

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2025.**

Sumário

I.	BALANÇO PATRIMONIAL	5
II.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	7
III.	DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	8
IV.	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	9
V.	DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)	10
VI.	DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES (DRA)	11
VII.	DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)	12
VIII.	NOTAS EXPLICATIVAS	13
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	13
2.	AÇÕES DESENVOLVIDAS	13
3.	DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE	13
4.	PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	14
4.1	REGIME DE ESCRITURAÇÃO	14
4.2	ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	14
4.3	RECONHECIMENTO DAS RECEITAS	14
4.4	RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS	14
4.5	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	14
4.6	PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	15
4.7	ESTOQUES	15
4.8	DESPESAS ANTECIPADAS	15
4.9	INVESTIMENTOS	15
4.10	DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	15
4.11	AJUSTES A VALOR PRESENTE	15
4.12	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15
4.13	EVENTOS A LIQUIDAR COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16
4.14	IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16
4.15	DIREITOS E OBRIGAÇÕES	16
4.16	PROVISÕES	16
4.17	CUSTO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	16
4.18	CONTRATOS DE ARRENDAMENTO DE ALUGUEL	16
4.19	RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES	16
4.20	VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS	16
4.21	CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES	17
4.22	INFORMAÇÕES POR SEGMENTO	17

4.23	NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE	17
4.24	JUROS SOBRE O CAPITAL	17
5.	DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES	18
5.1.	DISPONÍVEL	18
5.2.	APLICAÇÕES FINANCEIRAS	18
5.3.	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS E ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18
5.4.	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE A OPERADORA	19
5.5.	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	20
5.6.	BENS E TÍTULOS A RECEBER	20
5.7.	DESPESAS ANTECIPADAS	20
5.8.	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21
5.9.	INVESTIMENTOS	22
5.10.	IMOBILIZADO	23
5.11.	INTANGÍVEL	26
5.12.	PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL BASEADO EM RISCO	26
5.13.	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE	28
5.14.	TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	30
5.15.	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP E LP	30
5.16.	DÉBITOS DIVERSOS	31
5.17.	CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	31
5.18.	PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	31
5.19.	OUTRAS EXIGIBILIDADES (DÉBITOS DIVERSOS LP)	33
5.20.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33
5.21.	ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35
5.22.	PRECIFICAÇÃO	35
5.23.	PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	35
5.24.	CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS, ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES E ATOS NÃO COOPERATIVOS	36
5.25.	FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS	37
5.26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	37
5.27.	COBERTURA DE SEGUROS	38
5.28.	INSTRUMENTOS FINANCEIROS	38
5.29.	DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	40
5.30.	PARTES RELACIONADAS	42

5.31.	BALANÇO SOCIAL	42
5.32.	EVENTOS SUBSEQUENTES	42

I. BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2025	2024	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		66.786.082,34	65.462.897,97	69.210.924,41	67.277.847,58
Disponível	5.1	2.912.952,99	3.754.009,30	2.955.071,44	3.866.001,27
Realizável		63.873.129,35	61.708.888,67	66.255.852,97	63.411.846,31
Aplicações financeiras	5.2	29.939.345,75	31.853.965,74	32.322.069,37	33.556.923,38
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		13.454.103,36	11.970.751,39	13.454.103,36	11.970.751,39
Aplicações livres		16.485.242,39	19.883.214,35	18.867.966,01	21.586.171,99
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5.3	9.420.098,21	7.768.288,63	9.420.098,21	7.768.288,63
Contraprestações pecuniárias a receber		2.208.671,98	2.865.413,65	2.208.671,98	2.865.413,65
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		1.010.801,88	-	1.010.801,88	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.808.774,00	3.794.403,44	4.808.774,00	3.794.403,44
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.391.850,35	1.108.471,54	1.391.850,35	1.108.471,54
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	5.4	13.446.046,18	13.106.754,16	13.446.046,18	13.106.754,16
Créditos tributários e previdenciários	5.5	1.674.818,12	1.853.495,52	1.674.818,12	1.853.495,52
Bens e títulos a receber	5.6	9.230.627,79	6.852.136,63	9.230.627,79	6.852.136,63
Despesas antecipadas	5.7	147.579,52	248.601,29	147.579,52	248.601,29
Conta-corrente com cooperados		14.613,78	25.646,70	14.613,78	25.646,70
ATIVO NÃO CIRCULANTE		223.609.053,20	218.576.565,20	221.224.361,75	216.762.942,47
Realizável a longo prazo	5.8	1.556.500,69	4.543.470,48	1.556.500,69	4.543.470,48
Títulos e créditos a receber		118.039,34	3.171.172,56	118.039,34	3.171.172,56
Depósitos judiciais e fiscais		1.438.435,05	1.355.325,99	1.438.435,05	1.355.325,99
Outros créditos a receber a longo prazo		26,30	16.971,93	26,30	16.971,93
Conta-corrente com cooperados		-	-	-	-
Investimentos	5.9	6.742.457,14	4.512.669,77	4.271.222,72	2.605.487,04
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		2.473.632,88	1.909.581,19	-	-
Participações societárias pelo método de custo		4.268.824,26	2.603.088,58	4.271.222,72	2.605.487,04
Imobilizado	5.10	213.590.608,60	207.357.869,31	213.677.151,57	207.451.429,31
Imóveis de uso próprio		133.123.394,85	47.962.858,87	133.123.394,85	47.962.858,87
Hospitais/odontológicos		131.692.361,51	46.535.472,41	131.692.361,51	46.535.472,41
Não hospitais/odontológicos		1.431.033,34	1.427.386,46	1.431.033,34	1.427.386,46
Imobilizado de uso próprio		79.657.347,73	67.245.664,97	79.743.890,70	67.339.224,97
Hospitais/odontológicos		78.345.746,10	65.855.156,73	78.345.746,10	65.855.156,73
Não hospitais/odontológicos		1.311.601,63	1.390.508,24	1.398.144,60	1.484.068,24
Imobilizações em curso		-	91.166.543,75	-	91.166.543,75
Outras imobilizações		-	218.154,40	-	218.154,40
Direito de uso de arrendamentos		809.866,02	764.647,32	809.866,02	764.647,32
Hospitais/odontológicos		205.712,79	313.119,90	205.712,79	313.119,90
Não hospitais/odontológicos		604.153,23	451.527,42	604.153,23	451.527,42
Intangível	5.11	1.719.486,77	2.162.555,64	1.719.486,77	2.162.555,64
TOTAL DO ATIVO		290.395.135,54	284.039.463,17	290.435.286,16	284.040.790,05

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2
2404368087

Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087
Dados: 2026.02.27 17:14:38 -03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:12:48-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015



Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:28:08-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

PASSIVO

	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2025	2024	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		48.408.138,92	38.523.074,82	48.448.289,54	38.524.401,70
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.12	8.495.118,54	8.825.020,53	8.495.118,54	8.825.020,53
Provisões de prêmios/contraprestações		333.477,09	353.922,60	333.477,09	353.922,60
Provisão para remissão		333.477,09	353.922,60	333.477,09	353.922,60
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		677.745,94	570.679,93	677.745,94	570.679,93
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		677.745,94	570.679,93	677.745,94	570.679,93
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores		3.499.854,88	3.594.706,62	3.499.854,88	3.594.706,62
Preço Preestabelecido		2.363.649,53	2.739.357,56	2.363.649,53	2.739.357,56
Preço Pós-estabelecido		1.136.205,35	855.349,06	1.136.205,35	855.349,06
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		3.984.040,63	4.305.711,38	3.984.040,63	4.305.711,38
PEONA		3.984.040,63	4.305.711,38	3.984.040,63	4.305.711,38
Débitos de operações de assistência à saúde	5.14 f	591.079,22	765.897,13	591.079,22	765.897,13
Operadoras de planos de assistência à saúde		591.079,22	765.897,13	591.079,22	765.897,13
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	5.14 g	1.955.879,03	1.852.518,80	1.955.879,03	1.852.518,80
Tributos e encargos sociais a recolher	5.15	3.887.347,96	3.390.420,10	3.887.424,84	3.390.496,98
Empréstimos e financiamentos a pagar	5.16	14.008.270,66	5.943.635,61	14.008.270,66	5.943.635,61
Débitos diversos	5.17	19.075.145,46	17.403.746,02	19.115.219,20	17.404.996,02
Conta-corrente de cooperados	5.18	395.298,05	341.836,63	395.298,05	341.836,63
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		168.159.985,92	170.426.202,43	168.159.985,92	170.426.202,43
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.12	622.612,04	666.744,87	622.612,04	666.744,87
Provisão para remissão		449.043,46	502.913,10	449.043,46	502.913,10
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		173.568,58	163.831,77	173.568,58	163.831,77
Provisão SUS		173.568,58	163.831,77	173.568,58	163.831,77
Provisões	5.19	3.560.955,19	4.472.218,01	3.560.955,19	4.472.218,01
Provisões para ações judiciais		3.560.955,19	4.472.218,01	3.560.955,19	4.472.218,01
Tributos e encargos sociais a recolher		657.490,57	51.649,50	657.490,57	51.649,50
Parcelamento de tributos e contribuições		657.490,57	51.649,50	657.490,57	51.649,50
Empréstimos e financiamentos a pagar	5.16	161.312.366,91	162.981.908,61	161.312.366,91	162.981.908,61
Débitos diversos	5.20	2.006.561,21	2.253.681,44	2.006.561,21	2.253.681,44
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.21	73.827.010,70	75.090.185,92	73.827.010,70	75.090.185,92
Capital social	5.21.1	60.987.964,62	21.492.691,55	60.987.964,62	21.492.691,55
Reservas	5.21.2	12.484.510,17	45.754.487,20	12.484.510,17	45.754.487,20
Reservas de sobras		12.484.510,17	45.754.487,20	12.484.510,17	45.754.487,20
Superávits / Déficits Acumulados	5.21.3	354.535,91	7.843.007,17	354.535,91	7.843.007,17
TOTAL DO PASSIVO		290.395.135,54	284.039.463,17	290.435.286,16	284.040.790,05

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2
2404368087

Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087
Dados: 2026.02.27 17:15:21 -03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87

gov.br Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:14:35-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015

gov.br Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:25:21-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2025	2024	2025	2024
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	129.723.974,97	119.650.507,24	129.723.974,97	119.650.507,24
Receitas com operações de assistência à saúde	130.325.910,57	120.112.912,39	130.325.910,57	120.112.912,39
Contraprestações líquidas	130.251.595,42	120.318.935,84	130.251.595,42	120.318.935,84
Variação das provisões técnicas	74.315,15	(206.023,45)	74.315,15	(206.023,45)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(601.935,60)	(462.654,97)	(601.935,60)	(462.654,97)
Eventos indenizáveis líquidos	(105.508.557,77)	(103.616.587,44)	(105.508.557,77)	(103.616.587,44)
Eventos conhecidos ou avisados	(105.830.228,52)	(103.241.272,26)	(105.830.228,52)	(103.241.272,26)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	321.670,75	(375.315,18)	321.670,75	(375.315,18)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	24.215.417,20	16.033.919,80	24.215.417,20	16.033.919,80
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	755.825,91	1.130.051,31	755.825,91	1.130.051,31
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	85.524.760,18	79.535.310,14	85.524.760,18	79.535.310,14
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	84.314.717,30	79.015.562,23	84.314.717,30	79.015.562,23
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.203.381,73	506.661,23	1.203.381,73	506.661,23
Outras receitas operacionais	6.661,15	13.086,68	6.661,15	13.086,68
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.373.091,39)	(2.314.393,21)	(1.373.091,39)	(2.314.393,21)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(4.174.991,31)	(3.969.808,96)	(4.174.991,31)	(3.969.808,96)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.497.073,21)	(2.390.131,83)	(2.497.073,21)	(2.390.131,83)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.577.601,59)	(1.571.281,63)	(1.577.601,59)	(1.571.281,63)
Provisão para perdas sobre créditos	(100.316,51)	(8.395,50)	(100.316,51)	(8.395,50)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(85.674.420,03)	(70.381.741,52)	(85.674.420,03)	(70.381.741,52)
RESULTADO BRUTO	19.273.500,56	20.033.337,56	19.273.500,56	20.033.337,56
Despesas de comercialização	(263.748,70)	(273.203,51)	(263.748,70)	(273.203,51)
Despesas administrativas	(14.174.795,76)	(13.451.880,97)	(14.210.510,05)	(13.474.865,75)
Resultado financeiro líquido	(4.834.700,66)	3.712.448,90	(4.584.934,68)	3.866.894,23
Receitas financeiras	3.895.314,45	4.829.914,66	4.145.080,43	4.984.359,99
Despesas financeiras	(8.730.015,11)	(1.117.465,76)	(8.730.015,11)	(1.117.465,76)
Resultado patrimonial	857.319,43	928.357,93	643.267,74	796.897,38
Receitas patrimoniais	968.467,05	932.878,98	754.415,36	801.418,43
Despesas patrimoniais	(111.147,62)	(4.521,05)	(111.147,62)	(4.521,05)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	857.574,87	10.949.059,91	857.574,87	10.949.059,91
Imposto de renda	(1.184.771,50)	(1.251.515,59)	(1.184.771,50)	(1.251.515,59)
Contribuição social	(445.858,34)	(470.477,06)	(445.858,34)	(470.477,06)
RESULTADO LÍQUIDO	(773.054,97)	9.227.067,26	(773.054,97)	9.227.067,26

