



www.unimedsaltoitu.com.br  
 Rodovia José Nelson Schincariol (Rodovia da Convenção)  
 2500, Canjica - Itu/SP  
 T (11) 4602-8800



UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA - CNPJ 58.837.188/0001-07  
 BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 30/11/2023

ATIVO	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>64.219.383,49</b>
Disponível	1.136.927,58
Realizável	<b>63.082.455,91</b>
Aplicações Financeiras	29.981.266,17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.399.134,03
Aplicações Livres	18.582.132,14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>13.107.742,59</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	2.482.479,57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	786.965,26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.838.297,76
Créditos de Oper.Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos de Saúde da OPS	9.658.459,42
Créditos Tributários e Previdenciários	3.326.820,75
Bens e Títulos a Receber	6.665.312,39
Despesas Antecipadas	120.138,24
Conta Corrente com Cooperados	222.716,35
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>72.001.094,01</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>13.632.140,03</b>
Aplicações Financeiras	<b>10.162.034,72</b>
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	-
Aplicações Não Vinculadas	10.162.034,72
Créditos Tributários e Previdenciários	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	955.157,20
Outros Créditos a receber	644.889,46
Conta-Corrente com Cooperados	1.870.058,65
<b>Investimentos</b>	<b>3.769.662,71</b>
Particip. Societárias - Operadoras de Planos de Assist. a Saúde	3.123.214,83
Outros Investimentos	646.447,88
<b>Imobilizado</b>	<b>53.219.746,02</b>
Imóveis de Uso Próprio	1.699.049,53
Imóveis - Hospitalares	645.946,56
Imóveis - Não Hospitalares	1.053.102,97
Imobilizado de Uso Próprio	<b>33.168.273,21</b>
Hospitalares	26.402.767,78
Não Hospitalares	6.765.505,43
Imobilizações em Curso	928.123,24
Outras Imobilizações	17.424.300,04
Intangível	1.379.545,25
	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>136.220.477,50</b>

DocuSigned by:  
 Arnaldo Passafini Neto  
 89C1952D14C5940C  
**DR. ARNALDO PASSAFINI NETO**  
 DIRETOR PRESIDENTE

DocuSigned by:  
 Amílcar José Ribeiro Carvalho  
 34CF2A89194742F8  
**DR. AMÍLCAR JOSÉ RIBEIRO CARVALHO**  
 DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS

DocuSigned by:  
 Luzia Cristiana de Sousa  
 C0718E34FE613488  
**LUZIA CRISTIANA DE SOUSA**  
 CONTADORA CRC 15P 301370/O-8



www.unimedsaltoitu.com.br  
 Rodovia José Nelson Schincariol (Rodovia da Convenção)  
 2500, Canjica - Itu/SP  
 T (11) 4602-8800



UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA - CNPJ 58.837.188/0001-07  
 BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 30/11/2023

PASSIVO	
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>68.081.623,54</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.677.622,81
Provisões de Contraprestações	2.688.954,62
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	2.236.789,37
Provisão para Remissão	452.165,25
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	219.851,10
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serv Assist	6.899.953,24
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.868.863,85
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.811.542,03
Contraprestações	-
Receita Antecipada de Contraprestações	214.984,46
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.596.557,57
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-
Débitos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Ops	1.655.131,24
Provisões	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.109.026,17
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.090.555,89
Débitos Diversos	24.219.192,13
Conta-Corrente de Cooperados	1.518.553,27
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>68.979.025,24</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	825.162,32
Provisões de Contraprestações	825.162,32
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-
Provisão para Remissão	825.162,32
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-
Provisões	1.490.113,46
Provisões para Ações Judiciais	1.490.113,46
Tributos e Encargos sociais a Recolher	370.568,96
Tributos e Contribuições	370.568,96
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições (Relacionados IN 20)	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65.583.508,76
Débitos Diversos	709.671,74
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>(840.171,28)</b>
Capital Social	27.392.220,29
Reservas	-
Reservas de Sobras	-
Perdas do exercício anterior	(14.113.328,20)
Prejuízo do exercício	(14.119.063,37)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>136.220.477,50</b>

DocuSigned by:

Arnaldo Passafini Neto

98C185D14C2B842C

**DR. ARNALDO PASSAFINI NETO**  
 DIRETOR PRESIDENTE

DocuSigned by:

Amílcar José Ribeiro Carvalho

34DF2A99134742B

**DR. AMÍLCAR JOSÉ RIBEIRO CARVALHO**  
 DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS

DocuSigned by:

Luzia Cristiana de Sousa

C8C18F34FF4348B

**LUZIA CRISTIANA DE SOUSA**  
 CONTADORA CRC 1SP 301370/O-8



www.unimedsaltoitu.com.br  
Rodovia José Nelson Schincariol (Rodovia da Convenção)  
2500, Canjica - Itu/SP  
T (11) 4602-8800



UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA - CNPJ 58.837.188/0001-07  
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO  
nov/23

	PRINCIPAL	AUXILIAR	NÃO COOPER.	TOTAL
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>208.288.516,02</b>	<b>15.396.392,90</b>	<b>8.581.582,41</b>	<b>232.266.491,33</b>
Receitas c/Oper de Assist a Saúde	209.952.563,36	15.558.798,13	8.747.674,01	234.259.035,51
Contraprestações Líquidas	210.368.818,93	15.599.423,23	8.789.221,24	234.757.463,40
Variação das Provisões Técnicas	-416.255,57	-40.625,10	-41.547,23	-498.427,89
(-) Tributos Dir de Oper. c/ Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.664.047,34	-162.405,23	-166.091,60	-1.992.544,18
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>-151.926.479,41</b>	<b>-14.827.496,06</b>	<b>-15.164.059,31</b>	<b>-181.918.034,77</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	-151.815.940,54	-14.816.707,85	-15.153.026,22	-181.785.674,61
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-110.538,87	-10.788,21	-11.033,09	-132.360,16
<b>Resultado das Oper c/ Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>56.362.036,62</b>	<b>568.896,84</b>	<b>-6.582.476,90</b>	<b>50.348.456,56</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	140.302,65	13.693,05	14.003,86	167.999,56
Receitas de Assist à Saúde Não Relac com PI de Saúde da Operadora	34.868.729,08	3.224.387,47	571.608,12	38.664.724,67
Receitas com Oper de Assist Méd Hospit	31.348.618,52	2.880.836,92	220.259,46	34.449.714,90
Receita c/ admin Intercâmbio Eventual	2.266.073,90	221.160,93	226.180,97	2.713.415,80
Outras Receitas Operacionais	1.254.036,66	122.389,62	125.167,69	1.501.593,97
(-) Tributos Dir de Out Ativid de Assist. à Saúde	-90.035,66	-8.787,17	-8.986,62	-107.809,45
Outras Desp Operac c/ PI de Assist. à Saúde da Oper	-9.742.248,55	-950.809,58	-972.391,62	-11.665.449,74
Outras Desp de Oper c/ PI de Assist. à Saúde	-161.051,32	-15.718,05	-16.074,83	-192.844,20
Programas de Promoção da Saúde e Prev. De Doenças	-8.892.529,24	-867.879,93	-887.579,58	-10.647.988,75
(-) recuper. De Outras Desp. De Assist. à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-688.667,98	-67.211,60	-68.737,21	-824.616,79
Outras Desp Operac. De Assist. Saúde não Relac c/ PI Saúde da Ops	-56.707.073,95	-4.283.316,99	-1.252.893,78	-62.243.284,72
<b>Resultado Bruto</b>	<b>24.831.710,19</b>	<b>-1.435.936,38</b>	<b>-8.231.136,93</b>	<b>15.164.636,88</b>
Despesas de Comercialização	-1.871.722,71	-182.673,63	-186.820,06	-2.241.216,40
Despesas Administrativas	-16.409.533,39	-1.601.513,39	-1.637.865,49	-19.648.912,27
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-7.135.064,34</b>	<b>-696.357,47</b>	<b>-712.163,80</b>	<b>-8.543.585,61</b>
Receitas Financeiras	4.081.274,89	398.318,24	407.359,50	4.886.952,62
Despesas Financeiras	-11.216.339,23	-1.094.675,70	-1.119.523,30	-13.430.538,23
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.560.923,98</b>	<b>152.340,75</b>	<b>155.798,67</b>	<b>1.869.063,40</b>
Receitas Patrimoniais	2.212.934,33	215.974,69	220.877,02	2.649.786,04
Despesas Patrimoniais	-652.010,35	-63.633,94	-65.078,34	-780.722,64
<b>Resultado antes dos Impostos e Participações</b>	<b>976.313,73</b>	<b>-3.764.140,11</b>	<b>-10.612.187,61</b>	<b>-13.400.014,00</b>
Imposto de Renda	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuição Social	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações no Resultado	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>976.313,73</b>	<b>-3.764.140,11</b>	<b>-10.612.187,61</b>	<b>-13.400.014,00</b>

DocuSigned by:  
Arnaldo Passafini Neto  
BR0190314C369C  
**DR. ARNALDO PASSAFINI NETO**  
DIRETOR PRESIDENTE

DocuSigned by:  
Amílcar José Ribeiro Carvalho  
36DF2A89134742B  
**DR. AMÍLCAR JOSÉ RIBEIRO CARVALHO**  
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS

DocuSigned by:  
Luzia Cristiana de Sousa  
CRC18F34FF4348B...  
**LUZIA CRISTIANA DE SOUSA**  
CONTADORA CRC 15P 301370/O-8