos Tributários e Previdenciários	08	1.846.505,71	1.638.603,61
Bens e Títulos a Receber	09	9.351.186,52	6.040.423,51
Despesas Antecipadas	10	105.415,86	108.308,69
Conta-Corrente Cooperados	11	33.400,14	21.503,83
ATIVO NÃO CIRCULANTE		82.056.651,92	78.285.081,80
Realizável a Longo Prazo		52.986.195,66	49.372.110,84
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 a)	52.887.134,54	49.208.383,04
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12 b)	99.061,12	163.727,80
Investimentos	13	3.306.540,69	2.450.791,49
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.306.540,69	2.450.791,49
Imobilizado	14	24.823.053,03	25.046.441,37
Imóveis de Uso Próprio		7.901.356,62	8.703.323,88
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		7.168.895,68	7.168.895,73
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		732.460,94	1.534.428,15
Imobilizado de Uso Próprio		11.132.152,59	9.062.610,33
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.099.793,89	7.949.907,93
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.032.358,70	1.112.702,40
Imobilizações em Curso		1.254.888,23	1.254.888,23
Outras Imobilizações		555.039,77	785.203,60
Direito de Uso de Arrendamentos		3.979.615,82	5.240.415,33
Intangível	15	940.862,54	1.415.738,10
TOTAL DO ATIVO		146.847.558,09	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



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 31/12/2025

I. Balanço Patrimonial

PASSIVO	NE	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		48.636.804,14	50.771.698,48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	20.131.970,06	20.406.880,36
Provisões de Prêmios/Contraprestações		1.055.311,64	1.634.856,50
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		1.055.311,64	1.634.856,50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.216.651,02	2.140.060,20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais		3.989.496,10	3.489.228,45
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		12.870.511,30	13.142.735,21
Outras Provisões Técnicas			
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	2.198,04	912.949,19
Contraprestações/Prêmios a Restituir			
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	-
Comercialização sobre Operações			
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.198,04	77.512,48
Débitos de Operações de Administração de Benefícios			
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	835.436,71
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	18	683.915,73	655.328,17
Provisões			
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais			
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19 a)	3.545.998,12	3.451.161,13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	3.737.188,74	5.417.417,18
Débitos Diversos	21	19.875.926,66	19.409.724,94
Conta-Corrente Cooperados	22	659.606,79	518.237,51
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		57.530.226,71	63.194.871,43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	1.919.485,75	4.756.549,61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG			
Provisão de Insuficiência de Prêmios			
Provisão para Remissão		1.333.044,71	2.223.960,88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		586.441,04	2.532.588,73
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais			
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)			
Outras Provisões Técnicas			
Provisões		50.773.901,72	45.097.366,52
Provisões para Tributos Diferidos	22		-
Provisões para Ações Judiciais	23	50.773.901,72	45.097.366,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19 b)	-	-
Tributos e Contribuições			
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições relacionadas a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento			
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	1.667.762,04	9.084.191,91
Débitos Diversos	21	3.169.077,20	4.256.763,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		40.680.527,24	27.543.653,35
Capital/Patrimônio Social	24	26.927.793,39	24.808.325,04
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			
Reservas	25	8.970.538,40	2.838.118,86
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais			
Reserva de Reavaliação			
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		8.970.538,40	2.838.118,86
Ajustes de Avaliação Patrimonial			
Resultado do exercício			-
Sobras ou Perdas Acumuladas	26	4.782.195,45	(102.790,55)
TOTAL DO PASSIVO		146.847.558,09	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



