

Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas
 Balanço Patrimonial em 30 de Junho de 2015 (Em reais)

	2015	2014		2015	2014
Ativo			Passivo		
Circulante			Circulante		
Disponível	8.178.327	1.433.911	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	182.188.723	191.348.617
Realizável	358.422.600	330.530.610	Provisão de prêmios/ contraprestações	6.909.552	5.544.551
Aplicações financeiras	229.914.199	184.318.493	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG	5.731.812	4.684.220
Aplicações financeiras vinculadas as provisões técnicas	129.937.540	125.052.456	Provisão para remissão	1.177.740	860.331
Aplicações financeiras não vinculadas	99.976.659	59.266.037	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	7.749.038	10.460.168
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	65.763.070	68.304.587	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais	54.171.126	64.749.932
Contraprestações pecuniárias a receber	61.844.508	64.649.385	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	113.359.007	110.593.966
Operadoras de planos de assistência à saúde	78	694	Débitos de operações de assistência à saúde	-	625
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	3.918.484	3.654.508	Débitos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	4.180.901	6.753.292
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	15.623.880	27.439.666	Tributos e encargos sociais a recolher	7.209.370	7.506.116
Créditos tributários e previdenciários	8.969.228	8.251.314	Empréstimos e financiamentos	27.082.381	22.056.447
Bens e títulos a receber	13.092.300	9.139.036	Débitos diversos	17.600.780	13.480.952
Despesas antecipadas	686.907	582.139			
Conta corrente com cooperados	24.373.016	32.495.375	Total do passivo circulante	238.262.155	241.146.049
Total do ativo circulante	366.600.927	331.964.521	Não circulante		
Não circulante			Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.652.502	1.616.792
Realizável a longo prazo			Provisão para remissão	993.122	701.062
Títulos e créditos a receber	-	135.897	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	3.659.380	915.730
Depósitos judiciais e fiscais	10.004.740	9.473.204	Provisões judiciais	226.359	226.359
Conta corrente com cooperados	12.983.010	21.302.221	Parcelamento de tributos e encargos sociais	24.544.073	24.610.732
Investimentos	16.798.040	16.053.796	Empréstimos e financiamentos	38.643.146	50.599.535
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde	369.538	176.286	Débitos Diversos	773.322	-
Outros investimentos	16.428.502	15.877.510	Total do passivo não circulante	68.839.402	77.053.418
Imobilizado	20.798.160	21.893.172	Patrimônio líquido		
Imóveis de uso próprio: não hospitalares	14.273.198	14.392.693	Capital social	85.819.408	85.819.408
Bens móveis: não hospitalares	6.145.620	6.996.287	Reservas		
Outras imobilizações: não hospitalares	379.342	504.192	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES	19.710	109.339
Intangível	5.612.124	4.266.734	Reserva de apoio ao núcleo de ações estratégicas - FANAE	2.392.679	961.331
Total do ativo não circulante	66.196.074	73.125.024	Sobras do Exercício	37.463.647	-
Total do ativo	432.797.001	405.089.545	Total do patrimônio líquido	125.695.444	86.890.078
			Total do passivo e do patrimônio líquido	432.797.001	405.089.545

Dr. José Martiniano Grillo Neto
 Diretor Presidente

Marcelo Vasconcelos de Lira
 Contador CRC 1SP 181624/O-5

Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Demonstrações do resultado em 30 de Junho de 2015 (Em reais)

	2015	2014
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	649.199.336	1.117.967.175
Ingressos com operações de assistência à saúde	653.180.945	1.126.408.472
Ingressos de contraprestações líquidas	653.790.414	1.126.544.707
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(609.469)	(136.235)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(3.981.609)	(8.441.297)
Eventos indenizáveis líquidos	(542.582.305)	(1.079.986.258)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(539.817.264)	(1.048.550.065)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(2.765.041)	(31.436.193)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	106.617.031	37.980.917
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	367.617	912.623
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	78.356.723	222.747.317
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	74.691.955	210.893.733
Ingressos/ receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar	2.435.263	9.435.954
Outros ingressos/ receitas operacionais	1.229.505	2.417.630
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(999.639)	(10.400.134)
Provisão para perdas sobre créditos	(999.639)	(10.400.134)
Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(82.801.682)	(147.840.367)
Resultado bruto	101.540.050	103.400.356
Dispêndios/ despesas com comercialização	(16.438.656)	(35.085.318)
Dispêndios/ despesas administrativas	(51.753.967)	(99.686.648)
Resultado financeiro líquido	8.085.311	6.961.730
Ingressos/ receitas financeiras	11.620.395	14.565.687
Dispêndios/ despesas financeiras	(3.535.084)	(7.603.957)
Resultado patrimonial	778.000	1.284.094
Ingressos/ receitas patrimoniais	792.411	1.553.972
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(14.411)	(269.878)
Resultado antes da tributação e das participações	42.210.738	(23.125.786)
IRPJ	(2.822.649)	(3.230.313)
CSLL	(1.020.473)	(1.171.553)
Participações sobre o resultado	(832.397)	(524.596)
Sobra (Perda) líquida do exercício	37.535.219	(28.052.248)
Utilização da RATES	89.629	79.471
Realização FANAE	34.167	6.632.133
Realização da reserva para contingências assistenciais	-	2.773.648
Realização da reserva legal	-	18.916.520
Amortização conta corrente cooperados IN 20 DIOPE/ANS	(195.368)	(349.524)
Sobras do exercício	37.463.647	-

Dr. José Martiniano Grillo Neto
Diretor Presidente

Marcelo Vasconcelos de Lira
Contador CRC 1SP 181624/O-5