

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas 30/06/2025

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE	47.425.036,26	51.948.769,06
Disponível	234.095,70	4.802.332,34
Realizável	47.190.940,56	47.146.436,72
Aplicações Financeiras	14.928.028,18	21.433.010,75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.935.308,64	7.229.594,41
Aplicações Livres	6.992.719,54	14.203.416,34
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.564.062,39	11.290.135,68
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.560.058,67	8.011.409,85
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	839.543,51	752.232,70
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.407.013,58	1.300.407,71
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	1.757.446,63	1.226.085,42
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	7.739.916,35	6.656.528,72
Créditos Tributários e Previdenciários	2.844.638,42	1.768.075,72
Bens e Títulos a Receber	8.102.637,76	5.988.190,71
Despesas Antecipadas	10.951,52	10.331,61
Conta-Corrente com Cooperados	705,94	163,53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.906.702,16	46.344.122,03
Realizável a Longo Prazo	4.718.814,86	4.460.613,55
Créditos Tributários e Previdenciários	913.618,23	913.618,23
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.553.494,61	3.250.493,30
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	251.702,02	296.502,02
Investimentos	1.940.888,74	1.318.986,15
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.940.888,74	1.318.986,15
Imobilizado	38.521.376,30	36.092.742,59
Imóveis de Uso Próprio	24.168.478,91	22.189.394,99
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.125.772,41	18.117.222,24
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.042.706,50	4.072.172,75
Imobilizado de Uso Próprio	13.597.529,33	13.087.404,45
Hospitalares / Odontológicos	11.796.213,70	11.380.090,89
Não Hospitalares / Odontológicos	1.801.315,63	1.707.313,56
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	207.758,88	206.488,98
Direitos de Uso de Arrendamento	547.609,18	609.454,17
Intangível	5.725.622,26	4.471.779,74
TOTAL DO ATIVO	98.331.738,42	98.292.891,09

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

JULIANA GARCIA
CONTADORA
 CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2025

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE	30.082.960,18	30.855.237,01
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.124.496,00	8.895.171,37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	264.700,52	523.588,13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	447.657,66	581.032,15
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.412.137,82	7.790.551,09
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	334.506,61	478.058,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.283.688,29	6.112.343,84
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	747.276,96	698.622,90
Débitos Diversos	16.592.992,32	14.671.040,62
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.784.951,60	8.034.514,30
Provisões	4.234.581,53	3.729.410,15
Provisões para Ações Judiciais	4.234.581,53	3.729.410,15
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.435.910,01	2.291.503,96
Débitos Diversos	2.114.460,06	2.013.600,19
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	58.463.826,64	59.403.139,78
Capital/Patrimonio Social	25.571.421,05	23.755.144,42
Reservas	32.518.223,85	30.230.687,38
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais	21.719,95	21.719,95
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	32.496.503,90	30.208.967,43
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	374.181,74	5.417.307,98
TOTAL DO PASSIVO	98.331.738,42	98.292.891,09

0

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
CPF 241.042.130-04

JULIANA GARCIA
CONTADORA
CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas 30/06/2025

II. Demonstração do Resultado

	2025	2024
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	75.590.726,06	68.877.287,78
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.916.833,41	69.260.312,48
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	75.916.833,41	69.260.312,48
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(326.107,35)	(383.024,70)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(66.801.433,15)	(54.131.054,12)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(65.770.532,29)	(53.042.234,41)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.030.900,86)	(1.088.819,71)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.789.292,91	14.746.233,66
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84.519,79	67.110,98
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	19.562.338,52	20.461.161,97
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.728.917,05	19.510.203,07
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	221.397,93	469.825,70
Outras Receitas Operacionais	612.023,54	481.133,20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(451.488,41)	(426.902,72)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.576.284,66)	(1.773.229,68)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.798.032,23)	(1.463.998,00)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	221.747,57	(309.231,68)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(20.510.416,71)	(22.236.431,53)
RESULTADO BRUTO	5.897.961,44	10.837.942,68
Despesas de Comercialização	(262.518,37)	(174.313,43)
Despesas Administrativas	(5.738.197,27)	(5.671.149,00)
Resultado Financeiro Líquido	680.351,53	693.629,86
Receitas Financeiras	1.245.101,88	1.056.787,32
(-) Despesas Financeiras	(564.750,35)	(363.157,46)
Resultado Patrimonial	26.009,36	45.784,93
Receitas Patrimoniais	60.212,02	54.190,10
(-) Despesas Patrimoniais	(34.202,66)	(8.405,17)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	603.606,69	5.731.895,04
Imposto de Renda	(164.370,51)	(226.584,64)
Contribuição Social	(65.054,44)	(88.002,42)
RESULTADO LÍQUIDO	374.181,74	5.417.307,98

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
CPF 241.042.130-04

JULIANA GARCIA
CONTADORA
CRC -RS 73.881

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal

UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde.

Montenegro – RS

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda**, que compreendem o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados de 01 de janeiro 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 VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde 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 asseguuração 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 contábeis.

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 VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde 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 e a ITG 2004, normas contábeis das sociedades cooperativas.

Porto Alegre, 19 de agosto de 2025

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
Registro CRC/RS 3.025/O-0
SERGIO MAFFI
Contador CRC/RS 033.274/O-9