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 31/12/2025

II. Demonstração do Resultado

	2025	2024
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	244.766.822,50	216.235.533,23
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	247.092.898,58	217.963.971,31
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	245.622.437,55	217.552.058,75
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	1.470.461,03	411.912,56
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(2.326.076,08)	(1.728.438,08)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(203.704.969,36)	(188.584.264,44)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(203.977.193,27)	(187.157.881,67)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	272.223,91	(1.426.382,77)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA A SAÚDE	41.061.853,14	27.651.268,79
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	143.991,75	131.162,57
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	71.643.470,83	70.489.892,79
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.402.821,05	65.797.213,10
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.940.894,45	2.809.803,78
Outras Receitas Operacionais	1.299.755,33	1.882.875,91
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.240.626,50)	(2.385.500,97)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.057.190,65)	(8.279.966,63)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.849.530,37)	(5.403.574,66)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.975.934,63)	(2.678.193,87)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.231.725,65)	(198.198,10)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(75.496.747,13)	(67.820.340,17)
RESULTADO BRUTO	28.054.751,44	19.786.516,38
Despesas de Comercialização	(883.074,72)	(1.027.315,30)
Despesas Administrativas	(25.077.196,47)	(23.413.808,93)
Resultado Financeiro Líquido	461.051,99	616.165,25
Receitas Financeiras	3.777.846,52	3.779.623,60
Despesas Financeiras	(3.316.794,53)	(3.163.458,35)
Resultado Patrimonial	8.644.508,54	334.791,34
Receitas Patrimoniais	8.738.188,36	334.791,34
Despesas Patrimoniais	(93.679,82)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.200.040,78	(3.703.651,26)
Imposto de Renda	(124.290,75)	-
Contribuição Social	(58.344,49)	-
RESULTADO LÍQUIDO	11.017.405,54	(3.703.651,26)

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



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 31/12/2025

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	2025				2024
	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	190.514.763,29	48.251.875,59	6.000.183,62	244.766.822,50	216.235.533,23
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.307.534,13	48.785.180,83	6.000.183,62	247.092.898,58	217.963.971,31
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	191.173.402,83	48.486.164,05	5.962.870,67	245.622.437,55	217.552.058,75
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	1.134.131,30	299.016,78	37.312,95	1.470.461,03	411.912,56
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.792.770,84)	(533.305,24)	-	(2.326.076,08)	(1.728.438,08)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(156.957.325,09)	(41.562.080,14)	(5.185.564,13)	(203.704.969,36)	(188.584.264,44)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(157.167.284,86)	(41.617.436,60)	(5.192.471,81)	(203.977.193,27)	(187.157.881,67)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	209.959,77	55.356,46	6.907,68	272.223,91	(1.426.382,77)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.557.438,20	6.689.795,45	814.619,49	41.061.853,14	27.651.268,79
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111.558,76	29.089,64	3.343,35	143.991,75	131.162,57
Receitas Assistência Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde Operadora	70.274.048,63	1.339.493,05	29.929,15	71.643.470,83	70.489.892,79
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	66.323.734,38	1.079.086,67	-	67.402.821,05	65.797.213,10
Receitas Administração de Intercâmbio Eventual - Assist Médico Hospitalar	2.940.894,45	-	-	2.940.894,45	2.809.803,78
Outras Receitas Operacionais	1.009.419,80	260.406,38	29.929,15	1.299.755,33	1.882.875,91
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.173.809,48)	(66.817,02)	-	(2.240.626,50)	(2.385.500,97)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.467.614,91)	(1.425.714,83)	(163.860,91)	(7.057.190,65)	(8.279.966,63)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.207.696,45)	(575.670,68)	(66.163,24)	(2.849.530,37)	(5.403.574,66)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.305.629,16)	(601.207,24)	(69.098,23)	(2.975.934,63)	(2.678.193,87)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(954.289,30)	(248.836,91)	(28.599,44)	(1.231.725,65)	(198.198,10)
Outras Despesas Oper. de Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde Operad	(72.372.803,75)	(2.892.589,25)	(231.354,13)	(75.496.747,13)	(67.820.340,17)
RESULTADO BRUTO	23.928.817,45	3.673.257,04	452.676,95	28.054.751,44	19.786.516,38
Despesas de Comercialização	(684.169,20)	(178.401,40)	(20.504,12)	(883.074,72)	(1.027.315,30)
Despesas Administrativas	(19.428.758,58)	(5.066.170,46)	(582.267,43)	(25.077.196,47)	(23.413.808,93)
Resultado Financeiro Líquido	357.203,71	93.143,10	10.705,18	461.051,99	616.165,25
Receitas Financeiras	2.926.916,81	763.211,89	87.717,82	3.777.846,52	3.779.623,60
Despesas Financeiras	(2.569.713,10)	(670.068,79)	(77.012,64)	(3.316.794,53)	(3.163.458,35)
Resultado Patrimonial	6.454.007,63	1.729.282,90	461.218,01	8.644.508,54	334.791,34
Receitas Patrimoniais	6.526.586,82	1.748.208,38	463.393,16	8.738.188,36	334.791,34
Despesas Patrimoniais	(72.579,19)	(18.925,48)	(2.175,15)	(93.679,82)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.627.101,01	251.111,18	321.828,59	11.200.040,78	(3.703.651,26)
Imposto de Renda		(54.474,77)	(69.815,98)	(124.290,75)	-
Contribuição Social		(25.571,51)	(32.772,98)	(58.344,49)	-
RESULTADO LÍQUIDO	10.627.101,01	171.064,90	219.239,63	11.017.405,54	(3.703.651,26)

