



Unimed 
Planalto Médio

Demonstrações Financeiras

Encerradas em 30/06/2025

UNIMED PLANALTO MEDIO RS COOPERATIVA DE ASSISTENCIA A SAUDE LTDA
CNPJ 87.607.149/0001-11 - LAVA PES 1898 - PASSO FUNDO/RS
NIRE (JCE) 43400003886 - Inscrição na ANS 31938-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

I. Balanço Patrimonial - Ativo

	1 Sem 2025	1 Sem 2024
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	244.369.075,95	199.095.020,73
Disponível	40.154.666,13	37.374.870,58
Realizável	204.214.409,82	161.720.150,15
Aplicações Financeiras	177.612.077,99	134.646.390,89
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.614.862,52	21.993.786,58
Aplicações Livres	152.997.215,47	112.652.604,31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.552.352,15	14.618.632,92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.430.814,74	1.617.506,19
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.742.270,45	1.608.058,95
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.277.421,22	9.939.238,11
Outros Créditos de Operações com Planos Assist.à Saúde	2.101.845,74	1.453.829,67
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	5.121.513,07	2.645.664,14
Créditos Tributários e Previdenciários	942.361,47	1.046.350,84
Bens e Títulos a Receber	3.084.033,64	8.370.689,12
Despesas Antecipadas	252.141,94	220.300,72
Conta-Corrente com Cooperados	649.929,56	172.121,52
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.165.014,25	20.260.212,05
Realizável a Longo Prazo	96.558,58	217.424,59
Depósitos Judiciais e Fiscais	96.558,58	217.424,59
Investimentos	6.716.678,50	4.153.503,90
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	573.861,54	177.296,24
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	561.369,44	166.657,47
Participações em Outras Sociedades	12.492,10	10.638,77
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.606.066,97	2.570.034,32
Outros Investimentos	1.536.749,99	1.406.173,34
Imobilizado	14.818.281,47	14.863.674,62
Imóveis de Uso Próprio	10.804.386,17	11.022.194,42
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.804.386,17	11.022.194,42
Imobilizado de Uso Próprio	3.973.192,47	3.795.019,72
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	3.973.192,47	3.795.019,72
Outras Imobilizações	40.702,83	46.460,48
Intangível	1.533.495,70	1.025.608,94
TOTAL DO ATIVO	267.534.090,20	219.355.232,78

UNIMED PLANALTO MEDIO RS COOPERATIVA DE ASSISTENCIA A SAUDE LTDA
CNPJ 87.607.149/0001-11 - LAVA PES 1898 - PASSO FUNDO/RS
NIRE (JCE) 43400003886 - Inscrição na ANS 31938-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	1 Sem 2025	1 Sem 2024
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	42.825.430,41	40.641.071,92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.778.563,74	22.562.120,32
Provisões de Prêmios/Contraprestações	232.080,73	231.712,79
Provisão para Remissão	232.080,73	231.712,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	739.314,04	1.335.343,87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	7.017.930,24	5.749.948,00
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.789.238,73	15.245.115,66
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.149.424,76	2.974.192,62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.149.381,06	2.974.174,42
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43,70	18,20
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	156.295,71	152.596,19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.419.957,74	3.667.070,37
Débitos Diversos	11.033.256,89	10.981.822,58
Conta-Corrente Cooperados	287.931,57	303.269,84
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.938.496,37	20.309.520,57
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390.703,86	308.140,88
Provisão para Remissão	294.145,28	308.140,88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	96.558,58	
Provisões	23.429.309,75	18.435.329,20
Provisões para Ações Judiciais	23.429.309,75	18.435.329,20
Débitos Diversos	1.118.482,76	1.566.050,49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	199.770.163,42	158.404.640,29
Capital/Patrimonio Social	30.315.820,94	23.755.901,92
Reservas	144.933.030,23	114.402.132,93
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	144.933.030,23	114.402.132,93
Sobras ou Perdas Acumuladas	24.521.312,25	20.246.605,44
TOTAL DO PASSIVO	267.534.090,20	219.355.232,78

FRANCISCO JOSE DOS SANTOS NETO
PRESIDENTE
 CPF 468.211.800-59

ANGELA TEOCHI
CONTADOR
 078187/O-9

UNIMED PLANALTO MEDIO RS COOPERATIVA DE ASSISTENCIA A SAUDE LTDA
CNPJ 87.607.149/0001-11 - LAVA PES 1898 - PASSO FUNDO/RS
NIRE (JCE) 43400003886 - Inscrição na ANS 31938-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

II. Demonstração do Resultado

	Reapresentado	
	1 Sem 2025	1 Sem 2024
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	101.723.447,98	92.275.997,75
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.569.835,26	92.658.208,93
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	102.516.200,92	92.616.607,47
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.634,34	41.601,46
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(846.387,28)	(382.211,18)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(82.453.904,70)	(74.829.850,08)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(81.703.199,80)	(74.229.645,20)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(750.704,90)	(600.204,88)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.269.543,28	17.446.147,67
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	244.418,60	230.155,89
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	11.742.429,90	13.397.844,47
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.358.348,07	8.929.208,02
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.353.557,36	1.896.192,45
Outras Receitas Operacionais	3.030.524,47	2.572.444,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(484.275,36)	(611.762,68)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.330.861,53)	(1.769.449,02)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.194.917,52)	(2.512.928,42)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(135.944,01)	743.479,40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(2.736.514,19)	(1.931.402,05)
RESULTADO BRUTO	25.704.740,70	26.761.534,28
Despesas de Comercialização	(60.057,03)	(54.548,96)
Despesas Administrativas	(9.941.831,22)	(10.873.394,50)
Resultado Financeiro Líquido	14.207.347,32	6.380.958,42
Receitas Financeiras	14.385.623,99	6.439.243,40
Despesas Financeiras	(178.276,67)	(58.284,98)
Resultado Patrimonial	1.917.401,93	2.403.979,95
Receitas Patrimoniais	2.097.163,28	2.417.163,55
Despesas Patrimoniais	(179.761,35)	(13.183,60)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.827.601,70	24.618.529,19
Imposto de Renda	(5.334.295,29)	(3.191.287,05)
Contribuição Social	(1.971.994,16)	(1.180.636,70)
RESULTADO LÍQUIDO	24.521.312,25	20.246.605,44

FRANCISCO JOSE DOS SANTOS NETO
PRESIDENTE
CPF 468.211.800-59

ANGELA TEOCHI
CONTADOR
078187/O-9

Aos

Diretores e Membros do Conselho Fiscal

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

Passo Fundo - RS

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** para efetuar uma revisão limitada sobre o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2025, conforme previsto na RN 518/22 anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidades da administração

A administração da **UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração de resultado em 30 de junho de 2025, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre o balanço patrimonial e demonstração do resultado, em 30 de junho de 2025, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações financeiras (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração do resultado, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

Uma revisão de demonstrações financeiras de acordo com as referidas normas é um trabalho de assecuração limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações financeiras.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração de resultado não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** em 30 de junho de 2025, o desempenho de suas operações para data base, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Porto Alegre, 05 de setembro de 2025

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0