



## **UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 1º SEMESTRE DE 2021 E 2020**

### **CONTEÚDO:**

- Relatório da administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos às V.Sas. as Demonstrações Contábeis da Unimed Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico, referentes ao primeiro semestre de 2021 e 2020.

O primeiro semestre de 2021 consolidou-se como um período de grandes desafios e aprendizados em meio ao enfrentamento da pandemia do novo coronavírus e da ampliação do atendimento nos recursos próprios totalmente revitalizados, especialmente o centro de diagnóstico (revitalização e ampliação, inclusive da área de endoscopia), oncologia e em duas novas unidades – o CIUG e Espaço Cuidar.

### RESULTADOS ECONÔMICO-FINANCEIROS

Na Unimed Guarulhos, o 1º semestre de 2021 encerrou-se com 71.781 clientes na carteira. No semestre, o indicador de Contraprestações Efetivas, que corresponde à nossa receita líquida, foi de R\$ 150.223.790, 0,29% maior do que o 1º semestre de 2020. Esta estagnação é reflexo da queda do número de vidas e do momento econômico-financeiro vivido pelo nosso país. As Despesas Médicas ou sinistralidade foram de 75,83%, 3,88% maior do realizado para o mesmo período de 2020 e a Margem EBITDA foi de 3,91% (8,65% em 2020).

Para uma melhor análise dos indicadores da Unimed Guarulhos, padronizamos uma gama de indicadores importantes acrescidos daqueles que fazem parte da RN 443, divulgados mensalmente aos cooperados, conselhos, colaboradores e sociedade.

INDICADORES UNIMED DE GUARULHOS							
	Meta referência	Junho/2021	Maió/2021	Abril/2021	Março/2021	Fevereiro/2021	Janeiro/2021
ILG - Índice de Liquidez Geral	>=1,2	1,76	1,81	1,81	1,80	1,80	1,84
Suficiência de Lastro/Insuf.de Lastro	>=100%	118,56%	120,39%	135,77%	126,92%	121,12%	130,03%
IMS - Índice de Margem de Solvência	>=100%	97,66%	99,67%	103,24%	101,68%	103,01%	101,91%
ICA - Índice Combinado Ampliado	<=0,97	1,03	1,02	1,01	1,01	1,00	0,97
MSL - Margem de Sobra Líquida	>=2%	0,37%	1,05%	3,24%	2,48%	5,05%	5,85%
EndivG - Endividamento Geral	<=65%	56,84%	55,20%	55,12%	55,50%	55,45%	54,48%
Suf.Vínculo/Insuficiência de Vínculo	>=100%	254%	219%	293%	263%	257%	231%
<b>Total de pontos</b>	<b>TOTAL</b>	<b>61</b>	<b>71</b>	<b>83</b>	<b>82</b>	<b>87</b>	<b>98</b>