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO
MADUREIRA:224
04368087

Assinado de forma digital
por LUIS CLAUDIO
MADUREIRA:22404368087
Dados: 2026.02.27 17:15:59
-03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:16:53-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015



Documento assinado digitalmente

ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:22:46-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	31/12/2025			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	113.998.827,09	15.441.246,40	283.901,48	129.723.974,97
Receitas com operações de assistência à saúde	114.427.658,58	15.614.350,51	283.901,48	130.325.910,57
Contraprestações líquidas	114.362.687,07	15.605.174,22	283.734,13	130.251.595,42
Variação das provisões técnicas	64.971,51	9.176,29	167,35	74.315,15
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(428.831,49)	(173.104,11)	-	(601.935,60)
Eventos indenizáveis líquidos	(92.168.605,21)	(13.101.029,69)	(238.922,87)	(105.508.557,77)
Eventos conhecidos ou avisados	(92.449.832,32)	(13.140.748,97)	(239.647,23)	(105.830.228,52)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	281.227,11	39.719,28	724,36	321.670,75
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	21.830.221,88	2.340.216,71	44.978,61	24.215.417,20
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	705.808,11	49.159,95	857,85	755.825,91
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	84.714.200,44	800.862,49	9.697,25	85.524.760,18
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	83.504.598,37	800.429,24	9.689,69	84.314.717,30
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.203.381,73	-	-	1.203.381,73
Outras receitas operacionais	6.220,34	433,25	7,56	6.661,15
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.180.540,85)	(192.550,54)		(1.373.091,39)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(3.898.705,63)	(271.547,13)	(4.738,55)	(4.174.991,31)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.331.826,02)	(162.413,05)	(2.834,14)	(2.497.073,21)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.473.201,68)	(102.609,36)	(1.790,55)	(1.577.601,59)
Provisão para perdas sobre créditos	(93.677,93)	(6.524,72)	(113,86)	(100.316,51)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(85.071.169,37)	(596.880,44)	(6.370,22)	(85.674.420,03)
RESULTADO BRUTO	17.099.814,58	2.129.261,04	44.424,94	19.273.500,56
Despesas de comercialização	(246.294,77)	(17.154,58)	(299,35)	(263.748,70)
Despesas administrativas	(13.236.759,53)	(921.948,04)	(16.088,19)	(14.174.795,76)
Resultado financeiro líquido	(4.511.408,76)	(317.747,13)	(5.544,77)	(4.834.700,66)
Receitas financeiras	3.640.885,82	250.064,95	4.363,68	3.895.314,45
Despesas financeiras	(8.152.294,58)	(567.812,08)	(9.908,45)	(8.730.015,11)
Resultado patrimonial	600.698,62	41.839,01	214.781,80	857.319,43
Receitas patrimoniais	704.490,90	49.068,20	214.907,95	968.467,05
Despesas patrimoniais	(103.792,28)	(7.229,19)	(126,15)	(111.147,62)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(293.949,86)	914.250,30	237.274,43	857.574,87
Imposto de renda	-	(940.646,96)	(244.124,54)	(1.184.771,50)
Contribuição social	-	(353.988,34)	(91.870,00)	(445.858,34)
RESULTADO LÍQUIDO	(293.949,86)	(380.385,00)	(98.720,11)	(773.054,97)

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO
MADUREIRA:2
2404368087

Assinado de forma digital
por LUIS CLAUDIO
MADUREIRA:22404368087
Dados: 2026.02.27 17:16:45
-03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87

gov.br

Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:39:58-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015

gov.br

Documento assinado digitalmente

ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:19:03-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01-01-2024	21.291.740,75	37.717.201,34	7.090.870,82	66.099.812,91
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
Aumento / Redução de capital	200.950,80	(437.645,05)	-	(236.694,25)
Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	718.392,66	-	-	718.392,66
(-) Redução do Capital	(517.441,86)	(437.645,05)	-	(955.086,91)
Sobras distribuídas	-	7.090.870,82	(7.090.870,82)	-
Sobras transferidas para Reserva Construção do Hospital (Ad Referendum da AGO)	-	7.090.870,82	(7.090.870,82)	-
Sobras/perdas líquidas do exercício	-	-	9.227.067,26	9.227.067,26
Reversão do RATES (utilização)	-	-	-	-
(+) Reversão do RATES (utilização)	-	-	-	-
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	1.384.060,09	(1.384.060,09)	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	922.706,73	(922.706,73)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	461.353,36	(461.353,36)	-
SALDO FINAL EM 31-12-2024	21.492.691,55	45.754.487,20	7.843.007,17	75.090.185,92

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01-01-2025	21.492.691,55	45.754.487,20	7.843.007,17	75.090.185,92
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	(867.943,59)	(867.943,59)
Aumento / Redução de capital	597.635,78	(219.812,44)	-	377.823,34
(+) Integralização de capital	842.599,03	-	-	842.599,03
(-) Devolução de capital	(244.963,25)	(219.812,44)	-	(464.775,69)
(+) Capitalização de reserva de resultados retidos que passam a integrar o capital dos cooperados	38.897.637,29	(38.897.637,29)	-	-
Sobras distribuídas	-	7.843.007,17	(7.843.007,17)	-
Sobras transferidas para Reserva Construção do Hospital (Ad Referendum da AGO)	-	7.843.007,17	(7.843.007,17)	-
(+) Reversão Fundo Reserva absorção do Resultado Exerc. Anteriores	-	(867.943,59)	867.943,59	-
Sobras/perdas líquidas do exercício	-	-	(773.054,97)	(773.054,97)
Reversão do RATES (utilização)	-	(1.190.156,04)	1.190.156,04	-
(+) Reversão do RATES (utilização)	-	(1.190.156,04)	1.190.156,04	-
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	62.565,16	(62.565,16)	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	41.710,11	(41.710,11)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	20.855,05	(20.855,05)	-
SALDO FINAL EM 31-12-2025	60.987.964,62	12.484.510,17	354.535,91	73.827.010,70

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087
2404368087
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087
Dados: 2026.02.27 17:17:12 -03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:43:11-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Bettina Brodbek Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015



Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:16:23-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

Método Direto

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2025	2024	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de planos de saúde	173.124.975,13	159.209.274,17	173.124.975,13	159.209.274,17
(+) Resgate de aplicações financeiras	31.433.402,36	32.706.540,60	31.433.402,36	32.706.540,60
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	13.035.210,04	62.246,08	13.035.210,04	62.246,08
(+) Outros recebimentos operacionais	78.083.623,11	78.164.616,33	78.122.393,22	78.164.616,33
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(143.351.039,18)	(136.996.745,16)	(143.351.039,18)	(136.996.745,16)
(-) Pagamento de comissões	(196.505,53)	(242.100,57)	(196.505,53)	(242.100,57)
(-) Pagamento de pessoal	(53.561.877,78)	(51.670.634,94)	(53.561.877,78)	(51.670.634,94)
(-) Pagamento de pró-labore	(426.255,47)	(441.262,90)	(426.255,47)	(441.262,90)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(6.174.807,51)	(1.789.888,83)	(6.174.807,51)	(1.789.888,83)
(-) Pagamento de tributos	(4.098.345,83)	(4.553.869,75)	(4.098.345,83)	(4.553.869,75)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(136.678,38)	(993.469,53)	(136.678,38)	(993.469,53)
(-) Pagamento de aluguel	(297.874,01)	(127.759,22)	(297.874,01)	(127.759,22)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(324.740,93)	(372.348,89)	(324.740,93)	(372.348,89)
(-) Aplicações financeiras	(39.714.084,04)	(21.530.000,00)	(40.144.084,04)	(21.960.000,00)
(-) Outros pagamentos operacionais	(21.354.769,80)	(21.947.042,92)	(21.383.413,43)	(21.969.950,82)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	26.040.232,18	29.477.554,47	25.620.358,66	29.024.646,57
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	22.111,00	135.843,56	22.111,00	135.843,56
(+) Recebimento de venda de investimentos	-	-	-	-
(+) Recebimento de dividendos	164.491,17	111.831,99	164.491,17	111.831,99
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	207.974,00	204.989,60	207.974,00	206.806,97
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(14.998.117,84)	(36.939.586,55)	(14.998.117,84)	(36.939.586,55)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(594.159,40)	(329.076,19)	(594.159,40)	(422.636,19)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(85.278,25)	(2.222.160,03)	(85.278,25)	(2.222.160,03)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(1.655.896,49)	(1.263.990,59)	(1.305.896,49)	(663.990,59)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(16.938.875,81)	(40.302.148,21)	(16.588.875,81)	(39.793.890,84)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de capital	842.599,03	718.392,65	842.599,03	718.392,65
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	158.444.746,99	58.040.025,47	158.444.746,99	58.040.025,47
(+) Títulos descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	-	-	-	-
(-) Devolução de capital	(239.700,71)	(517.441,85)	(239.700,71)	(517.441,85)
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(16.715.329,37)	(1.493.427,69)	(16.715.329,37)	(1.493.427,69)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(152.049.653,64)	(57.828.633,56)	(152.049.653,64)	(57.828.633,56)
(-) Pagamento de participação nos resultados	-	-	-	-
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(225.074,98)	(437.645,05)	(225.074,98)	(437.645,05)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(9.942.412,68)	(1.518.730,03)	(9.942.412,68)	(1.518.730,03)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(841.056,31)	(12.343.323,77)	(910.929,83)	(12.287.974,30)
CAIXA - saldo inicial	3.754.009,30	16.097.333,07	3.866.001,27	16.153.975,57
CAIXA - saldo final	2.912.952,99	3.754.009,30	2.955.071,44	3.866.001,27
Ativos livres no início do período ¹	19.883.214,35	28.846.367,81	21.586.171,99	29.968.660,13
Ativos livres no final do período ¹	16.485.242,39	19.883.214,35	18.867.966,01	21.586.171,99
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	(3.397.971,96)	(8.963.153,46)	(2.718.205,98)	(8.382.488,14)

¹ 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.

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087
Dados: 2026.02.27 17:17:38 -03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:45:35-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015



Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:14:01-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES (DRA)

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS 31/12/2025	2024
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores		(867.943,59)	-	-	(867.943,59)	-
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(293.949,86)	(380.385,00)	(98.720,11)	(773.054,97)	9.227.067,26
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		1.979.339,86	77.408,94	1.350,83	2.058.099,63	-
(+) Reversão do RATES (utilização no exercício)	5.22.2.b	1.111.396,27	77.408,94	1.350,83	1.190.156,04	-
(+) Reversão do Fundo de Reserva para absorver resultado exerc. Anteriores		867.943,59			867.943,59	
(+-) Resultado abrangente		817.446,41	(302.976,06)	(97.369,28)	417.101,07	9.227.067,26
(-) Destinações Legais e Estatutárias		(62.565,16)	-	-	(62.565,16)	(1.384.060,09)
(-) Destinação do Resultado ACA + ANC		-	-	-	-	-
(-) Reserva Legal (10% sobras líquidas)	5.22.2.a	(41.710,11)	-	-	(41.710,11)	(922.706,73)
(-) RATES (5% sobras líquidas)		(20.855,05)	-	-	(20.855,05)	(461.353,36)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		354.535,91	-	-	354.535,91	7.843.007,17

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS
CLAUDIO
MADUREIRA:
22404368087

Assinado de forma
digital por LUIS
CLAUDIO
MADUREIRA:2240436
8087
Dados: 2026.02.27
17:18:04 -03'00'

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:47:14-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015



Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:11:51-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