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



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 31/12/2025

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	2025				2024
	ATO PRINCIPAL	ATO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	10.627.101,01	171.064,90	219.239,63	11.017.405,54	(3.703.651,26)
(+)- OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00	3.600.860,71
(+) Reversão do FATES	0,00	0,00	0,00	0,00	48.663,77
(+) Reversão de Outras Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	3.552.196,94
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	10.627.101,01	171.064,90	219.239,63	11.017.405,54	(102.790,55)
(-) Destinações Legais e Estatutárias	(5.844.905,56)	(171.064,90)	(219.239,63)	(6.235.210,09)	0,00
(-) Destinação FATES (5% s/Sobras Líquidas)	(531.355,05)	0,00	0,00	(531.355,05)	0,00
(-) Destinação Fundo de Reserva (50% s/Sobras Líquidas)	(5.313.550,51)	0,00	0,00	(5.313.550,51)	0,00
(-) Destinação FATES Atos não Cooperativos	0,00	(171.064,90)	(219.239,63)	(390.304,53)	0,00
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	4.782.195,45	0,00	0,00	4.782.195,45	(102.790,55)

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 31/12/2025

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro 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	0,00	387.124,37	(387.124,37)	0,00
Sobras Incorporadas		387.124,37	(387.124,37)	0,00
Aumento de Capital em Espécie	1.289.976,30			1.289.976,30
Devolução de Capital	(1.550.232,49)			(1.550.232,49)
Capital Social Retenção % Produção	757.537,19			757.537,19
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			(3.703.651,26)	(3.703.651,26)
Outros Resultados Abrangentes	0,00	(3.600.860,71)	3.600.860,71	0,00
Reversão do FATES		(48.663,77)	48.663,77	0,00
Reversão Fundo de Reserva		(3.552.196,94)	3.552.196,94	0,00
SALDO FINAL EM 31/12/2024	24.808.325,04	2.838.118,86	(102.790,55)	27.543.653,35
Deliberações da AGO	0,00	(102.790,55)	102.790,55	0,00
Sobras Incorporadas		(102.790,55)	102.790,55	0,00
Aumento de Capital em Espécie	643.245,79			643.245,79
Devolução de Capital	(761.728,09)			(761.728,09)
Capital Social Retenção % Produção	2.237.950,65			2.237.950,65
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			11.017.405,54	11.017.405,54
Destinação do Lucro/Superávit	-	6.235.210,09	(6.235.210,09)	0,00
Reserva Legal (50% s/Sobras Líquidas)		5.313.550,51	(5.313.550,51)	0,00
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		531.355,05	(531.355,05)	0,00
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares Não Cooperat)		390.304,53	(390.304,53)	0,00
SALDO FINAL EM 31/12/2025	26.927.793,39	8.970.538,40	4.782.195,45	40.680.527,24

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 31/12/2025

V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	240.394.630,79	218.192.501,79
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	33.434.981,98	35.563.953,86
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.234.216,26	2.291.387,65
(+) Outros Recebimentos Operacionais	106.092.025,65	112.244.191,17
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(213.113.684,77)	(197.806.988,58)
(-) Pagamento de Comissões	(128.208,61)	(219.174,62)
(-) Pagamento de Pessoal	(66.514.987,53)	(61.081.238,56)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.909.245,14)	(1.807.527,90)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(17.509.183,03)	(15.587.973,62)
(-) Pagamento de Tributos	(11.517.336,69)	(10.513.922,20)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.482.173,25)	(7.269.909,12)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.252.442,48)	(2.533.152,77)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(567.104,00)	(482.993,48)
(-) Aplicações Financeiras	(33.902.174,55)	(36.673.381,42)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(23.867.199,66)	(23.335.341,70)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.392.114,97	10.980.430,50
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado	9.226.000,00	
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		
(+) Recebimento de Dividendos	59.399,95	160.723,69
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	73.346,18	97.048,62
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(3.133.851,35)	(1.823.435,47)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(174.981,94)	(577.815,99)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(12.287,15)	(159.145,97)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(622.277,07)	(298.282,81)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(89.212,13)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	5.326.136,49	(2.600.907,93)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.881.196,44	2.047.513,49
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	7.909.292,00	2.700.000,00
(+) Títulos - Descontados		
(-) Devoluções de Capital	(761.728,09)	(1.550.232,49)
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.589.934,48)	(2.461.159,13)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(17.005.950,31)	(8.451.795,11)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
(-) Pagamento de Títulos Descontados		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(9.567.124,44)	(7.715.673,24)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.151.127,02	663.849,33
CAIXA – Saldo Inicial	3.263.685,01	2.599.835,68
CAIXA - Saldo Final	4.414.812,03	3.263.685,01
Ativos Livres no Início do Período (a)	4.940.642,18	3.610.990,70
Ativos Livres no Final do Período (a)	6.575.616,65	4.940.642,18
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	1.634.974,47	1.329.651,48

(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

	2025	2024
Resultado Líquido	11.017.405,54	(3.703.651,26)
(+) Depreciações	262.753,74	286.818,20
(+) Amortizações	75.297,99	85.811,98
(+) Depreciações Rede Própria	2.370.034,29	2.521.686,07
(+) Amortizações Rede Própria	411.864,72	489.201,08
(+) Amortizações Carteira Usuários		
(+) Despesas Patrimoniais	186.678,55	20.794,22
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	-
(+) Juros transcorridos e não pagos	2.589.934,48	2.461.159,13
(-) Venda Imobilizado	(8.424.032,82)	-
(-) Receitas de Investimento	(240.809,36)	(237.742,72)
(-) Receitas de Aluguel	(73.346,18)	(97.048,62)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(52.062,72)	(41.001,64)
(-) Realização Reserva Especial para Margem de Solvência		
(-) Ajustes Direito de Uso de Arrendamentos		
(=) Resultado Ajustado	8.123.718,23	1.786.026,44
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(2.731.603,26)	9.194.404,06
Variações nas Aplicações Financeiras	1.767.023,69	1.181.960,09
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(2.261.106,03)	(3.087.502,06)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	3.607.113,24	2.518.556,98
Variações Despesas Comercialização Diferidas		
Variações Títulos e Créditos Tributários a Receber	(207.902,10)	(436.934,42)
Variações Valores e Bens	(3.310.763,01)	4.254.113,07
Variações Despesas Antecipadas	2.892,83	(13.194,89)
Variações Conta Corrente Cooperados	(11.896,31)	6.965,13
Variações Créditos a Longo Prazo	(3.614.084,82)	(4.062.418,13)
Variações Contraprestação Não Ganha	-	-
Variações Provisões Técnicas - Remissão	(579.544,86)	(128.956,27)
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	76.590,82	(480.552,16)
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	500.267,65	1.330.411,23
Variações Provisões Técnicas - PEONA	(272.223,91)	1.426.382,77
Variações Outras Provisões Técnicas		
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(910.751,15)	(166.083,68)
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	28.587,56	369.807,17
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	94.836,99	300.894,44
Variações Débitos Diversos	466.201,72	2.812.780,06
Variações Conta Corrente Cooperados	141.369,28	497.676,87
Variações das Provisões Técnicas	(2.837.063,86)	(1.155.286,95)
Variações das Provisões	5.676.535,20	4.711.519,92
Variações dos Débitos Diversos	(1.087.686,19)	(685.735,11)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.392.114,97	10.980.430,50

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