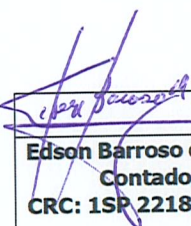

INDICADORES RN 443 - UNIMED DE GUARULHOS						
	Jan/21	Fev/21	Mar/21	Abr/21	Mai/21	Jun/21
<b>MSL - Margem de Sobre Líquida</b>	5,85%	5,05%	2,48%	3,24%	1,05%	0,37%
<b>ROE - Return On Equity - Retorno sobre o PL</b>	2,32%	3,88%	2,62%	4,58%	1,88%	0,80%
<b>DM - Despesas Médicas</b>	71,75%	73,36%	74,84%	73,81%	75,40%	75,83%
<b>DA - Despesas Administrativas</b>	9,68%	9,09%	9,35%	9,19%	9,19%	9,35%
<b>DC - Despesas Comerciais</b>	0,97%	1,12%	1,19%	1,22%	1,20%	1,22%
<b>DOP - Despesas Operacionais</b>	91,10%	91,05%	93,00%	92,53%	94,20%	94,61%
<b>IRF - Índice de Resultado Financeiro</b>	-0,96%	-1,12%	-1,14%	-1,16%	-1,18%	-1,15%
<b>ILC - Liquidez Corrente</b>	1,17	1,17	1,16	1,18	1,16	1,13
<b>CT/CP - Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio</b>	1,30	1,29	1,28	1,28	1,26	1,33
<b>PMRC - Prazo Médio de Receb. de Contraprestações</b>	15,98	17,87	15,21	15,01	11,75	11,88
<b>PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos</b>	12,41	15,82	14,23	13,88	12,85	12,87
<b>VC - Variação dos Custos</b>	(8,09)	6,56	9,33	(6,07)	10,79	(6,01)
<b>MSL - Margem de Sobre Líquida</b>						
3 Receita	26.451.793,82	53.374.204,26	81.311.480,40	110.419.059,16	137.618.347,37	164.663.027,79
4 Despesa	25.121.726,17	51.026.966,51	79.406.437,90	107.349.207,96	136.174.704,59	163.610.199,75
61	-	-	(318.438,39)	(318.438,39)	(318.438,39)	(576.410,09)
3.1 Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
3.2 - Tributos Diretos	(745.595,38)	(1.733.902,33)	(2.611.035,55)	(3.568.289,44)	(4.380.665,45)	(5.338.813,67)
3117-(311711111-311711161)	(2.003.025,76)	(2.236.675,26)	(1.812.394,37)	(1.191.592,04)	(1.982.729,43)	(2.279.461,56)
311112	3.797.342,11	4.633.597,31	12.266.198,03	17.162.024,44	21.022.366,37	25.227.852,98
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.330.067,65</b>	<b>2.347.237,75</b>	<b>1.586.604,11</b>	<b>2.751.412,81</b>	<b>1.125.204,39</b>	<b>476.417,95</b>
	5,85%	5,05%	2,48%	3,24%	1,05%	0,37%
<b>ROE - Return On Equity - Retorno sobre o PL</b>						
3 Receita	26.451.793,82	53.374.204,26	81.311.480,40	110.419.059,16	137.618.347,37	164.663.027,79
4 Despesa	25.121.726,17	51.026.966,51	79.406.437,90	107.349.207,96	136.174.704,59	163.610.199,75
6 Impostos	-	-	(318.438,39)	(318.438,39)	(318.438,39)	(576.410,09)
2.5 Patrimônio Líquido	57.307.602,49	60.432.271,30	60.618.347,66	60.102.452,12	59.990.636,55	59.867.697,87
	2,32%	3,88%	2,62%	4,58%	1,88%	0,80%
<b>DM - Despesas Médicas</b>						
4.1 Eventos Indenizáveis Líquidos	18.146.998,87	37.105.383,48	57.635.870,61	77.046.506,80	98.233.597,90	117.970.796,98
3.1 Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
	71,75%	73,36%	74,84%	73,81%	75,40%	75,83%
<b>DA - Despesas Administrativas</b>						
4.6 Despesas Administrativas	2.447.892,22	4.596.956,96	7.203.518,75	9.596.173,74	11.973.547,45	14.552.448,90
3.1 Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
	9,68%	9,09%	9,35%	9,19%	9,19%	9,35%
<b>DC - Despesas Comerciais</b>						
4.3 Despesa Comercial	245.072,66	564.033,17	918.600,74	1.269.064,55	1.559.990,43	1.900.181,35
3.1 Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
	0,97%	1,12%	1,19%	1,22%	1,20%	1,22%
<b>DOP - Despesas Operacionais</b>						
4.1 Eventos Indenizáveis Líquidos	18.146.998,87	37.105.383,48	57.635.870,61	77.046.506,80	98.233.597,90	117.970.796,98
4.3 Despesa Comercial	245.072,66	564.033,17	918.600,74	1.269.064,55	1.559.990,43	1.900.181,35
4.6 Despesa Administrativa	2.447.892,22	4.596.956,96	7.203.518,75	9.596.173,74	11.973.547,45	14.552.448,90
4.4 Outras Despesas Operacionais	3.848.207,64	7.856.619,01	12.198.057,58	17.421.630,21	21.807.338,66	26.044.092,37
3.1 Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
3.3 Outras Receitas Operacionais	1.806.184,52	4.469.412,38	6.812.493,33	9.447.178,74	11.513.771,88	14.038.913,84
	91,10%	91,05%	93,00%	92,53%	94,20%	94,61%
<b>IRF - Índice de Resultado Financeiro</b>						
3.5 Receita Financeira	189.656,38	337.940,83	569.879,73	809.312,64	1.060.574,60	1.358.437,96
4.5 Despesa Financeira	433.554,78	903.973,89	1.450.390,22	2.015.832,66	2.600.230,15	3.142.680,15
3.1 Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
	-0,96%	-1,12%	-1,14%	-1,16%	-1,18%	-1,15%
<b>ILC - Liquidez Corrente</b>						
1.2 Ativo Circulante	64.003.027,62	68.697.346,41	67.493.086,87	68.065.013,47	64.820.493,34	68.460.248,15
2.1 Passivo Circulante	54.677.736,98	58.603.031,85	58.184.687,29	57.920.388,22	56.036.910,00	60.362.882,96
	1,17	1,17	1,16	1,18	1,16	1,13
<b>CT/CP - Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio</b>						
2.1 Passivo Circulante	54.677.736,98	58.603.031,85	58.184.687,29	57.920.388,22	56.036.910,00	60.362.882,96
2.3 Passivo Não Circulante	19.687.229,65	19.536.241,13	19.383.444,96	19.264.241,77	19.254.714,60	19.118.470,75
2.5 Patrimônio Líquido	57.307.602,49	60.432.271,30	60.618.347,66	60.102.452,12	59.990.636,55	59.867.697,87
	1,30	1,29	1,28	1,28	1,26	1,33
<b>PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações</b>						
1.2.3 Crédito de Operações de Saúde + PPSC	13.074.633,77	14.544.992,53	12.573.000,85	12.611.745,19	9.863.473,31	11.893.036,09
3.1 - Contraprestações Efetivas	25.292.493,95	50.583.261,91	77.010.104,26	104.388.982,51	130.286.061,35	155.562.603,83
3.2 - Tributos Diretos	(745.595,38)	(1.733.902,33)	(2.611.035,55)	(3.568.289,44)	(4.380.665,45)	(5.338.813,67)
	15,98	17,87	15,21	15,01	11,75	11,88
<b>PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos</b>						
21111103 - Provisão de Eventos a Liquidar - PEL	7.507.898,05	9.781.867,24	9.109.945,21	8.910.724,13	8.414.039,38	10.122.259,18
4.1 Eventos Indenizáveis Líquidos	18.146.998,87	37.105.383,48	57.635.870,61	77.046.506,80	98.233.597,90	117.970.796,98
	12,41	15,82	14,23	13,88	12,85	12,87
<b>VC - Variação dos Custos</b>						
4.1 Eventos Indenizáveis Líquidos mês atual / n.vidas	243,18	259,13	283,30	266,09	294,80	277,07
4.1 Eventos Indenizáveis Líquidos mês anterior / n.vidas	264,57	243,18	259,13	283,30	266,09	294,80
	(8,09)	6,56	9,33	(6,07)	10,79	(6,01)