VII. DEMOSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

	2025	2024
a) Ingressos e receitas	216.431.865,00	200.975.901,79
a1) Contraprestações emitidas líquidas	130.251.595,42	120.318.935,84
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	86.280.586,09	80.665.361,45
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(100.316,51)	(8.395,50)
b) Variação das provisões técnicas	74.315,15	(206.023,45)
b1) Provisão de remissão	74.315,15	(206.023,45)
c) Receita Líquida Operacional	216.506.180,15	200.769.878,34
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(57.694.185,74)	(63.803.229,66)
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(56.274.908,70)	(54.946.055,94)
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	321.670,75	(375.315,18)
d3) Outros dispendios/Despesas Operacionais	(1.740.947,79)	(8.481.858,54)
e) Insumos adquiridos de terceiros	(23.281.907,39)	(14.411.318,66)
e1) Despesas de comercialização	(263.748,70)	(273.203,51)
e3) Despesas com serviços de terceiros	(2.354.808,22)	(2.265.216,46)
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(11.822.187,74)	(10.750.911,88)
e5) Provisões e Contingências - Administrativas	-	-
e6) Despesas Financeiras	(8.730.015,11)	(1.117.465,76)
e7) Despesas Patrimoniais	(111.147,62)	(4.521,05)
f) Valor adicionado Bruto	135.530.087,02	122.555.330,02
g) Depreciação, Amortização	(9.541.121,68)	(5.727.090,76)
h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	125.988.965,34	116.828.239,26
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	4.863.781,50	5.762.793,64
i1) Receitas financeiras	3.895.314,45	4.829.914,66
i2) Receitas Patrimoniais	968.467,05	932.878,98
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	130.852.746,84	122.591.032,90
a) Remuneração do trabalho	107.599.552,63	99.831.773,92
a1) Cooperados	49.555.139,82	48.295.216,32
a1.1) Produção (consultas e honorários)	49.555.139,82	48.295.216,32
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	58.044.412,81	51.536.557,60
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	44.360.557,11	39.805.794,24
a2.2) Benefícios	9.968.579,40	8.410.541,28
a2.3) F.G.T.S	3.715.276,30	3.320.222,08
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	13.757.201,23	13.253.337,60
b1) Federais	11.604.917,48	11.181.996,30
b1.1) PIS, COFINS, IRPJ e CSLL	(170.896,60)	711.555,61
b1.1) Previdência Social	11.775.814,08	10.470.440,69
b2) Estaduais	6.360,16	6.098,55
b3) Municipais	2.145.923,59	2.065.242,75
c) Contribuição para Sociedade	44.737,53	18.273,26
d) Remuneração de capitais de terceiros	9.034.154,38	260.580,86
d1) Juros	8.538.398,93	-
d2) Aluguéis	495.755,45	260.580,86
e) Remuneração de capitais próprios	417.101,07	9.227.067,26
e1) Juros sobre capital próprio	-	-
e2) Constituição de reservas e fundos	62.565,16	1.384.060,09
e3) Sobras/Perdas líquidas a disposição da AGO	354.535,91	7.843.007,17
(II) TOTAL DISTRIBUÍDO (A+B+C+D+E)	130.852.746,84	122.591.032,90

LUIS
CLAUDIO
MADUREIRA:
22404368087

Assinado de forma
digital por LUIS
CLAUDIO
MADUREIRA:224043
68087
Dados: 2026.02.27
17:18:24 -03'00'



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:48:33-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>



Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:09:48-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10

VIII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Missões/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda, é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela Lei 9.656/98, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número na ANS 31.161-8. A sociedade conta com 303 médicos cooperados, 125 serviços credenciados (hospitais, laboratórios, clínicas e outros) e Serviços de Meios Próprios composto por Hospital Regional, Pronto Atendimento de Urgência e Emergência, Laboratório, Diagnóstico por Imagem, Clínica de Reabilitação Pulmonar, Oncologia, SOS e Saúde Ocupacional, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bossoroca, Caibaté, Cerro Largo, Dezesseis de Novembro, Entre-Ijuís, Eugênio de Castro, Garruchos, Giruá, Guarani das Missões, Itacurubi, Mato Queimado, Pirapó, Porto Xavier, Rolador, Roque Gonzales, Salvador das Missões, Santo Antônio das Missões, São Borja, São Luiz Gonzaga, São Miguel das Missões, São Nicolau, São Pedro do Butiá, Senador Salgado Filho, Sete de Setembro, Ubiretama, Vitória das Missões e Santo Ângelo, onde está localizada sua sede administrativa, todos no Rio Grande do Sul.

2. AÇÕES DESENVOLVIDAS

A operadora dedica-se à comercialização de planos de saúde, celebrando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Pré-estabelecido e Pós-estabelecido, atendidos por médicos associados, rede própria, rede credenciada e por meio de intercâmbio nacional. Os produtos da operadora encontram-se registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 31.161-8. A cooperativa também oferece outros serviços, como Contratos de Autogestão, Remoção Terrestre, Saúde Ocupacional, SOS, Área Protegida e Atendimento Particular. Em 2025, a operadora concluiu os investimentos para ampliação do Hospital Unimed Torre II, viabilizando a abertura de novas unidades equipadas com tecnologia de cirurgia robótica.

3. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas em conformidade com a Legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2025 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2024, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação das Sobras Líquidas com o Caixa Líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras e individuais e consolidadas.

Trata-se de demonstrações financeiras consolidadas e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 12/02/2026. Desde o ano de 2022, tem como subsidiária integral a sociedade anônima de capital fechado Missioneira Empreendimentos S/A. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.



4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A Cooperativa utiliza o regime de competência para registrar suas operações. Nesse método, receitas, custos e despesas são reconhecidos quando acontecem, independentemente de recebimento ou pagamento. Além disso, as mensalidades dos Planos são contabilizadas proporcionalmente aos dias decorridos (pró-rata dia).

4.2 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.3 RECONHECIMENTO DAS RECEITAS

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos do CPC 47 (versão original), aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece o item 10.39 do Capítulo I – Normas Gerais do Anexo da RN nº 528/22 da ANS.

4.4 RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA, de conformidade com os normativos da ANS.

4.5 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN nº 528,



de 29 de abril de 2022 da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com os normativos da ANS.

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médico-hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos aos atendimentos de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com os normativos da ANS.

4.6 PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos e outros créditos não relacionados com Planos.

4.7 ESTOQUES

Os estoques para consumo ou utilizados nos meios próprios foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.8 DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

4.9 INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas, com exceção do investimento na Missioneira Empreendimentos S/A. Em 2022, a Unimed Missões/RS tornou-se controladora da Missioneira Empreendimentos S/A e, desde então, este investimento é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

4.10 DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com o CPC 27 - Ativo Imobilizado (versão original) item 10.25 do Capítulo I - Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, a NBC TG nº 27 (R4), aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, em relação aos bens de valor relevante que haja recuperabilidade.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com o CPC 04 - Ativos Intangíveis (R1) item 10.5 do Capítulo I - Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, a NBC TG nº 04 (R4), aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, não superior a dez anos.

4.11 AJUSTES A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto no CPC 12 - Ajuste a Valor Presente (versão original) item 10.13 do Capítulo I - Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço. O ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas da saúde suplementar, conforme item 10.13 acima descrito.

4.12 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN nº 574/23 e suas atualizações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

4.13 EVENTOS A LIQUIDAR COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2025, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com RN nº 528/22 da ANS.

4.14 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de Atos Não Cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 5.24.

4.15 DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

4.16 PROVISÕES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (versão original) item 10.23 do Capítulo I – Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, na NBC TG 25 (R2), aprovada pela resolução 1.180/09 do Conselho Federal de Contabilidade, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

4.17 CUSTO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os encargos financeiros são reconhecidos integralmente como despesas financeiras no resultado do exercício, exceto os encargos financeiros vinculados aos empréstimos e financiamentos captados para a aquisição ou construção de bens do imobilizado, que são reconhecidos como custo do imóvel até que este entre em operação.

4.18 CONTRATOS DE ARRENDAMENTO DE ALUGUEL

Os contratos de arrendamento são reconhecidos no ativo não circulante e no passivo em empréstimos e financiamentos (curto e longo prazos), pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa, com base no CPC 06 - Arrendamentos (R2) item 10.7 do Capítulo I – Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022.

4.19 RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício de 2024 foram registrados como custos e dispêndios. Esses gastos poderiam ser cobertos pela verba do RATES até o limite do saldo existente em 31/12/2025, conforme a ITG 2004 – Sociedade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade. No entanto, a Diretoria decidiu não utilizar a verba neste exercício.

4.20 VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a cooperativa realizou em 2021 trabalho para identificação de possíveis ativos com a empresa IGPTEC Avaliações, Perícias e Consultoria Técnica Ltda., para determinação da vida útil economicamente remanescente dos bens relevantes. A adoção da vida útil indicada no parecer, baseia-se nos critérios e nas considerações feitas pela legislação vigente, possibilitando a utilização de uma nova taxa de depreciação para um conjunto de bens obrigados a utilizar as taxas aplicáveis aos bens de maior vida útil que integram o conjunto (Lei nº 4.506, de 1964, art.57, § 12). Em 2025 foi mantido as bases definidas neste trabalho.



4.21 CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

A classificação de ativos e passivos entre circulante e não circulante leva em consideração os prazos de vencimento, sendo registrados como não circulantes os valores com vencimentos superiores a 365 dias da data base das demonstrações contábeis.

4.22 INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.23 NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados pela Agência Nacional de Saúde, portanto, não adotadas pelas operadoras de planos de saúde. As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações financeiras da operadora, desde que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da ANS, pois em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas vigentes no setor de saúde.

4.24 JUROS SOBRE O CAPITAL

A cooperativa Unimed não vem praticando o pagamento dos juros ao capital tendo em vista estar em uma fase de grandes investimentos o que lhe consagra a prioridade já discutida em assembleias com os cooperados.

5. DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados os saldos do Ativo e Passivo (por grupo de contas) com a posição de 31/12/2025 comparativamente à 31/12/2024.

5.1. DISPONÍVEL

A cooperativa possui registrada nas contas de caixa e bancos, os valores a seguir demonstrados:

ATIVO DISPONÍVEL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Caixa	24.500,00	23.100,00	24.500,00	23.100,00
Unicred Eleva	967.427,68	1.656.305,78	967.427,68	1.656.305,78
Banco do Brasil S/A	-	88.283,16	-	88.283,16
Banco do Estado do Rio Grande do Sul	2.163,35	121.885,15	2.163,35	121.885,15
Caixa Economica Federal	150.329,88	3.187,07	150.329,88	3.187,07
Bansicredi - Santo Angelo	1.703.235,85	1.776.220,34	1.703.235,85	1.776.220,34
Bansicredi - Cerro Largo	396,02	2.075,81	396,02	2.075,81
Banrisul - Hospital Unimed - Filial	5.129,28	29.759,65	5.129,28	29.759,65
Unicred - Porto Alegre/RS	18.103,40	42.002,56	18.103,40	42.002,56
Bradesco	5.730,19	7.012,44	5.730,19	7.012,44
Uniprime	35.937,34	4.177,34	35.937,34	4.177,34
Sicredi Missioneira Empreendimentos	-	-	42.118,45	111.991,97
TOTAIS	2.912.952,99	3.754.009,30	2.955.071,44	3.866.001,27

5.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, e garantias sobre empréstimos contraídos com as instituições financeiras correspondentes:

APLICAÇÕES CURTO PRAZO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	13.454.103,36	11.970.751,39	13.454.103,36	11.970.751,39
Unicred Eleva - Daycoval	13.454.103,36	11.970.751,39	13.454.103,36	11.970.751,39
Aplicações livres	16.485.242,39	19.883.214,35	18.867.966,01	21.586.171,99
Unicred	5.472.459,32	11.174.542,20	5.472.459,32	11.174.542,20
Bansicredi - Santo Ângelo/São Borja	9.658.650,83	8.678.672,15	12.041.374,45	10.381.629,79
Banco do Brasil	1.354.132,24	30.000,00	1.354.132,24	30.000,00
TOTAIS	29.939.345,75	31.853.965,74	32.322.069,37	33.556.923,38

5.3. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS E ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde preço preestabelecido e pós-estabelecido, assim como créditos de outros serviços, estão apresentados abaixo:

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	2.412.244,35	2.996.051,57	2.412.244,35	2.996.051,57
Participação dos Beneficiários em Eventos (b)	1.010.801,88	-	1.010.801,88	-
Créditos de Operadoras (c)	4.811.543,59	3.797.173,03	4.811.543,59	3.797.173,03
Outros Créditos de Operações com Planos de Saúde (d)	1.391.850,35	1.108.471,54	1.391.850,35	1.108.471,54
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(206.341,96)	(133.407,51)	(206.341,96)	(133.407,51)
TOTAIS	9.420.098,21	7.768.288,63	9.420.098,21	7.768.288,63

- a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecidos, bem como os valores do intercâmbio habitual pós-estabelecidos e Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos referente ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado pela ANS.
- b) O saldo da conta "Participação dos beneficiários em eventos" corresponde aos valores referentes às cobranças de coparticipações dos beneficiários que, conforme previsto no plano de contas da ANS, devem ser contabilizados separadamente dos valores das contraprestações.
- c) O saldo da conta "Contraprestação de Corresponsabilidade" refere-se aos valores de intercâmbio habitual a receber conforme RN nº 528/22.
- d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde" refere-se a fundos de alto custo de acordo com a RN nº 517/22, e apresentou movimentação no exercício de 2023. Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto à Unimed Central de Serviços Auxiliares, conforme a seguir demonstrados:

ADMINISTRADORA DO FUNDO: COOPERATIVA CENTRAL DE COOPERATIVAS UNIMED DO RIO GRANDE DO SUL LTDA - UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS AUXILIARES - CNPJ 02.494.715/0001-79

NOME DO FUNDO	CONTA CONTÁBIL	SALDO EM 2024	CONTRIBUIÇÕES NO ANO	ATUALIZAÇÕES DO FUNDO	COMPARTILHAMENTO DE DESPESAS DO FUNDO	SALDO EM 2025	D/C
FAC MED - Preço preestabelecido	1239110820001	850.360,48	270.528,44	96.160,53	(227.394,77)	989.654,68	D
FAC MED - Preço preestabelecido	1239120820001	258.111,06	144.084,61	-	-	402.195,67	D
TOTAIS		1.108.471,54	414.613,05	96.160,53	(227.394,77)	1.391.850,35	

- e) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos, conforme a seguir demonstrados:

ORIGEM/CÁLCULOS	INDIVIDUAL FAMILIAR	COLETIVO	PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS	CRÉDITOS DE OPERADORAS	OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	TOTAL 2025	TOTAL 2024
Saldo contábil em 31 de dezembro	251.988,58	2.160.255,77	1.010.801,88	4.811.543,59	1.391.850,35	8.615.638,29	7.901.696,14
a vencer	62.807,46	1.371.402,91	1.010.801,88	4.745.667,44	1.391.850,35	7.571.728,16	7.182.274,75
vencidos de 1 a 30 dias	106.086,19	568.300,85	-	52.742,33	-	727.129,37	467.963,82
vencidos de 31 a 60 dias	32.764,48	98.834,01	-	12.538,70	-	144.137,19	113.688,66
vencidos de 61 a 90 dias	14.667,88	32.197,65	-	595,12	-	47.460,65	53.079,00
vencidos a mais de 90 dias	35.662,57	89.520,35	-	-	-	125.182,92	84.689,91
Total dos saldos contábeis	251.988,58	2.160.255,77	1.010.801,88	4.811.543,59	1.391.850,35	8.615.638,29	7.901.696,14
PPSC	(71.552,02)	(132.020,35)	-	(2.769,59)	-	(206.341,96)	(133.407,51)
Saldo (Créditos a receber - PPSC)	180.436,56	2.028.235,42	1.010.801,88	4.808.774,00	1.391.850,35	9.420.098,21	7.768.288,63

5.4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE A OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, prestados a clientes e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde.

