

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

	2015	2014		2015	2014
Ativo			Passivo		
Circulante			Circulante		
Disponível	8.830.241	1.433.911	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	186.481.221	191.348.617
Realizável	367.723.075	330.530.610	Provisão de prêmios/ contraprestações	7.694.781	5.544.551
Aplicações financeiras	237.029.489	184.318.493	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG	6.505.071	4.684.220
Aplicações financeiras vinculadas as provisões técnicas	133.712.617	125.052.456	Provisão para remissão	1.189.710	860.331
Aplicações financeiras não vinculadas	103.316.872	59.266.037	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	7.795.609	10.460.168
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	72.965.630	68.304.587	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais	54.946.587	64.749.932
Contraprestações pecuniárias a receber	69.556.047	64.649.385	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	116.044.244	110.593.966
Operadoras de planos de assistência à saúde	-	694	Débitos de operações de assistência à saúde	155.218	625
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	3.409.583	3.654.508	Débitos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	6.991.785	6.753.292
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	18.467.440	27.439.666	Tributos e encargos sociais a recolher	7.780.222	7.506.116
Créditos tributários e previdenciários	11.786.948	8.251.314	Empréstimos e financiamentos	26.988.906	22.056.447
Bens e títulos a receber	10.537.242	9.139.036	Débitos diversos	19.043.435	13.480.952
Despesas antecipadas	674.814	582.139			
Conta corrente com cooperados	16.261.512	32.495.375	Total do passivo circulante	247.440.787	241.146.049
Total do ativo circulante	376.553.316	331.964.521	Não circulante		
Não circulante			Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.551.335	1.616.792
Realizável a longo prazo			Provisão para remissão	1.127.855	701.062
Títulos e créditos a receber	-	135.897	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	3.423.480	915.730
Depósitos judiciais e fiscais	10.233.234	9.473.204	Provisões judiciais	226.359	226.359
Conta corrente com cooperados	12.907.674	21.302.221	Parcelamento de tributos e encargos sociais	24.233.022	24.610.732
Investimentos	17.216.938	16.053.796	Empréstimos e financiamentos	32.686.892	50.599.535
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde	369.518	176.286	Débitos Diversos	707.037	-
Outros investimentos	16.847.420	15.877.510	Total do passivo não circulante	62.404.645	77.053.418
Imobilizado	20.330.934	21.893.172	Patrimônio líquido		
Imóveis de uso próprio: não hospitalares	14.212.460	14.392.693	Capital social	85.819.408	85.819.408
Bens móveis: não hospitalares	5.774.026	6.996.287	Reservas		
Outras imobilizações: não hospitalares	344.448	504.192	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES	10.634	109.339
Intangível	5.732.639	4.266.734	Reserva de apoio ao núcleo de ações estratégicas - FANAE	2.125.436	961.331
Total do ativo não circulante	66.421.419	73.125.024	Sobras do Exercício	44.173.825	-
Total do ativo	442.974.735	405.089.545	Total do patrimônio líquido	133.129.303	86.890.078
			Total do passivo e do patrimônio líquido	442.974.735	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 Setembro de 2015 (Em reais)

	2015	2014
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	989.796.959	1.117.967.175
Ingressos com operações de assistência à saúde	995.394.374	1.126.408.472
Ingressos de contraprestações líquidas	996.150.546	1.126.544.707
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(756.172)	(136.235)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(5.597.415)	(8.441.297)
Eventos indenizáveis líquidos	(845.828.930)	(1.079.986.258)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(840.378.652)	(1.048.550.065)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(5.450.278)	(31.436.193)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	143.968.029	37.980.917
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	568.290	912.623
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	130.912.310	222.747.317
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	125.245.682	210.893.733
Ingressos/ receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar	3.823.708	9.435.954
Outros ingressos/ receitas operacionais	1.842.920	2.417.630
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(10.660)	(10.400.134)
Provisão para perdas sobre créditos	(10.660)	(10.400.134)
Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(135.644.368)	(147.840.367)
Resultado bruto	139.793.601	103.400.356
Dispêndios/ despesas com comercialização	(25.700.626)	(35.085.318)
Dispêndios/ despesas administrativas	(77.943.663)	(99.686.648)
Resultado financeiro líquido	14.257.715	6.961.730
Ingressos/ receitas financeiras	19.803.213	14.565.687
Dispêndios/ despesas financeiras	(5.545.498)	(7.603.957)
Resultado patrimonial	1.234.694	1.284.094
Ingressos/ receitas patrimoniais	1.249.105	1.553.972
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(14.411)	(269.878)
Resultado antes da tributação e das participações	51.641.721	(23.125.786)
IRPJ	(4.772.932)	(3.230.313)
CSLL	(1.724.735)	(1.171.553)
Participações sobre o resultado	(832.397)	(524.596)
Sobra (Perda) líquida do exercício	44.311.657	(28.052.248)
Utilização da RATES	98.705	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	(270.704)	(349.524)
Sobras do exercício	44.173.825	-

Dr. José Martiniano Grillo Neto
Diretor Presidente

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