Guarulhos (SP), 30 de junho de 2021.

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 74.466.137/0001-72  
 BALANÇO PATRIMONIAL  
 APURAÇÃO 1º SEMESTRE/2021 E 2020



	1º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2020
<b>ATIVO</b>		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>68.460.248</b>	<b>81.445.333</b>
Disponível	53.518	49.871
Realizável	68.406.730	81.395.462
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>29.532.681</b>	<b>55.812.012</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.447.842	23.362.283
Aplicações Livres	7.084.839	32.449.729
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>11.893.036</b>	<b>6.882.147</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.761.234	5.575.011
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.576.422	685.427
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.555.380	621.709
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>11.093.920</b>	<b>3.764.120</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>1.442.675</b>	<b>1.929.209</b>
Bens e Títulos a Receber	14.155.133	12.774.210
Despesas Antecipadas	224.701	183.779
Conta-Corrente com Cooperados	64.584	49.985
	<b>71.365.222</b>	<b>68.681.411</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.654.353</b>	<b>16.400.995</b>
Realizável a Longo Prazo	5.008.249	5.682.916
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.646.104	10.718.079
Conta-Corrente com Cooperados	8.154.654	8.107.054
Investimentos	8.154.654	8.107.054
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	47.937.870	43.664.298
Imobilizado	24.526.012	25.616.057
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>24.526.012</b>	<b>25.616.057</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	-	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.853.704	14.142.231
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>8.128.360</b>	<b>8.953.777</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	4.725.344	5.188.454
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	7.532.178	748.373
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>3.025.976</b>	<b>3.157.638</b>
Outras Imobilizações	618.344	509.063
Intangível	139.825.470	150.126.744
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>139.825.470</b>	<b>150.126.744</b>