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Créditos a Receber de Prest. Serv. Assistência à Saúde (a)	12.945.135,82	13.316.275,10	12.945.135,82	13.316.275,10
Outros Créditos não Relacionados com Planos (b)	1.090.032,22	879.070,55	1.090.032,22	879.070,55
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (c)	(589.121,86)	(1.088.591,49)	(589.121,86)	(1.088.591,49)
TOTAIS	13.446.046,18	13.106.754,16	13.446.046,18	13.106.754,16

- a) O saldo da conta "Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" refere-se a valores de Intercâmbio Eventual e demais contratos de Prestação de Serviços pessoa jurídica a receber.
- b) O saldo da conta "Outros Créditos Não Relacionados Com Planos" refere-se a valores a faturar referente custo de intercâmbio eventual e custo dos demais contratos de prestação de serviços não relacionados com Planos de Saúde da Cooperativa.
- c) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 90 dias.

5.5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	879.516,18	1.314.903,04	879.516,18	1.314.903,04
IRRF Lei 8.541/92 Art. 45 - Código 3280	198.222,16	118.430,70	198.222,16	118.430,70
Contribuição Social Retida na Fonte	98.593,39	106.552,38	98.593,39	106.552,38
Créditos de PIS e COFINS	498.486,39	313.609,40	498.486,39	313.609,40
TOTAIS	1.674.818,12	1.853.495,52	1.674.818,12	1.853.495,52

5.6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Estoques de Materiais e Medicamentos (a)	8.241.116,60	5.737.384,40	8.241.116,60	5.737.384,40
Almoxarifado (a)	382.427,85	454.727,15	382.427,85	454.727,15
Adiantamentos (b)	570.382,08	617.251,33	570.382,08	617.251,33
Títulos a Receber (c)	36.701,26	42.773,75	36.701,26	42.773,75
Outros Bens e Títulos a Receber (d)	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
TOTAIS	9.230.627,79	6.852.136,63	9.230.627,79	6.852.136,63

- a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado estão avaliados ao custo médio de aquisição.
- b) São valores adiantados para funcionários, fornecedores, serviços credenciados e outros adiantamentos, vinculados às atividades operacionais da cooperativa, incluído também o AFAC da Unimed Central Nacional. Em 2024 foram retidos valores destinados ao FCNPRPLA do movimento da Unimed Missões (4% faturamento) cujo destino será definido na próxima AGO da Unimed Central Nacional.
- c) Os valores se referem a cheques para depósito, cheques devolvidos e títulos a receber de Equipamentos.
- d) São valores a receber referente venda do terreno de São Borja/RS.
- e) Provisão para perdas sobre Créditos relativa aos Títulos a Receber (item d).

5.7. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas registradas no ativo circulante estão compostas conforme quadro abaixo:

DESPESAS ANTECIPADAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Despesas Administrativas (a)	1.546,63	1.522,14	1.546,63	1.522,14
Despesas Patrimoniais (b)	38.856,87	82.545,71	38.856,87	82.545,71
Outras Despesas Antecipadas (c)	107.176,02	164.533,44	107.176,02	164.533,44
TOTAIS	147.579,52	248.601,29	147.579,52	248.601,29

- a) Esta conta é representada pelas despesas antecipadas de assinaturas de periódicos.
- b) Esta conta é representada pelas despesas antecipadas de seguros e contratos de manutenção.
- c) Esta conta representa despesas com Publicidade e Propaganda.

5.8. ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente a depósitos judiciais, de natureza fiscal previdenciário, ações cíveis e trabalhistas e outros valores a receber, conforme demonstrado a seguir:

ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Títulos e Créditos a Receber (a)	118.039,34	3.171.172,56	118.039,34	3.171.172,56
Valores a receber diversos Diversos	183.649,74	619.965,00	183.649,74	619.965,00
Valores a receber diversos Consórcios	-	2.888.259,78	-	2.888.259,78
(-) Ajuste a valor presente	(17.360,31)	(46.843,77)	(17.360,31)	(46.843,77)
(-) Provisão para Perda sobre Créditos (AVP)	(48.250,09)	(290.208,45)	(48.250,09)	(290.208,45)
Depósitos Judiciais: Eventos, Fiscais e Trabalhistas (b)	1.438.435,05	1.355.325,99	1.438.435,05	1.355.325,99
Depósito Judicial - Bloqueio	6.480,00	-	6.480,00	-
PIS Folha de Pagamento - Un. Missões	77.997,68	68.231,54	77.997,68	68.231,54
PIS Faturamento MP 1991/99 - Un. São Borja	35.111,02	34.032,05	35.111,02	34.032,05
COFINS Unimed Federação	916.996,64	889.532,73	916.996,64	889.532,73
Tributos discussão Judicial	228.281,13	199.697,90	228.281,13	199.697,90
Depósitos Judiciais de Ações de Ressarcimento ao SUS	173.568,58	163.831,77	173.568,58	163.831,77
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo (c)	26,30	16.971,93	26,30	16.971,93
Empréstimos a receber - Colaboradores	-	559,38	-	559,38
Valores a receber de Cooperados	-	12.199,98	-	12.199,98
Títulos a receber - Equipamentos	953,40	8.280,77	953,40	8.280,77
(-) Ajuste a valor presente	(40,14)	(599,80)	(40,14)	(599,80)
(-) Provisão para Perda sobre Créditos (AVP)	(886,96)	(3.468,40)	(886,96)	(3.468,40)
TOTAIS	1.556.500,69	4.543.470,48	1.556.500,69	4.543.470,48

- a) Refere-se a valores a receber de parcelamentos referentes a procedimentos particulares de pacotes realizados no Hospital da Unimed Missões/RS.
- b) Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante. Os depósitos judiciais estão atualizados monetariamente.
- c) Refere-se a um título a receber de equipamentos.

5.9. INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

INVESTIMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.473.632,88	1.909.581,19	-	-
Missioneira Empreendimentos S/A	2.473.632,88	1.909.581,19	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.268.824,26	2.603.088,58	4.271.222,72	2.605.487,04
Participações em Operadoras	873.639,40	180.742,92	873.639,40	180.742,92
Unimed Operadora/RS	8.651,93	8.651,93	8.651,93	8.651,93
Unimed Central Nacional	864.987,47	172.090,99	864.987,47	172.090,99
Participações em Instituições Reguladas	2.807.058,86	1.875.203,08	2.809.457,32	1.877.601,54
Unicred Eleva	1.102.301,05	1.029.688,32	1.102.301,05	1.029.688,32
Banco Sicredi	1.496.011,07	712.463,83	1.498.409,53	714.862,29
Unicred - Porto Alegre/RS	193.893,25	132.050,93	193.893,25	132.050,93
Uniprime Sul	14.853,49	1.000,00	14.853,49	1.000,00
Outras Participações	588.126,00	547.142,58	588.126,00	547.142,58
Unimed Central de Serviços Auxiliares/RS	140.266,49	113.824,65	140.266,49	113.824,65
Unimed Federação/RS - Institucional	375.122,34	369.847,39	375.122,34	369.847,39
CRT	10.276,73	10.276,73	10.276,73	10.276,73
RS Empreendimentos SA	62.460,44	53.193,81	62.460,44	53.193,81
TOTAIS	6.742.457,14	4.512.669,77	4.271.222,72	2.605.487,04

Missioneira Empreendimentos S/A

No decorrer do exercício de 2021 por decisão de AGE foi criada a sociedade anônima de capital fechado, Missioneira Empreendimentos S/A, cuja participação da Unimed Missões/RS é de 100% do capital.

O capital investido, na Missioneira Empreendimentos S/A totalizou em 31/12/2025 R\$ 2.050.100,00. Em 2025, foi realizada a Equivalência Patrimonial e a consolidação das Demonstrações Financeiras, resultando em um saldo da conta de investimento de R\$ 2.473.632,88.

Unimed Central Nacional

Em 2024, a Unimed Nacional estabeleceu junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) o Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF). Visando o cumprimento dos termos do TAOEF, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de fevereiro de 2024, a operadora Unimed Missões repassou à investida o valor de R\$ 128.774,06, destinado à formação do Fundo Cooperativo Nominal para Recomposição do Patrimônio Líquido Ajustado (FCNRPLA), contabilizado como Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC) no grupo 127419018 do plano de contas da ANS. Em novembro de 2024, outra AGE da Unimed Nacional suspendeu a acumulação do FCNRPLA e aprovou a capitalização da operadora no montante de R\$ 755.887,07, divididos em 12 parcelas, sendo a primeira integralização de R\$ 62.990,59 realizada em dezembro de 2024. Com essas operações, o investimento totalizou R\$ 172.090,99 em 31/12/2024 e, ao final das capitalizações previstas, atingiu R\$ 864.987,47 em 31/12/2025.

Esses investimentos afetam diretamente o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da Unimed Missões, base para a necessidade de Capital Baseado em Risco (CBR) junto à ANS.

5.10. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto CPC 27 - Ativo Imobilizado (versão original) item 10.25 do Capítulo I - Normas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022.

a) Composição do Imobilizado

B E N S	VALOR ORIGINAL DO IMOBILIZADO	DEPRECIACÃO ACUMULADA	VLR RESIDUAL 12.2025	VALOR RESIDUAL 12.2024
Edificações - Hospital	130.491.375,64	(4.896.758,83)	125.594.616,81	40.437.727,71
Terrenos - Hospital	6.097.744,70	-	6.097.744,70	6.097.744,70
Instalações - Hospital	28.802.518,35	(1.774.717,22)	27.027.801,13	11.087.515,44
Máquinas e Equipamentos - Hospital	58.574.745,79	(20.118.883,84)	38.455.861,95	40.976.412,06
Móveis Diversos - Hospital	5.064.790,28	(2.339.902,64)	2.724.887,64	2.563.013,78
Hardware - Hospital	5.781.230,03	(3.320.494,07)	2.460.735,96	2.807.246,39
Veículos - Hospital	434.850,02	(319.019,76)	115.830,26	124.452,86
Camas e Utensílios - Hospital	4.687.310,34	(1.544.042,58)	3.143.267,76	3.577.388,42
Instrumental Médico - Hospital	2.252.576,90	(1.314.586,48)	937.990,42	1.098.824,10
Utensílios de Cozinha - Hospital	216.103,93	(210.105,55)	5.998,38	9.217,99
Utensílios de Lavanderia - Hospital	156.734,99	(131.953,91)	24.781,08	28.594,95
Edificações	2.287.797,79	(881.764,45)	1.406.033,34	1.402.386,46
Terrenos	25.000,00	-	25.000,00	25.000,00
Instalações	76.604,96	(68.243,26)	8.361,70	10.925,23
Máquinas e Equipamentos	753.923,75	(522.521,17)	231.402,58	270.730,66
Móveis e Utensílios	892.090,78	(563.797,91)	328.292,87	316.779,27
Hardware	1.474.919,30	(1.080.403,69)	394.515,61	428.555,21
Veículos	152.050,00	(145.193,04)	6.856,96	7.745,94
Usina Fotovoltaica	4.417.938,84	(627.175,40)	3.790.763,44	3.938.262,68
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	-	-	-	30.617.531,49
Obra Anexo - Construtora	-	-	-	43.809.202,45
Adiantamento Construtora - Baggio	-	-	-	-
Bens do Imobilizado Expansão	-	-	-	-
Adiantamento Materiais inst. Obra	-	-	-	-
Instalações - Torre 2	-	-	-	16.739.809,81
Maquinas e equipamentos Torre	-	-	-	-
Equipamento Robo Cirurgico	-	-	-	-
Benfeitorias Bens de Terceiros	1.579.669,79	(1.579.669,79)	-	218.154,40
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	-	-	-	-
Reforma Ampliação Prédio Hospital	-	-	-	-
Taxa Aquisições Terrenos	-	-	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	-	-	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	459.928,06	(254.215,26)	205.712,80	291.444,21
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	-	-	-	21.675,69
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	1.004.215,66	(691.726,64)	312.489,02	166.164,71
Direito de Uso de Arrendamentos - TER HOSP	349.055,54	(57.391,33)	291.664,21	285.362,71
T O T A I S	256.033.175,44	(42.442.566,82)	213.590.608,62	207.357.869,32

