

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	1º Tri 2022	2º Tri 2022	3º Tri 2022	4º Tri 2022
CONTRAPRESTACOES EFETIVAS DE OPERACOES COM PLANO DE SAUDE	-21.807.444,13	-43.379.028,30	-66.968.197,62	-77.998.776,98
RECEITAS COM OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUDE	-21.807.444,13	-43.379.028,30	-66.968.197,62	-77.998.776,98
CONTRAPRESTACOES LIQUIDAS	-21.807.444,13	-43.379.028,30	-66.968.197,62	-77.998.776,98
Contraprestacoes Liquidas	-23.107.618,29	-45.813.402,21	-70.664.182,10	-82.960.371,51
Variacoes das Provisoes Tecnicas de Operacoes a Assistencia a Saude	18.653,11	-9.333,95	-16.327,90	-2.256,83
Receita com Administracao	-53.240,75	-68.523,76	-96.117,22	-130.403,38
(-) Tributos Diretos de Operacoes com Planos de Assistencia a Saude	1.334.761,80	2.512.231,62	3.808.429,60	5.094.254,74
EVENTOS EFETIVOS DE OPERACOES COM PLANOS DE SAUDE	16.693.030,86	34.542.619,25	54.517.398,43	60.526.996,51
EVENTOS/SINISTROS INDENIZAVEIS LIQUIDOS	16.693.030,86	34.542.619,25	54.517.398,43	60.526.996,51
EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS	16.693.030,86	34.542.619,25	54.517.398,43	60.526.996,51
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.470.124,02	36.045.652,37	56.791.834,04	76.709.923,53
(-) Recuperacao de Eventos Conhecidos ou Avisados	-699.463,25	-1.434.467,28	-2.245.634,45	-16.190.057,94
Variacao da Provisao de Eventos/Sinistros Ocorridos e nao Avisados	-77.629,91	-68.565,84	-28.801,16	7.130,92
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	90.645,61	504.776,86	1.222.898,45	4.190.899,88
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	90.645,61	504.776,86	1.222.898,45	4.190.899,88
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	90.645,61	504.776,86	1.222.898,45	4.190.899,88
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	-44.078,51	-99.614,92	-158.947,18	-218.903,77
RECEITAS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE DA OPERA	-1.353.851,65	-2.324.151,24	-3.317.450,66	-4.111.994,13
RECEITAS COM ADMINISTRACAO DE INTERCAMBIO EVENTUAL	-2.826.778,71	-4.816.387,77	-7.388.048,03	-9.602.750,13
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	-28.978,27	-86.936,07	-143.100,70	-199.900,70
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSSISTENCIA A SAUDE	2.250.726,35	3.676.034,19	6.047.172,52	8.531.672,80
PROGRAMAS DE PROMOCAO DA SAUDE E PREVENCAO	18.556,82	36.378,82	56.123,53	79.881,25
PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS	241.450,00	510.696,05	747.653,33	2.390.566,53
OUTRAS DESPESAS OPER.DE ASSIST.SAUDE NAO RELACIONADOS C/PLANOS	1.833.599,58	3.608.757,80	5.379.495,64	7.322.328,03
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.620.668,40	5.334.331,62	8.272.244,33	13.869.645,52
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.620.668,40	5.334.331,62	8.272.244,33	13.869.645,52
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.620.668,40	5.334.331,62	8.272.244,33	13.869.645,52
DESPESAS DE COMERCIALIZACAO	95.174,98	203.432,38	296.397,00	420.282,87
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.525.493,42	5.130.899,24	7.975.847,33	13.449.362,65
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-287.208,99	-1.012.595,29	-1.805.703,27	-2.274.001,18
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-287.208,99	-1.012.595,29	-1.805.703,27	-2.274.001,18
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-287.208,99	-1.012.595,29	-1.805.703,27	-2.274.001,18
RECEITAS FINANEIRAS	-1.014.491,52	-2.273.266,86	-3.476.094,89	-4.783.577,54
DESPESAS FINANEIRAS	727.282,53	1.260.671,57	1.670.391,62	2.509.576,36
RESULTADO PATRIMONIAL	-49.327,23	-164.550,04	-195.205,61	-195.457,72
RESULTADO PATRIMONIAL	-49.327,23	-164.550,04	-195.205,61	-195.457,72
RESULTADO PATRIMONIAL	-49.327,23	-164.550,04	-195.205,61	-195.457,72
RECEITAS PATRIMONIAIS	-49.327,23	-164.769,99	-197.869,99	-199.711,89
DESPESAS PATRIMONIAIS	0,00	219,95	2.664,38	4.254,17
DESPESAS COM IMPOSTOS	448.887,33	945.025,25	1.387.066,41	1.795.064,88
DESPESAS COM IMPOSTOS	448.887,33	945.025,25	1.387.066,41	1.795.064,88
DESPESAS COM IMPOSTOS	448.887,33	945.025,25	1.387.066,41	1.795.064,88
IMPOSTO DE RENDA	328.396,56	691.589,16	1.015.031,19	1.307.618,30
CONTRIBUICAO SOCIAL SOBRE O LUCRO	120.490,77	253.436,09	372.035,22	487.446,58
APURACAO DO RESULTADO	2.290.748,15	3.229.420,65	3.569.498,88	296.939,70
APURACAO DO RESULTADO	2.290.748,15	3.229.420,65	3.569.498,88	296.939,70
APURACAO DO RESULTADO	2.290.748,15	3.229.420,65	3.569.498,88	296.939,70
RESULTADO LIQUIDO	2.290.748,15	3.229.420,65	3.569.498,88	296.939,70



UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 00.006.037/0001-27
BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO				
	1º Tri 2022	2º Tri 2022	3º Tri 2022	4º Tri 2022
ATIVO CIRCULANTE	47.661.796,01	48.121.466,03	50.249.960,46	47.835.785,90
DISPONIVEL	436.253,04	386.815,67	1.260.819,54	599.401,30
Disponivel	436.253,04	386.815,67	1.260.819,54	599.401,30
APLICACOES FINANCEIRAS	38.555.096,14	37.233.268,62	38.540.840,75	37.088.590,12
Aplicacoes Vinculadas a Provisoes Tecnicas	5.544.874,46	5.697.810,44	5.872.141,12	6.044.483,41
Aplicacoes nao Vinculadas	33.010.221,68	31.535.458,18	32.668.699,63	31.044.106,71
CREDITOS DE OPERACOES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	5.069.831,23	6.534.579,59	6.030.414,61	5.133.512,65
Contraprestacoes Pecunicarias a Receber	5.069.831,23	6.534.579,59	6.030.414,61	5.133.512,65
DEMAIS CREDITOS E VALORES A RECEBER	3.600.615,60	3.966.802,15	4.417.885,56	5.014.281,83
Creditos de Oper.Assist.a Saude nao Realc. c/Planos de Saude da OPS	187.168,83	223.076,69	194.614,45	275.722,02
Creditos Tributarios e Previdenciarios	558.660,50	1.172.787,76	1.498.021,94	2.148.527,80
Bens e Titulos a Receber	2.617.951,65	2.436.798,10	2.493.758,73	2.398.817,14
Despesas Antecipadas	208.232,91	129.858,17	231.490,44	188.693,15
Conta Corrente Cooperados	28.601,71	4.281,43	0,00	2.521,72
ATIVO NAO CIRCULANTE	26.146.345,61	26.954.995,15	27.649.495,41	29.201.989,79
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.197.521,92	1.197.521,92	1.300.769,03	1.261.218,26
Depositos Judiciais e Fiscais	918.217,06	918.217,06	1.029.289,02	989.738,25
Outros Creditos a Receber do nao Circulante	279.304,86	279.304,86	271.480,01	271.480,01
INVESTIMENTOS	2.283.432,83	2.283.432,83	2.283.432,83	2.486.674,73
Participacao Societaria - Operadoras de Planos de Assitencia a Saude	1.684.677,54	1.684.677,54	1.684.677,54	1.887.919,44
Outros Investimentos	598.755,29	598.755,29	598.755,29	598.755,29
IMOBILIZADO	22.474.737,25	23.222.582,01	23.827.044,37	25.301.399,30
Imoveis de Uso Proprio - Hospitalares	12.396.257,95	12.349.725,27	12.302.681,32	12.255.637,37
Bens Moveis - Hospitalares	6.455.105,10	6.494.869,85	6.480.887,89	6.772.408,61
Bens Moveis - Nao Hospitalares	496.256,91	520.617,15	499.621,10	474.794,89
Imobilizacoes em Curso - Hospitalar	3.100.130,05	3.834.278,36	4.524.548,98	4.249.565,65
Outras Imobilizacoes - Nao Hospitalares	26.987,24	23.091,38	19.305,08	1.548.992,78
INTANGIVEL	190.653,61	251.458,39	238.249,18	152.697,50
Intangivel - Hospitalar	122.399,18	114.278,26	103.044,79	91.811,32
Intangivel - Nao Hospitalar	68.254,43	137.180,13	135.204,39	60.886,18
TOTAL DO ATIVO	73.808.141,62	75.076.461,18	77.899.455,87	77.037.775,69

PASSIVO				
	1º Tri 2022	2º Tri 2022	3º Tri 2022	4º Tri 2022
PASSIVO CIRCULANTE	-16.593.296,16	-17.335.906,87	-19.398.435,39	-18.748.351,06
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.612.577,29	-6.710.552,00	-6.958.183,30	-6.681.754,37
Provisão de Contraprestação não Ganha - PCNG	-1.720.218,44	-1.766.339,73	-1.858.109,21	-1.847.358,30
Provisão de Remissão	-100.583,82	-94.033,89	-91.318,86	-94.313,19
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-329.518,59	-327.424,24	-331.860,40	-292.059,74
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores de Serv.Assistenciais	-2.512.771,89	-2.564.205,52	-2.678.581,53	-2.413.777,76
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	-1.949.484,55	-1.958.548,62	-1.998.313,30	-2.034.245,38
DEBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-663.772,18	-324.403,85	-895.895,23	-798.321,09
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	-663.772,18	-324.403,85	-895.895,23	-798.321,09
DEMAIS DEBITOS E VALORES A PAGAR	-9.316.946,69	-10.300.951,02	-11.544.356,86	-11.268.275,60
Demais de Oper.Assist. à Saúde não Relac.c/Planos de Saúde OPS	-342.530,56	-425.747,04	-406.285,20	-340.022,50
Tributos e Contribuições a Recolher	-3.033.127,33	-3.474.680,93	-4.086.659,71	-4.394.020,37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1.033.337,33	-916.501,17	-876.126,61	-880.694,37
Debitos Diversos	-4.881.990,78	-5.484.021,88	-6.175.285,34	-5.653.538,36
Conta Corrente de Cooperados	-25.960,69	0,00	0,00	0,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-14.820.557,42	-14.536.313,63	-14.956.701,57	-18.129.476,66
PROVISÕES TÉCNICAS	-524.023,07	-487.632,08	-468.399,30	-487.964,77
Provisão de Remissão	-200.977,37	-179.540,24	-175.261,32	-186.338,06
Provisões de Eventos	-323.045,70	-308.091,84	-293.137,98	-301.626,71
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	-10.803.941,86	-10.803.941,86	-11.494.637,98	-14.960.033,63
Provisões para Ações Tributárias	-421.892,38	-421.892,38	-421.892,38	-2.688.063,90
Provisões para Ações Cíveis	-10.199.860,18	-10.199.860,18	-10.498.327,18	-10.973.785,20
Provisões para Ações Trabalhistas	-182.189,30	-182.189,30	-574.418,42	-1.298.184,53
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	-706.261,28	-595.166,52	-482.476,36	-366.756,87
Tributos e Contribuições a Recolher	-706.261,28	-595.166,52	-482.476,36	-366.756,87
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-2.467.953,80	-2.331.195,76	-2.192.810,52	-2.014.161,00
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-2.467.953,80	-2.331.195,76	-2.192.810,52	-2.014.161,00
DEBITOS DIVERSOS	-318.377,41	-318.377,41	-318.377,41	-300.560,39
Debitos Diversos	-318.377,41	-318.377,41	-318.377,41	-300.560,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-42.394.288,04	-43.204.240,68	-43.544.318,91	-40.159.947,97
CAPITAL SOCIAL	-2.672.138,57	-2.625.418,71	-2.625.418,71	-2.625.418,71
Capital Social Integralizado	-2.674.138,57	-2.625.418,71	-2.625.418,71	-2.625.418,71
(-) Capital Social a Integralizar	2.000,00	0,00	0,00	0,00
RESERVAS	-37.431.401,32	-37.349.401,32	-37.349.401,32	-37.282.130,52
Reservas de Sobras	-5.881.440,16	-5.799.440,16	-5.799.440,16	-5.732.169,36
Outras Reservas	-31.549.961,16	-31.549.961,16	-31.549.961,16	-31.549.961,16
RESULTADOS	-2.290.748,15	-3.229.420,65	-3.569.498,88	-252.398,74
Sobras Apuradas	-2.290.748,15	-3.229.420,65	-3.569.498,88	-252.398,74
TOTAL DO PASSIVO	-73.808.141,62	-75.076.461,18	-77.899.455,87	-77.037.775,69

Indicadores Economicos e Financeiros - RN 518

ITEM	INDICADOR	DETALHAMENTO	DIREÇÃO	1º TRIM 2022	2º TRIM 2022	3º TRIM 2022	4º TRIM 2022
1 -	MRL = Margem Resultado Líquido	Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde)	↑	10,4%	7,4%	5,3%	0,2%
2 -	ROE = Retorno sobre Patrimônio Líquido	Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido	↑	25,1%	18,8%	11,0%	0,5%
3 -	ICO = Índice Combinado Operacional	Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde)	↓	0,900%	92,600%	0,961%	1,007%
4 -	IDA = Índice Despesas Administrativas	Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde)	↓	11,9%	12,0%	12,0%	14,7%
5 -	IDC = Índice Despesas Comercialização	Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde)	↓	0,4%	0,4%	0,4%	0,5%
6 -	IS = Índice de Sinistralidade	Mostra a relação entre as despesas operacionais (assistenciais, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (operações de planos de saúde e outras receitas operacionais)	↓	81,2%	81,1%	82,2%	81,1%
7 -	IRF = Índice de Resultado Financeiro	Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde)	↑	0,3%	1,2%	2,1%	2,7%
8 -	ILC = Liquidez Corrente	Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo	↑	2,87	2,78	2,59	2,58
9 -	ICT = Índice de Garantia ao Capital de Tercceiros	Representa o quanto a Unimed tomou de capital de terceiros para cada R\$1,00 de capital próprio	↓	78,3%	79,7%	85,9%	92,3%
10 -	PMRC = Prazo Medio Recebimentos Co	Representa o tempo médio que a operadora leva receber os créditos de operações de saúde, já descontada a PPSC	↓	8	8	9	9
11 -	PMPE = Prazo Medio Pagamentos Even	Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado	↑	13	14	14	12
12 -	IVC = Índice de Variação de Custos	Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro	↓	3,5%	-0,9%	16,8%	15,0%