 <b>Edson Barroso de Sena</b> Contador CRC: 1SP.221878/O-8	 <b>Francisco Seidi Nishi</b> Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

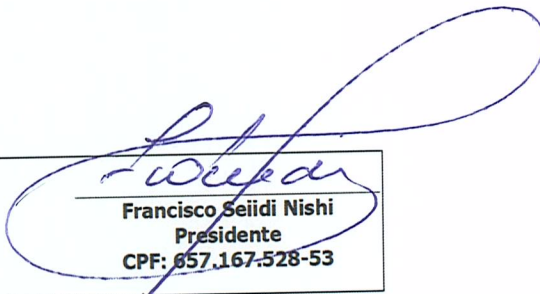


UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 74.466.137/0001-72  
 BALANÇO PATRIMONIAL  
 APURAÇÃO 1º SEMESTRE/2021 E 2020



	1º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2020
<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.362.883</b>	<b>59.277.350</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.627.626	27.884.920
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.937.419	3.596.450
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.504.260	3.072.567
Provisão para Remissão	433.160	523.883
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.174.224	4.083.059
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.122.259	6.555.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.393.724	13.649.713
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.805.170	1.006.592
Contraprestações / Prêmios a Restituir	27.224	28.273
Comercialização sobre Operações	13.710	104.335
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.764.236	873.984
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.130.795	1.388.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.339.999	10.504.286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.060.854	1.257.474
Débitos Diversos	21.398.439	17.235.722
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.118.471</b>	<b>24.152.231</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.159.513	7.815.678
Provisão para Remissão	511.355	742.145
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.648.158	7.073.533
Provisões	1.647.043	1.796.500
Provisões para Ações Judiciais	1.647.043	1.796.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.230.340	10.176.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.230.340	10.176.222
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126.093	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.104.247	10.176.222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.115.893	3.224.696
Débitos Diversos	965.682	1.139.136
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>60.344.116</b>	<b>66.697.163</b>
Capital Social / Patrimônio Social	35.975.725	35.130.730
Reservas	24.427.961	10.184.509
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.427.961	10.184.509
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(59.569)	21.381.923
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>139.825.470</b>	<b>150.126.744</b>

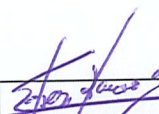

  
**Edson Barroso de Sena**  
 Contador  
 CRC: 1SP 221878/O-8

  
**Francisco Seiidi Nishi**  
 Presidente  
 CPF: 657.167.528-53

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 74.466.137/0001-72  
 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO  
 APURAÇÃO 1º SEMESTRE/2021 E 2020



	1º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2020
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>150.223.790</b>	<b>149.786.054</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.562.604	155.371.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.480.960	154.917.775
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.644	453.950
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.338.814)	(5.585.671)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(117.970.797)</b>	<b>(111.739.940)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(118.690.997)	(112.191.049)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	720.200	451.110
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>32.252.993</b>	<b>38.046.114</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>8.369</b>	<b>136.979</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>14.030.545</b>	<b>13.108.314</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.024.384	9.265.502
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.856.850	3.606.579
Outras Receitas Operacionais	149.311	236.233
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(1.146.925)</b>	<b>(1.067.887)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(848.439)</b>	<b>(2.612.679)</b>
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(848.439)	(2.612.679)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(25.195.654)	(20.547.223)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.100.890</b>	<b>27.063.618</b>
Despesas de Comercialização	(1.900.181)	(2.907.383)
Despesas Administrativas	(14.552.449)	(14.799.438)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.784.242)</b>	<b>(1.626.305)</b>
Receitas Financeiras	1.358.438	1.601.658
Despesas Financeiras	(3.142.680)	(3.227.963)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>188.811</b>	<b>632.554</b>
Receitas Patrimoniais	188.811	645.450
Despesas Patrimoniais	0	(12.895)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.052.828</b>	<b>8.363.047</b>
Imposto de Renda	(420.654)	(234.394)
Contribuição Social	(155.756)	(88.702)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>476.418</b>	<b>8.039.951</b>

 <b>Edson Barroso de Sena</b> Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 <b>Francisco Seidi Nishi</b> Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---