b) Movimentação do Imobilizado

B E N S	Saldo Original em 31/12/2024	Aquisições	Juros	Baixas	Reclassificação	Saldo Original 31/12/2025
Edificações - Hospital	44.136.048,23	-	-	-	86.355.327,41	130.491.375,64
Terrenos - Hospital	6.097.744,70	-	-	-	-	6.097.744,70
Instalações - Hospital	12.064.938,70	-	-	-	16.739.809,82	28.804.748,52
Máquinas e Equipamentos - Hospital	56.511.489,20	2.223.916,25	-	(205.339,24)	-	58.530.066,21
Móveis Diversos - Hospital	4.635.883,03	536.473,75	-	(39.491,35)	-	5.132.865,43
Hardware - Hospital	5.576.701,70	259.010,61	-	(40.113,79)	-	5.795.598,52
Veículos - Hospital	568.200,02	-	-	-	-	568.200,02
Camas e Utensílios - Hospital	4.683.993,70	8.669,64	-	(5.353,00)	-	4.687.310,34
Instrumental Médico - Hospital	2.242.769,78	9.807,12	-	-	-	2.252.576,90
Utensílios de Cozinha - Hospital	215.837,24	-	-	-	-	215.837,24
Utensílios de Lavanderia - Hospital	159.837,07	-	-	-	-	159.837,07
Edificações	2.199.904,20	87.893,59	-	-	-	2.287.797,79
Terrenos	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Instalações	76.092,15	-	-	-	-	76.092,15
Máquinas e Equipamentos	797.120,84	4.718,99	-	(147,53)	-	801.692,30
Móveis e Utensílios	813.646,20	68.258,56	-	(18.959,11)	-	862.945,65
Hardware	1.343.874,17	126.735,78	-	(6.945,19)	-	1.463.664,76
Veículos	18.700,00	-	-	-	-	18.700,00
Usina Fotovoltaica	4.417.938,84	-	-	-	-	4.417.938,84
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	30.617.531,49	228.056,29	11.700.537,19	-	(42.546.124,97)	-
Obra Anexo - Construtora	43.809.202,45	-	-	-	(43.809.202,45)	-
Adiantamento Construtora - Baggio	-	-	-	-	-	-
Bens do Imobilizado Expansão	-	-	-	-	-	-
Adiantamento Materiais inst. Obra	-	-	-	-	-	-
Instalações - Torre 2	16.739.809,81	-	-	-	(16.739.809,81)	-
Maquinas e equipamentos Torre	-	-	-	-	-	-
Equipamento Robo Cirurgico	-	-	-	-	-	-
Benfeitorias Bens de Terceiros	1.579.669,79	-	-	-	-	1.579.669,79
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	-	-	-	-	-	0,00
Reforma Ampliação Prédio Hospital	-	-	-	-	-	0,00
Taxa Aquisições Terrenos	-	-	-	-	-	0,00
Reformas em Andamento - Prédio ADM	-	-	-	-	-	0,00
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	459.928,06	-	-	-	-	459.928,06
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	719.774,12	-	-	-	-	719.774,12
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	654.556,34	349.659,32	-	-	-	1.004.215,66
Direito de Uso de ArrendamentosTERRENO HOSP	323.623,51	25.432,03	-	-	-	349.055,54
T O T A I S	241.489.815,34	3.928.631,93	11.700.537,19	(316.349,21)	0,00	256.802.635,25

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

B E N S	Saldo Original em 31/12/2024	Depreciações	Baixas Depreciação	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2025
Edificações - Hospital	3.698.320,52	1.198.438,31	-	-	4.896.758,83
Instalações - Hospital	977.423,26	799.524,13	-	-	1.776.947,39
Máquinas e Equipamentos - Hospital	15.539.428,37	4.725.966,36	(186.839,24)	-	20.078.555,49
Móveis Diversos - Hospital	2.068.518,02	372.879,62	(37.771,08)	-	2.403.626,56
Hardware - Hospital	2.769.455,31	592.032,80	(26.625,55)	-	3.334.862,56
Veículos - Hospital	310.397,16	8.622,60	-	-	319.019,76
Camas e Utensílios - Hospital	1.106.605,28	442.790,30	(5.353,00)	-	1.544.042,58
Instrumental Médico - Hospital	1.143.945,68	170.640,80	-	-	1.314.586,48
Utensílios de Cozinha - Hospital	206.619,25	3.219,61	-	-	209.838,86
Utensílios de Lavanderia - Hospital	131.242,12	3.813,87	-	-	135.055,99
Edificações	797.517,74	84.246,71	-	-	881.764,45
Instalações	65.166,92	-	-	-	65.166,92
Máquinas e Equipamentos	526.390,18	2.563,53	(147,53)	-	528.806,18
Móveis e Utensílios	496.866,93	44.047,07	(18.959,11)	-	521.954,89
Hardware	915.318,96	56.744,96	(6.945,19)	-	965.118,73
Veículos	144.304,06	160.775,38	-	-	305.079,44
Usina Fotovoltaica	479.676,16	888,98	-	-	480.565,14
Benfeitorias Bens de Terceiros	1.361.515,39	147.499,24	-	-	1.509.014,63
Benfeitorias Bens de Terceiros	-	218.154,40	-	-	218.154,40
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	-	-	-	-	-
Reforma Ampliação Prédio Hospital	-	-	-	-	-
Taxa Aquisicoes Terrenos	-	-	-	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	-	-	-	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	168.483,85	85.731,41	-	-	254.215,26
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	698.098,43	21.675,69	-	-	719.774,12
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	488.391,63	203.335,01	-	-	691.726,64
Direito de Uso de ArrendamentosTERRENO HOSP	38.260,80	19.130,53	-	-	57.391,33
T O T A I S	34.131.946,02	9.362.721,31	(282.640,70)	-	43.212.026,63

d) Arrendamento

Os contratos de arrendamento operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, de acordo com o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento, aprovado pela ANS com vigência a partir do ano de 2022.

e) Imobilizações em Curso

Contas Contábeis		2025	2024	Variação no ano
Imobilizado	NE nº 5.10	213.590.608,60	207.357.869,31	6.232.739,29
Imóveis de uso próprio		133.123.394,85	47.962.858,87	85.160.535,98
Hospitalares/odontológicos		131.692.361,51	46.535.472,41	85.156.889,10
Terrenos		6.097.744,70	6.097.744,70	0,00
Prédios Hospital		130.491.375,64	44.136.048,23	86.355.327,41
	Torre I	17.535.756,15		
	Torre II	112.955.619,49		
(-) Depreciação		(4.896.758,83)	(3.698.320,52)	(1.198.438,31)
	Torre I	(4.053.549,96)		
	Torre II	(843.208,87)		
Não hospitalares/odontológicos		1.431.033,34	1.427.386,46	3.646,88
Terreno		25.000,00	25.000,00	0,00
Prédio Administrativo		2.287.797,79	2.199.904,20	87.893,59
(-) Depreciação		(881.764,45)	(797.517,74)	(84.246,71)
Imobilizado de uso próprio		79.657.347,73	67.245.664,97	12.411.682,76
Hospitalares/odontológicos		78.345.746,10	65.855.156,73	12.490.589,37
Instalações		28.804.574,76	12.064.764,94	16.739.809,82
	Torre I	1.150.244,27		
	Torre II	27.654.330,49		
Máquinas e Equipamentos		62.592.684,63	60.574.107,62	2.018.577,01
Equipamentos Proc de Dados		5.781.230,03	5.562.333,21	218.896,82
Móveis e Utensílios		12.377.516,44	11.867.410,28	510.106,16
Veículos		568.200,02	568.200,02	0,00
(-) Depreciação		(31.778.459,78)	(24.781.659,34)	(7.996.800,44)
	Torre I	(956.224,61)		
	Torre II	(820.549,02)		
	Outros	(30.001.686,15)		
Não hospitalares/odontológicos		1.311.601,63	1.390.508,24	(78.906,61)
Instalações		74.548,55	74.548,55	0,00
Máquinas e Equipamentos		1.153.923,75	1.149.352,29	4.571,46
Equipamentos de Processamento de Dados		1.474.919,30	1.355.976,22	118.943,08
Móveis e Utensílios		892.090,78	842.791,33	49.299,45
Veículos		18.700,00	18.700,00	0,00
(-) Depreciação		(2.302.580,75)	(2.050.860,15)	(251.720,60)
Imobilizações em curso		-	91.166.543,75	(91.166.543,75)
Hospitalares/odontológicos		-	91.166.543,75	(91.166.543,75)
Construção do Anexo Hospital - Torre II		-	30.617.531,49	(30.617.531,49)
Obra Anexo - Construtora		-	43.809.202,45	(43.809.202,45)
Instalações Torre II		-	16.739.809,81	(16.739.809,81)
Reforma de Móveis/Utensílios		-	-	0,00
Não hospitalares/odontológicos		-	-	0,00
Reforma Prédio Administrativo		-	-	0,00
Outras imobilizações		0,00	218.154,40	(218.154,40)
Hospitalares/odontológicos		0,00	218.154,40	(218.154,40)
Benfeitorias em Prédios de Terceiros		1.579.669,79	1.579.669,79	0,00
(-) Depreciação acumulada		(1.579.669,79)	(1.361.515,39)	(218.154,40)
		Torre II	Torre I	Totais
Edificações		112.955.619,49	17.535.756,15	130.491.375,64
(-) Depreciação		(843.208,87)	(4.053.549,96)	(4.896.758,83)
Instalações		27.654.330,49	1.150.244,27	28.804.574,76
(-) Depreciação		(820.549,02)	(956.224,61)	(1.776.773,63)
TOTAIS		138.946.192,09	13.676.225,85	125.269.966,24
		28.804.574,76	1.776.773,63	30.581.348,39
		0,00	956.224,61	(956.224,61)
Contas		V Original	Depreciação	
Instalações		22.832.128,00	561.863,89	3.320.494,07
Reservatório Fibra		406.747,52	23.727,33	5.540.591,17
Moto Bombas		928.909,44	72.252,18	452.369,76
Elevador Predial		3.486.545,53	162.705,62	30.001.686,15
TOTAL		27.654.330,49	820.549,02	31.778.459,78
Máquinas e Equipamentos	Grupo Gerador		4.834.806,20	
Hardware Hospital	Nobreak		1.338.560,87	

Os valores das imobilizações em curso que totalizavam em 31/12/2024 R\$ 91.166.543,75 foram transferidos para as contas apropriadas após a conclusão das obras da Torre II do complexo do hospital da Unimed Missões, deixando seus saldos completamente zerados ao final do exercício de 2025. Dessa forma, houve acréscimos nas contas de edificações e instalações hospitalares, resultando em um imobilizado líquido de R\$ 213.590.608,60 ao final do ano conforme distribuído no quadro acima.

5.11. INTANGÍVEL

a) Composição do Intangível

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VLR RESIDUAL 12.2025	VALOR RESIDUAL 12.2024
Software - Hospital Software	2.914.359,05 2.010.264,36	(1.686.025,74) (1.519.110,90)	1.228.333,31 491.153,46	1.505.981,38 656.574,26
T O T A I S	4.924.623,41	(3.205.136,64)	1.719.486,77	2.162.555,64

b) Movimentações do Intangível

Movimentações do Intangível	Saldo Original em 31/12/2024	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2025
Software - Hospital Software	2.829.591,22 2.018.048,76	85.278,25 -	- -	- -	2.914.869,47 2.018.048,76
T O T A I S	4.847.639,98	85.278,25	-	-	4.932.918,23

c) Amortizações do Intangível

Amortizações do Intangível	Saldo Original em 31/12/2024	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2025
Software - Hospital Software	1.323.609,84 1.361.474,50	362.926,32 165.420,80	- -	- -	1.686.536,16 1.526.895,30
T O T A I S	2.685.084,34	528.347,12	-	-	3.213.431,46

5.12. PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL BASEADO EM RISCO

a) Provisões Técnicas:

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 574/2023.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

- a.1) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2025 é de R\$ 3.910.700,44.

- a.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS e suas alterações.

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2025 é de R\$ 73.340,19.

- a.3) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis Líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma Operadora de Médio Porte. O valor total da provisão é de

R\$ 4.351.169,40, sendo deste montante, R\$ 851.314,52 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

- a.4) Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG: A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. Na Operadora Unimed Missões/RS todo o faturamento está ajustado para o mês cheio, portanto, não existe saldo de PPCNG em todo o fechamento de mês.
- a.5) Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado o valor de R\$ 782.520,55.
- a.6) Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC: Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 574/2023. Em 31/12/2025 o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

A Unimed Missões/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda, registrada na ANS sob nº 31.161-8, de acordo com a exigência da ANS, regulada pela resolução normativa nº 528/22, constituiu provisões técnicas com base em Notas Técnicas Atuariais de Provisões – NTAP aprovadas pela ANS, considerando a base de 31/12/2025:

- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: calculada por metodologia própria, embasada na metodologia do Triângulo de *Run-off*, com acompanhamento mensal.
- Provisão para Remissão: calculada pela metodologia de Repartição de Capitais de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

Foram aplicadas as metodologias previstas em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, restando reconhecido em 31/12/2025 os seguintes valores:

PROVISÃO	VALOR
PEONA	3.910.700,44
REMISSÃO (TOTAL)	782.520,55
Circulante	333.477,09
Não Circulante	449.043,46

b) Ativos Garantidores:

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 521/22 da ANS, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 13.454.103,36 na data do encerramento do balanço.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN 521/22 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em 31/12/2025 são, respectivamente, R\$ 7.123.730,71 e R\$ 4.760.081,18, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 188,86% e Índice de Suficiência de Vínculo de 282,64%.

Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

c) Capital baseado em risco:



O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 574/2023.

A RN nº 574/2023 modifica a norma do capital regulatório a partir de 2023. Assim, em 2025, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social justado (PLA) por efeitos econômicos para cobrir o montante do Capital Regulatório.

Capital Baseado em Risco	31/12/2025	31/12/2024
Índice de Capital Regulatório	305,78%	355,39%
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	68.279.246,15	70.494.308,93
Capital Regulatório (CR)	22.329.816,30	19.835.597,75
Situação: Suficiente em R\$	45.949.429,85	50.658.711,18
Patrimônio Líquido Ajustado	62.731.481,60	70.494.308,93
Patrimônio Líquido	68.279.246,15	75.090.185,92
(-) Deduções (Art. 2º)	(5.547.764,55)	(4.595.876,99)
(+) Adições (Art 2º, Parágrafo único)	-	-
Capital Regulatório (CR) = Máx[(CB);(CBR)]	22.329.816,30	19.835.597,75
Capital Base (CB)	1.087.336,84	1.032.107,08
Capital Baseado em Riscos (CBR)	22.329.816,30	19.835.597,75
Capital Base (CB)	1.087.336,84	1.032.107,08
Capital de Referência	12.328.082,05	11.701.894,34
Fator K (Região 5 - em municípios, excetuando os definidos na região 4 e SS - Seguimento Secundário Subsidiário)	8,82%	8,82%
CAPITAL BASEADO EM RISCOS (*)	22.329.816,30	19.835.597,75
Capital Baseado em Risco de Subscrição (CRS)	6.646.728,02	5.808.672,53
Capital Baseado em Risco de Crédito (CRC)	3.320.728,56	3.657.963,42
Capital Baseado em Risco Operacional (CRO)	7.724.927,76	7.027.738,37
Capital Baseado em Risco de Mercado (CRM)	9.434.323,22	7.696.792,33

(*) Dados constantes do Certificado Atuarial emitido em Dezembro

5.13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

CONTAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Provisões Técnicas ANS				
Provisão de Remissão (a)	782.520,55	856.835,70	782.520,55	856.835,70
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (b)	3.910.700,44	4.305.711,38	3.910.700,44	4.305.711,38
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	851.314,52	734.511,70	851.314,52	734.511,70
Provisão PEONA SUS (d)	73.340,19	46.639,81	73.340,19	46.639,81
Sub-total	5.617.875,70	5.943.698,59	5.617.875,70	5.943.698,59
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (e)				
Honorários de Médicos Cooperados	389.746,34	338.745,45	389.746,34	338.745,45
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	734.885,06	476.067,16	734.885,06	476.067,16
Intercâmbio a pagar	11.573,95	40.536,45	11.573,95	40.536,45
Sub-total	1.136.205,35	855.349,06	1.136.205,35	855.349,06
Total Provisões Técnicas	6.754.081,05	6.799.047,65	6.754.081,05	6.794.895,51
Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos (f)	591.079,22	765.897,13	591.079,22	591.079,22
Outros débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos (g)	1.955.879,03	1.852.518,80	1.955.879,03	1.955.879,03
TOTAL DAS PROVISÕES E DÉBITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO PASSIVO CIRCULANTE	9.301.039,30	9.417.463,58	9.301.039,30	9.417.463,58

a) Provisão de Remissão

Tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada Beneficiário-Dependente do respectivo Beneficiário titular falecido, conforme as características do Plano vigente. A estimativa atuarial dos custos assistenciais representa o montante de R\$ 782.520,55, composto por R\$ 333.477,09 classificados no Passivo Circulante (Curto Prazo) e de R\$ 449.043,46, classificados no Passivo Não Circulante (Longo Prazo).

b) Provisão de Eventos Ocorrido e Não Avisados - PEONA

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2025 é de R\$ 3.910.700,44.

c) Provisão de Eventos a Liquidar SUS

Todas as ABIs são analisadas pela assessoria jurídica, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 851.314,52 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

d) Provisão Peona SUS

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, está regulamentada pela RN nº 393 de 9/12/2015 da ANS, acrescida pela RN nº 574/23, de 20/12/2018. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2025 é de R\$ 73.340,19.

e) Provisão de Eventos a Liquidar

Refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

f) Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos

São valores de Débitos de Operações de Assistência à Saúde, relacionados a Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Preestabelecido e Preço Pós-estabelecido e débitos relacionados com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas de Assistência à Saúde.

g) Outros Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos

São valores de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados a planos de saúde, devidos para médicos cooperados, serviços credenciados e para o intercâmbio eventual em corresponsabilidade assumida.

5.14. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte, conforme a seguir demonstrados:

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Tributos e contribuições (a)	2.021.336,24	1.709.174,66	2.021.336,24	1.709.174,66
Imposto de renda e contribuição social	230.223,21	123.280,47	230.223,21	123.280,47
Imposto sobre serviços - ISS	165.818,50	123.429,29	165.818,50	123.429,29
Contribuições previdenciárias	1.269.048,53	1.158.663,99	1.269.048,53	1.158.663,99
Fundo de garantia por tempo de serviço	273.777,02	246.729,17	273.777,02	246.729,17
PIS e Cofins	82.468,98	57.071,74	82.468,98	57.071,74
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.643.085,40	1.660.585,64	1.643.162,28	1.660.662,52
Imposto de renda retido de funcionários	463.172,00	436.256,12	463.172,00	436.256,12
Imposto de renda retido de terceiros	859.881,53	934.852,79	859.958,41	934.929,67
Imposto sobre serviços retido na fonte	38.440,71	40.435,58	38.440,71	40.435,58
Contribuições previdenciárias retidas na fonte	157.869,75	162.035,78	157.869,75	162.035,78
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	123.721,41	87.005,37	123.721,41	87.005,37
Parcelamento de Impostos e Contribuições (c)	222.926,32	20.659,80	222.926,32	20.659,80
TOTAIS	3.887.347,96	3.390.420,10	3.887.424,84	3.390.496,98

- a) Valores a pagar relativos ao IRPJ, CSLL, PIS e COFINS, sobre faturamento, INSS e FGTS.
- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, folha de produção de cooperados, notas fiscais de prestadores e fornecedores e pagamentos a autônomos, retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833, INSS cessão de mão-de-obra e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.
- c) Em 2023, foi realizado parcelamento de débitos junto à Procuradoria da Fazenda Nacional referentes a IRPJ e CSLL, com saldo de CP de R\$ 79.691,00 e LP de R\$ 55.514,94. Para 2025, parcelou-se PIS e COFINS, com CP de R\$ 193.353,32 e LP de R\$ 601.975,63, totalizando R\$ 880.416,89, sendo R\$ 222.926,32 no Passivo Circulante (Curto Prazo) e R\$ 657.490,57 no Passivo Não Circulante (Longo Prazo).

5.15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP E LP

Distribuição dos empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Empréstimos e Financiamentos de Curto Prazo	14.008.270,66	5.943.635,61	14.008.270,66	5.943.635,61
Unicred	6.172.618,36	1.556.812,25	6.172.618,36	1.556.812,25
Bansicredi	7.835.652,30	4.386.823,36	7.835.652,30	4.386.823,36
Empréstimos e Financiamentos de Longo Prazo	161.312.366,91	162.981.908,61	161.312.366,91	162.981.908,61
Unicred Missões	60.840.679,64	63.594.570,41	60.840.679,64	63.594.570,41
Bansicredi	92.387.474,70	91.290.505,39	92.387.474,70	91.290.505,39
Uniprime	8.084.212,57	8.096.832,81	8.084.212,57	8.096.832,81
TOTAIS	175.320.637,57	168.925.544,22	175.320.637,57	168.925.544,22

Os empréstimos e financiamentos estão representados por contratos firmados, respaldados por garantias específicas em aplicações financeiras nas instituições, conforme demonstrado a seguir:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	DATA DA CONTRATAÇÃO	VALOR CONTRATADO	PRAZO DE CARÊNCIA (MESES)	PRAZO DE AMORTIZAÇÃO (MESES)	TAXA ANUAL	FINALIDADE DA CONTRATAÇÃO	INÍCIO DE PAGAMENTO DO VALOR ORIGINAL	SALDO DEVEDOR
EMPRÉSTIMO UNICRED - USINA FOTOVOLTAICA - R\$ 1.666.300,00 (89 PARCELAS) - 02/2020	01/02/2020	1.666.300,00	8	89	3,54%	PROJETO USINA FOTOVOLTAICA	15/01/2021	947.054,62
EMPRÉSTIMO UNICRED - 01/2023	31/01/2023	4.015.257,98	1	60	4,35%	NOVA TORRE	22/02/2023	3.717.779,14
EMPRÉSTIMO UNICRED - 06/2023	30/06/2023	1.003.814,50	6	120	4,58%	CAPITAL GIRO	15/01/2024	809.434,14
EMPRÉSTIMO SICREDI BNDES	20/11/2023	40.000.000,00	11	110	1,21%	TORRES	15/08/2024	34.011.482,31
EMPRÉSTIMO UNIPRIME - 12/2024	11/12/2024	8.030.700,00	24	120	3,54%	CAPITAL GIRO	15/01/2027	8.084.212,57
EMPRÉSTIMO UNICRED - 09/2025	15/09/2025	13.767.412,32	0	120	4,28%	TORRES	15/09/2025	14.632.796,17
EMPRÉSTIMO SICREDI - 09/2025	04/09/2025	64.719.711,98	0	120	4,28%	TORRES	04/08/2025	66.211.644,69
EMPRÉSTIMO UNICRED - 12/2025	15/12/2025	13.041.163,70	0	120	3,54%	TORRES	15/12/2025	13.110.791,21
EMPRÉSTIMO UNICRED - 12/2025	15/12/2025	12.375.681,59	0	120	3,53%	TORRES	15/12/2025	12.465.652,80
EMPRÉSTIMO UNICRED - 12/2025	15/12/2025	21.143.943,79	0	120	4,16%	TORRES	15/12/2025	21.329.789,91
TOTAIS		179.763.985,86						175.320.637,57

5.16. DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo de contas representa as obrigações da entidade com salários a pagar, provisões de férias e encargos sociais, obrigações com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços, além de outras despesas operacionais a pagar, representado pelos seguintes grupos e valores:

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
DÉBITOS DIVERSOS	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Obrigações com Pessoal	8.547.104,61	8.044.218,46	8.547.104,61	8.044.218,46
Fornecedores de Bens e Serviços	9.465.791,78	8.359.834,00	9.467.095,41	8.361.084,00
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	348.800,53	460.752,03	348.800,53	460.752,03
Arrendamento	295.941,32	297.390,66	295.941,32	297.390,66
Outros Débitos a Pagar	417.507,22	241.550,87	456.277,33	241.550,87
TOTAIS	19.075.145,46	17.403.746,02	19.115.219,20	17.404.996,02

5.17. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Este grupo de contas apresenta o saldo de valores a pagar a Cooperados, sendo:

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
CONTA CORRENTE COOPERADOS	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Outros Débitos a Pagar	395.298,05	341.836,63	395.298,05	341.836,63
TOTAIS	395.298,05	341.836,63	395.298,05	341.836,63

Este valor refere-se a fatura de cooperados.

5.18. PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS

Foi constituída provisão de contingências, relativo a todos os processos judiciais em andamento de ações tributárias, trabalhistas, cíveis e de processos junto a Agência Nacional de Saúde, as quais estão com defesa e acompanhadas pela Assessoria Jurídica, resultando nos seguintes saldos:

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Provisões para Ações Tributárias (a)	3.073.582,18	3.931.682,16	3.073.582,18	3.931.682,16
Provisão para Ações Trabalhistas (b)	127.997,68	168.231,54	127.997,68	168.231,54
Provisão para Ações Cíveis (c)	359.375,33	372.304,31	359.375,33	372.304,31
TOTAIS	3.560.955,19	4.472.218,01	3.560.955,19	4.472.218,01

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões do Passivo Não Circulante:

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	SALDO EM 2024	ADIÇÕES	BAIXAS	SALDO EM 2025
Provisões para Ações Tributárias	3.931.682,16	119.357,87	977.457,85	3.073.582,18
Provisões para Ações Trabalhistas	168.231,54	9.766,14	50.000,00	127.997,68
Provisões para Ações Cíveis	372.304,31	25.494,42	38.423,40	359.375,33
TOTAIS	4.472.218,01	154.618,43	1.065.881,25	3.560.955,19

a) Provisões para Ações Tributárias

a.1) PIS e COFINS

O PIS incidente sobre as receitas da Unimed, no qual o ato cooperativo principal vinha sendo discutido judicialmente até a competência 10/2015, a partir dessa data, conforme orientação de conduta nº 45/15, a ação foi decidida com o entendimento do Tribunal de que a ação envolveria apenas o relacionamento da cooperativa com terceiros (hospitais e laboratórios) e não sobre os atos cooperativos. Então passou-se a realizar a provisão, deixando de efetuar o depósito judicial do PIS, Ato Cooperativo Principal em 31/10/2015. Segundo orientação de conduta nº 45/15 do jurídico, referente ao processo nº 2001.71.00.015415-2 orientou-se que a cooperativa suspenda imediatamente os depósitos, e que seja efetuada a provisão do PIS/Fat. Ato Principal e suspenda o recolhimento imediatamente do depósito judicial relativamente ao PIS/Faturamento. Em relação ao Ato cooperativo auxiliar, a Unimed vem recolhendo mensalmente a partir de maio/2006.

Em 3 de março de 2016, uma nova Orientação de Conduta nº 15/2016 do jurídico solicitando que fosse efetuado o depósito judicial referente ao PIS Fat. Ato Principal, no entanto, foram realizados os depósitos judiciais ora suspensos pela referida orientação de conduta com juros e multa de nov/15 a jan/2016.

Em 20 de junho de 2016, foi emitido pelo jurídico uma nova Orientação de Conduta nº 29/2016, recomendando a suspensão dos depósitos judiciais referentes ao PIS Ato Principal, sendo que a Unimed Missões suspendeu novamente os depósitos judiciais do PIS Fat. Ato Principal. Em 31/12/2016, possuía um saldo de R\$ 2.527.513,36. No entanto, em 2023, devido a decisão desfavorável do processo, efetuou a baixa dos valores de depósito judiciais que foram convertidos em renda pela União.

A operadora possuía provisões tributárias de PIS e COFINS no passivo não circulante em relação as questões tributárias incorporadas da Unimed São Borja, em 2023 efetuou a baixa relativa aos valores da COFINS e manteve o depósito judicial em relação ao PIS Fat. no valor atualizado de R\$ 33.200,60.

A operadora possui notificações fiscais PIS e COFINS sobre faturamento em relação ao período de novembro/2000 a dezembro/2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$3.961.122,08, destacando que a presente notificação fiscal não considerou a exclusão dos eventos indenizáveis líquidos nos termos da Lei 9.718/98. A partir da interpretação da Lei 12.873/2013, que considerou válida a exclusão dos eventos indenizáveis de custos assistenciais, previstos na lei 9.718/98, criando desta forma um indicativo de êxito judicial para operadora. Em 2023, a Unimed Missões obteve sentença favorável em relação a esta questão, restando um saldo apurado pelo Fisco e contestado pela Unimed, que apurou um valor devido em controvérsia no valor de R\$ 219.230,84, que foi recolhido na sua totalidade e estando em fase de elaboração de ação judicial.

a.2) Imposto de Renda e Contribuição Social

A operadora possui notificações fiscais em relação ao imposto de renda e contribuição social do período de 2000 a 2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$ 1.340.000,00, sendo que a presente notificação fiscal descaracterizou a operadora como cooperativa, tributando a totalidade dos resultados apurados no período, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. Considerando que a operadora é uma cooperativa e tributa somente os resultados auxiliares e não cooperativos nos termos da legislação em vigor, a notificação fiscal está sendo divulgada como passivo contingente. Em novembro/2018, a Unimed Missões complementou a provisão IRPJ e CSLL no valor de R\$ 347.059,85, minimizando o risco. O saldo atualizado desta provisão de é R\$ 497.016,42, em 2025.

b) Provisões para Ações Trabalhistas

A provisão para contingências trabalhistas está constituída conforme estabelece as normas contábeis, e refere-se a ações do Sindicato de Empregados em estabelecimentos de serviços de saúde de Santo Ângelo/RS. Em 2025, ocorreu a reversão da provisão relativa ao processo 0020842.41.2021.5.04.0741 no montante de R\$ 50.000,00. O saldo acumulado em 31/12/2025 é de R\$ 127.997,68.

c) Provisões para Ações Cíveis

A provisão para contingências cíveis está constituída conforme estabelece as normas contábeis e refere-se a ações de usuários de plano de saúde com prognóstico de perda provável. O saldo acumulado em 31/12/2025 é de R\$ 359.375,33.

5.19. OUTRAS EXIGIBILIDADES (DÉBITOS DIVERSOS LP)

OUTRAS EXIGIBILIDADES	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Fornecedores Diversos (a)	22.944,43	157.611,43	22.944,43	157.611,43
Outros Débitos a pagar - Cooperados (b)	33.368,88	73.962,05	33.368,88	73.962,05
Fundo de Construção a pagar - Cooperados (c)	770.252,27	877.124,42	770.252,27	877.124,42
Arrendamento (d)	599.348,60	504.236,61	599.348,60	504.236,61
Seguro de Vida dos Beneficiários (e)	51.564,92	51.564,91	51.564,92	51.564,91
Consórcios (f)	529.082,11	589.182,02	529.082,11	589.182,02
TOTAIS	2.006.561,21	2.253.681,44	2.006.561,21	2.253.681,44

- a) O valor refere-se a valores a pagar a Fornecedores Diversos.
- b) O valor refere-se a Outros débitos a pagar a Cooperados.
- c) O valor refere-se a Fundo de Construção a devolver a Cooperados.
- d) O valor referente a classificação do Arrendamento com a adoção do CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022.
- e) Se refere a provisão de seguro de vida dos beneficiários por óbito, morte natural ou acidental.
- f) O valor refere-se a Consórcios.

5.20. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 303 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$1,00, havendo valor mínimo de ingresso e limitado a 1/3 sobre o total do capital integralizado. A movimentação do capital social, no exercício de 2025, está representada a seguir:

MOVIMENTAÇÕES CAPITAL SOCIAL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Saldo Anterior	21.492.691,55	21.291.740,75	21.492.691,55	21.291.740,75
Integralização de Novos Cooperados	842.599,03	718.392,66	842.599,03	718.392,66
(-) Devolução de capital	(244.963,25)	(517.441,86)	(244.963,25)	(517.441,86)
(+) Capitalização de reserva de resultados retidos que passam a integrar o capital dos cooperados	38.897.637,29	-	38.897.637,29	-
TOTAIS	60.987.964,62	21.492.691,55	60.987.964,62	21.492.691,55

No exercício de 2025, a movimentação da conta de capital foi acrescida em R\$ 38.897.637,29 referentes à transferência das reservas de retenções de resultados aprovadas nos exercícios anteriores e, conforme regulamento próprio, capitalizadas em conta distinta para facilitar o controle. Os valores referentes às sobras serão capitalizados durante a liquidação dos empréstimos destinados à Torre II do Hospital Unimed. O regulamento, aprovado pelas Assembleias Gerais e homologado pela Diretoria, instituiu a Reserva Especial do Capital dos Cooperados.

b) RESERVAS

As reservas regulamentadas por Lei, em Estatuto e as reservas criadas em Assembleias da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

RESERVAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Reserva Legal (b.1)	5.527.018,27	6.353.251,75	5.527.018,27	6.353.251,75
RATES (b.2)	20.855,05	1.190.156,04	20.855,05	1.190.156,04
Reserva Margem de Solvência (b.3)	-	12.078.667,11	-	12.078.667,11
Reserva de Investimento - Hospital (b.4)	-	19.195.775,45	-	19.195.775,45
Reserva de Alto Custo (b.5)	6.936.636,85	6.936.636,85	6.936.636,85	6.936.636,85
TOTAIS	12.484.510,17	45.754.487,20	12.484.510,17	45.754.487,20

b.1) Reserva Legal

É uma reserva legal e estatutária que tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

b.2) RATES – Reserva de Assistência Técnica e Social

Tem a finalidade de prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados e seus familiares bem como aos funcionários da Cooperativa. É constituído por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado das operações com não associados.

Em 2025, o saldo da conta RATES era de R\$ 1.190.156,04 que foi acrescido com a retenção de 5% do resultado R\$ 20.855,05. O valor de R\$ 1.190.156,04 foi utilizado neste exercício por decisão administrativa conforme demonstrado no quadro a seguir:

UTILIZAÇÃO RATES	31/12/2025	31/12/2024
Colaboradores	1.067.252,23	-
Auxílio Educação	54.801,37	-
Cursos e Treinamentos	78.562,11	-
Plano de Saúde	933.888,75	-
Cooperados	122.903,81	-
Cursos/Desenvolvimento	24.900,59	-
Reuniões mensais	74.003,22	-
Gerenciamento Resíduos	24.000,00	-
TOTAIS	1.190.156,04	-

b.3) Reserva Margem de Solvência

O saldo, composto pelos resultados de exercícios anteriores, foi destinado no exercício de 2025 ao capital dos cooperados, conforme o regulamento da Reserva Especial dos Cooperados, resultando no encerramento do saldo ao final do exercício.

b.4) Reserva de Investimentos - Hospital

O saldo, composto por valores retidos dos resultados dos exercícios após deliberação da Assembleia Geral Extraordinária, que determinou a retenção dos resultados para custear investimentos em recursos próprios, em especial a construção da Torre II do Hospital Unimed Missões, foi integralmente transferido ao capital dos cooperados em 2025, conforme o regulamento da Reserva Especial dos Cooperados. Essa transferência resultou no encerramento do saldo ao final do exercício.

b.5) Reserva de Alto Custo

A Reserva de Alto Custo tem por objetivo a preservação da liquidez da cooperativa, com objetivo de custear o aumento da sinistralidade, proporcionando o equilíbrio do resultado operacional dos negócios da cooperativa.

c) RESULTADO

A partir do resultado líquido obtido no DRE, são lançados os ajustes de exercícios anteriores e a reversão do RATES, obtendo-se assim o Resultado antes das destinações legais estatutárias. A reserva legal é calculada considerando 10% do resultado e a reserva do RATES, 5%. Após esses cálculos, identifica-se o resultado à disposição da AGO, representado no quadro abaixo:



RESULTADO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
(=) RESULTADO LÍQUIDO	(773.054,97)	9.227.067,26	(773.054,97)	9.227.067,26
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	(867.943,59)	-	(867.943,59)	-
(=) RESULTADO ABRANGENTE	(1.640.998,56)	9.227.067,26	(1.640.998,56)	9.227.067,26
(+) Reversão do RATES	1.190.156,04	-	1.190.156,04	-
(=) RESULTADOS ANTES DA DESTINAÇÃO PARA RATES	(450.842,52)	9.227.067,26	(450.842,52)	9.227.067,26
(+) Reversão do Fundo de Reserva para absorver resultado exerc. Anteriores	867.943,59	-	-	-
(=) RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRI	417.101,07	9.227.067,26	(450.842,52)	9.227.067,26
(-) Reserva Legal - 10% sobre Atos Cooperativos	(41.710,11)	(922.706,73)	(41.710,11)	(922.706,73)
(-) RATES - 5% sobre Atos Cooperativos	(20.855,05)	(461.353,36)	(20.855,05)	(461.353,36)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	354.535,91	7.843.007,17	354.535,91	7.843.007,17

5.21. ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir demostramos a margem de contribuição dos contratos de planos de saúde nos exercícios de 2025 e 2024, relativo ao plano familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

DESCRIÇÃO	TOTAL	
	2025	2024
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO		
(+) Contraprestações (311)	130.251.595,42	120.318.935,84
(-) Tributos Diretos (PIS/COFINS) 32	(601.935,60)	(462.405,15)
(=) RECEITA LÍQUIDA	129.649.659,82	119.856.530,69
(-) Eventos Indenizáveis (411)	(105.830.228,52)	(103.241.272,26)
Consultas Médicas	(12.040.357,04)	(11.745.810,22)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	(8.598.866,28)	(8.388.509,66)
Exames	(17.584.039,74)	(17.153.876,16)
Terapias	(23.026.359,97)	(22.463.059,30)
Internações	(43.560.467,49)	(42.494.834,86)
Demais despesas médico/hospitalares	(1.020.138,00)	(995.182,06)
(=) LUCRO BRUTO	23.819.431,30	16.615.258,43
(-) Despesas de Comercialização	(263.748,70)	(273.203,51)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	23.555.682,60	16.342.054,92

5.22. PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora são realizados com base no relatório de faturamento HPP, utilizando o rateio na proporcionalidade das receitas e de acordo com cada modalidade de atendimento (planos com preço preestabelecido, custo operacional, intercâmbio, particulares e convênios), registrando desta forma, a totalidade das despesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais.

A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta a carteira do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com demais serviços.

5.23. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

No quadro abaixo temos a demonstração resumida da apuração do IRPJ e da CSLL, com a indicação de adições e exclusões do livro de apuração do lucro real – LALUR:

MOVIMENTAÇÕES	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	411.716,53	10.949.059,91	411.716,53	10.949.059,91
(+) Adições Permanentes	4.808.786,80	5.259.986,07	4.808.786,80	5.259.986,07
(+) Adições temporárias	-	-	-	-
(-) Exclusão relativa ao Ato Cooperativo (a)	(266.521,78)	(10.981.523,04)	(266.521,78)	(10.981.523,04)
(-) Outras Exclusões	-	-	-	-
Base de Cálculo antes do lucro/prejuízo fiscal	4.953.981,55	5.227.522,94	4.953.981,55	5.227.522,94
Base de Cálculo depois da compensação do lucro/prejuízo f	4.953.981,55	5.227.522,94	4.953.981,55	5.227.522,94
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240 mil)	(1.184.771,50)	(1.251.515,59)	(1.184.771,50)	(1.251.515,59)
CSLL - 9%	(445.858,34)	(470.477,06)	(445.858,34)	(470.477,06)

a) Os critérios para apuração de Atos estão descritos na Nota Explicativa a seguir.

5.24. CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS, ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES E ATOS NÃO COOPERATIVOS

a) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais acolhem as operações com os cooperados, com as cooperativas associadas entre si do Sistema Unimed, e as operações realizadas nos seus meios próprios, denominadas de atos internos. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados e serviços requisitados por estes médicos.

A Cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os Atos Cooperativos auxiliares, como Atos Não Cooperativos.

A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

b) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas operacionais, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa de serviços prestados e de planos de saúde, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas operacionais e algumas receitas indiretas.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados. Destacamos as receitas e despesas com meios próprios que foram diretamente alocadas como Ato Cooperativo Principal.

O Demonstrativo do Resultado Tributável encontra-se nas Demonstrações Financeiras, item III - Demonstração de Sobras ou Perdas.

5.25. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
RESULTADOS LÍQUIDOS DOS EXERCÍCIOS	(773.054,97)	5.129.062,86	(773.054,97)	5.129.062,86
Resultado do Ato Cooperativo	(674.334,86)	10.413.472,52	(674.334,86)	10.413.472,52
Resultado do Ato Não Cooperativo	(98.720,11)	(1.186.405,26)	(98.720,11)	(1.186.405,26)
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	(867.943,59)	-	(867.943,59)	-
Exercício Anteriores - Ato Cooperativo	(867.943,59)	-	(867.943,59)	-
RESULTADO REVERSÃO DESPESAS COBERTAS PELO RATES	1.190.156,04	-	1.190.156,04	-
Reversão das Despesas Cobertas pelo RATES - Atos Cooperativos	1.188.805,21	-	1.188.805,21	-
Reversão das Despesas Cobertas pelo RATES - Atos Não Cooperativos	1.350,83	-	1.350,83	-
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	417.101,07	9.227.067,26	417.101,07	9.227.067,26
Resultado Líquido Ajustado - Atos Cooperativos	514.470,35	10.413.472,52	514.470,35	10.413.472,52
Resultado Líquido Ajustado - Atos Não Cooperativos	(97.369,28)	(1.186.405,26)	(97.369,28)	(1.186.405,26)
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(62.565,16)	(1.384.060,09)	(62.565,16)	(1.384.060,09)
Reserva Legal - 10% sobre Atos Cooperativos	(41.710,11)	(922.706,73)	(41.710,11)	(922.706,73)
RATES - 5% sobre Atos Cooperativos	(20.855,05)	(461.353,36)	(20.855,05)	(461.353,36)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	354.535,91	7.843.007,17	354.535,91	7.843.007,17

5.26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa oferece aos colaboradores um programa de benefícios conforme descrevemos a seguir:

- **Plano de Saúde:** O plano de saúde Unimed Missões/RS é ofertado a todos os colaboradores, com valor acessível e com a possibilidade de inclusão de dependentes de acordo com as regras internas e mediante comprovação documental. É importante que o colaborador tenha o plano de saúde para acesso a rede própria (Hospital Regional Unimed Missões) e rede credenciada da Unimed Missões/RS (27 municípios).
- **Banco de horas:** O banco de horas é um benefício para os colaboradores pois permite flexibilidade em relação ao cumprimento dos horários. Para o banco são consideradas as horas positivas e sua compensação deverá ser em acordo com a liderança imediata. As horas faltantes precisam ser regularizadas o mais breve possível.
- **Triênio:** No mês em que o colaborador completa a 3 (três) anos de contrato de trabalho com a cooperativa, ele recebe um adicional de 4% sobre o seu salário base. O benefício é cumulativo a cada 3 anos.
- **Uniforme:** A cooperativa fornece uniformes aos colaboradores de acordo com seu cargo e suas atividades, no momento de sua admissão.
- **Vale alimentação:** Todos os colaboradores têm direito a um Vale Alimentação desde o início do período de experiência. O crédito é efetuado no dia 15 de cada mês. Será descontado do colaborador 5% sobre o valor do vale na folha de pagamento.
- **Reembolso babá/creche:** Toda colaboradora tem direito a receber este auxílio mensal. O benefício será concedido após o retorno da licença maternidade ou na admissão, e cessará no mês em que o filho completar seis anos de idade ou cessar o contrato de trabalho.
- **Vale-transporte:** Todo colaborador tem acesso ao vale transporte em função exclusivamente das movimentações do expediente de trabalho. Será descontado 6% do salário contratual do colaborador em folha de pagamento.
- **Auxílio Educação:** A cooperativa poderá possibilitar um reembolso para auxílio educação através da aprovação de liberação de verbas via SESCOOP, semestralmente.
- **Afumis:** Associação dos Funcionários: Mantida pelos colaboradores através de mensalidade descontada em folha, todos fazem parte a partir de sua admissão. Através da Afumis os colaboradores têm acesso a diversos benefícios com descontos especiais.
- **Projeto colaborador informatizado:** Depois de 1 ano de cooperativa, os colaboradores podem adquirir computador mediante solicitação de financiamento, cujo valor será descontado na folha de pagamento em até 15 parcelas sem acréscimos.



- Tratamento odontológico: Depois de 1 ano de cooperativa os colaboradores que necessitarem adiantamento para tratamento odontológico poderão solicitar por escrito, mediante apresentação do recibo de pagamento e/ou orçamento com a devida comprovação do profissional que o tratamento será realizado.
- Atendimento psicológico: O colaborador poderá ser atendido pelos profissionais da Psicologia da Unimed Missões/RS. Caso seja necessário a continuidade dos atendimentos, o colaborador pode ser direcionado para atendimento externo com desconto na coparticipação nas 12 primeiras sessões.
- Programa de Qualidade de Vida: A Unimed Missões/RS oferece o Programa de Qualidade de Vida, com o objetivo de mapear o perfil epidemiológico dos colaboradores da cooperativa e propor ações alinhadas a este perfil com foco em qualidade de vida. Desenvolver ações de Promoção da Saúde e da qualidade de vida no trabalho com vistas a melhoria do ambiente organizacional, bem-estar individual e coletivo, voltado a valorização do colaborador e prevenção de riscos para saúde e segurança.

5.27. COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. As imobilizações em Andamento, referente à construção da nova torre do Hospital da Unimed não possuem seguro devido ao fato desta obra não estar 100% finalizada.

Itens	Tipo de Cobertura	Valor Segurado
Hospital Unimed Missões	Incêndio, Inclusive decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Danos Morais. Demoronamento. Impacto Veículo Terrestre. Lucros Cessantes - Decorrentes de Incêndio, Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronaves. Lucros Cessantes - Decorrente de Danos Elétricos. Recomposição de Registros/Documents. Responsabilidade Civil Empregador. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves e Lock-out. Vazamento de Tanques e Rupturas de Tubulações. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve.	R\$ 243.510.000,00
Prédio Unimed Missões	Incêndio, Inclusive decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Impacto de Veículos Terrestres. Perda / Pagamento de Aluguel (6 meses). Quebra de vidros. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves, Lock-outs, Saques e Atos Dolosos. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve. Recomposição de documentos. Roubo e Furto de Bens mediante Arrombamento. Assistência Empresarial.	R\$ 2.425.000,00
Veículos/Ambulâncias	Responsabilidade Civil a Terceiros, Danos Materiais e Corporais, Acidentes Pessoais por Passageiros, Morte Acidental e Invalidez, Danos Morais	R\$ 3.600.000,00
Usina Fotovoltaica	Danos Físicos ao Bem. Danos Elétricos. Subtração de Bens.	R\$ 2.160.000,00

5.28. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do encerramento do exercício social.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b.1) Risco de crédito: advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b.2) Risco de liquidez: risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

b.3) Risco de taxa de juros: o risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento), aplicados em diversas instituições financeiras.

b.4) Risco operacional: é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b.5) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos, títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras e fundos homologados pela ANS, como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.



5.29. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

2025	
Resultado Líquido	(773.054,97)
(+) Depreciações	273.245,70
(+) Depreciações Arrendamentos	112.906,81
(+) Amortizações	236.376,71
(+) Depreciações Rede Própria	8.739.020,80
(+) Depreciações Arrendamentos Rede Própria	214.144,37
(+) Amortizações Rede Própria	291.970,41
(+) Despesas Patrimoniais	20.220,27
(+) Juros transcorridos e não pagos	16.715.329,37
(-) Venda Imobilizado	(22.111,00)
(-) Receitas de Investimento	(524.330,36)
(-) Receitas de equivalencia patrimonial	(214.051,69)
(-) Receitas de Aluguel	(207.974,00)
(+) Resultados de Exercícios anteriores	(867.943,59)
(=) Resultado Ajustado	23.993.748,83
Variação nas contas do Ativo e Passivo	2.046.483,35
Variações nas Aplicações Financeiras	1.914.619,99
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.651.809,58)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	(339.292,02)
Variações Títulos e Créditos Tributários a Receber	178.677,40
Variações Valores e Bens	(2.378.491,16)
Variações Despesas Antecipadas	101.021,77
Variações Conta Corrente Cooperados	11.032,92
Variações Créditos a Longo Prazo	2.986.969,79
Variações Provisões Técnicas - Remissão	(20.445,51)
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	107.066,01
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	(94.851,74)
Variações Provisões Técnicas - PEONA	(321.670,75)
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(174.817,91)
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	103.360,23
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	496.927,86
Variações Débitos Diversos	1.671.399,44
Variações Conta Corrente Cooperados	53.461,42
Variações das Provisões Técnicas LP	(44.132,83)
Variações das Provisões LP	(911.262,82)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher LP	605.841,07
Variações dos Débitos Diversos LP	(247.120,23)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	26.040.232,18
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado	22.111,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	
(+) Recebimento de Dividendos	164.491,17
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	207.974,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(14.998.117,84)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(594.159,40)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(85.278,25)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.655.896,49)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(16.938.875,81)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	842.599,03
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	158.444.746,99
(-) Devoluções de Capital	(239.700,71)
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(16.715.329,37)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(152.049.653,64)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(225.074,98)
(-) Pagamento de Títulos Descontados	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(9.942.412,68)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(841.056,31)
CAIXA – Saldo Inicial	3.754.009,30
CAIXA – Saldo Final	2.912.952,99

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



5.30. PARTES RELACIONADAS

A cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Missões/RS, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, a diretoria executiva, conselheiros de administração e fiscal e operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa.

a) Transações com cooperados

As transações realizadas pela cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Produção Médica	49.555.139,82	48.295.216,32
Outras Remunerações	1.898.987,55	1.887.935,22
Conta-corrente Cooperados (Ativo Circulante)	14.613,78	25.646,70
Eventos a Liquidar (Passivo Circulante)	389.746,34	338.745,45
Conta-corrente Cooperados (Passivo Circulante)	395.298,05	341.836,63
Outros Débitos a pagar - Cooperados (Passivo Não Circulante)	33.368,88	73.962,05
Fundo de Construção a pagar - Cooperados (Passivo Não Circular)	770.252,27	877.124,42
Capital Social (Patrimônio Líquido)	60.987.964,62	21.492.691,55

b) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente e diretores), conselheiros de administração e conselho fiscal.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Produção Médica	1.009.553,40	1.063.843,57
Remuneração da Diretoria	669.196,20	669.196,20
Cédula de Presença (Conselho Fiscal)	33.499,05	25.328,55
Cota Capital (Saldo Patrimônio Líquido)	593.555,87	553.719,95

5.31. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não integram as demonstrações financeiras, mas foram auditadas com o objetivo de obter o Selo de Responsabilidade Social.

5.32. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos entre a data de encerramento do exercício social e a elaboração das demonstrações financeiras em 12/02/2026 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Santo Ângelo/RS, 31 de dezembro de 2025.

LUIS
CLAUDIO
MADUREIRA:
22404368087

Assinado de forma
digital por LUIS
CLAUDIO
MADUREIRA:224043680
87
Dados: 2026.02.27
17:18:54 -03'00'

gov.br Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 27/02/2026 14:51:48-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

gov.br Documento assinado digitalmente
ARISTEU COSTA DOS SANTOS
Data: 27/02/2026 16:01:56-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

Luis Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10