

Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ 81.064.511.0001-79 - Desembargador Clotário Portugal 927 - Apucarana - Pr
NIRE (JCE) 41400001725 - Inscrição na ANS 358096

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

I. Balanço Patrimonial - Ativo

	jun/23	jun/22
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	50.827.279,18	49.330.868,14
Disponível	252.474,84	184.758,67
Realizável	50.574.804,34	49.146.109,47
Aplicações Financeiras	39.170.507,40	40.008.434,51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.201.102,52	11.339.249,04
Aplicações Livres	27.969.404,88	28.669.185,47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.372.363,86	6.536.013,12
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.909.499,35	3.620.389,78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.097.214,46	1.779.642,39
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.365.650,05	1.135.980,95
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	429.924,09	286.037,61
Créditos Tributários e Previdenciários	2.247.772,66	1.643.464,62
Bens e Títulos a Receber	1.224.989,67	583.313,54
Despesas Antecipadas	36.454,03	20.576,67
Conta-Corrente com Cooperados	92.792,63	68.269,40
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.367.146,77	21.444.489,06
Realizável a Longo Prazo	-	7.121.895,10
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	7.121.895,10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
Investimentos	4.868.412,00	3.931.997,07
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.584.802,19	3.684.401,76
Outros Investimentos	283.609,81	247.595,31
Imobilizado	10.450.199,10	10.306.208,41
Imóveis de Uso Próprio	8.992.151,25	8.572.919,53
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.992.151,25	8.572.919,53
Imobilizado de Uso Próprio	1.323.146,76	1.341.487,96
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	1.323.146,76	1.341.487,96
Outras Imobilizações	134.901,09	391.800,92
Intangível	48.535,67	84.388,48
TOTAL DO ATIVO	66.194.425,95	70.775.357,20

Ribamar Leonildo Maroneze
PRESIDENTE
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson
CONTADOR
 049690-O-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	jun/23	jun/22
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	17.914.895,90	16.762.706,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.883.187,43	11.140.924,55
Provisões de Prêmios/Contraprestações	2.356.854,42	2.216.304,57
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.356.854,42	2.216.304,57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127.664,26	252.932,07
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	1.147.473,03	1.025.139,89
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.251.195,72	7.646.548,02
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.967.850,86	3.065.805,62
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.961.586,13	1.901.974,39
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.006.264,73	885.726,52
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	278.104,71
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	-	2.320,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087.129,52	1.241.318,52
Débitos Diversos	1.964.471,69	1.311.706,17
Conta-Corrente Cooperados	12.256,40	631,52
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.385.419,86	20.012.163,75
Provisões	13.385.419,86	20.012.163,75
Provisões para Ações Judiciais	13.385.419,86	20.012.163,75
Débitos Diversos	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	34.894.110,19	34.000.487,07
Capital/Patrimônio Social	13.411.989,92	12.065.745,08
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.400,00	21.600,00
Reservas	16.991.295,64	16.809.795,18
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	16.991.295,64	16.809.795,18
Sobras ou Perdas Acumuladas	4.482.424,63	5.103.346,81
TOTAL DO PASSIVO	66.194.425,95	70.775.357,20

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze
PRESIDENTE
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson
CONTADOR
 049690-O-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

II. Demonstração do Resultado

	jun/23	jun/22
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	47.782.597,33	43.096.212,37
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.459.691,27	44.039.585,94
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	48.459.691,27	44.039.585,94
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(677.093,94)	(943.373,57)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(40.666.477,79)	(31.703.936,78)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(40.239.685,65)	(31.686.230,36)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(426.792,14)	(17.706,42)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.116.119,54	11.392.275,59
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	463.937,61	322.248,13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	1.125.710,95	715.472,06
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	580.216,86	421.072,65
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	455.274,87	213.330,60
Outras Receitas Operacionais	90.219,22	81.068,81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(13.978,23)	(4.735,87)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	898.550,93	(1.446.516,37)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.466.139,32)	(2.994.114,64)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(126.878,23)	(134.634,80)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	2.511.351,47	1.749.898,39
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(19.782,99)	(67.665,32)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(2.421.051,17)	(2.260.638,89)
RESULTADO BRUTO	7.169.289,63	8.718.104,65
Despesas de Comercialização	(204.689,19)	(135.768,75)
Despesas Administrativas	(5.216.301,92)	(5.161.196,04)
Resultado Financeiro Líquido	2.843.863,81	2.512.306,31
Receitas Financeiras	2.847.127,77	2.513.277,01
Despesas Financeiras	(3.263,96)	(970,70)
Resultado Patrimonial	778.115,51	430.938,03
Receitas Patrimoniais	778.115,51	430.938,03
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.370.277,84	6.364.384,20
Imposto de Renda	(649.656,77)	(924.056,90)
Contribuição Social	(238.196,44)	(336.980,49)
RESULTADO LÍQUIDO	4.482.424,63	5.103.346,81

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze
PRESIDENTE
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson
CONTADOR
 049690-O-1

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados

UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Apucarana - PR

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** para efetuar uma revisão limitada sobre o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2023, conforme previsto na RN 518/22 anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidades da administração

A administração da **UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração de resultado em 30 de junho de 2023, 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 2023, 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 asseguarção 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 financeiras.

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 APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 30 de junho de 2023, 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.

Porto Alegre, 04 de setembro de 2023



Assinado de forma digital
por JOSE ADAIR PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2023.09.14
14:13:16 -03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0

INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS - RN 518

	junho-23	junho-22
MLL Margem de Lucro Líquido	9,4%	11,8%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas)		
ROE Retorno sobre o Patrimônio Líquido	4,9%	13,6%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido		
DM Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações	85,30%	80,80%
Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde)		
IDA Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações	10,90%	10,70%
Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde)		
DC Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações	0,50%	0,30%
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde)		
DOP Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	1,021	0,972
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais)		
IRF Índice de Resultado Financeiro	4,50%	3,60%
Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde)		
LC Liquidez Corrente	2,84	2,94
Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo		
CT/CP Capital de terceiros sobre o Capital próprio	89,70%	108,20%
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido		
PMRC Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	15	16
Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC):		
PMPE Prazo Médio de Pagamento de Eventos	5	6
Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado		
VC Variação de Custos	21,80%	-22,70%
Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos		