



UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 00.006.037/0001-27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	1º Tri 2023	2º Tri 2023	3º Tri 2023	4º Tri 2023
CONTRAPRESTACOES EFETIVAS DE OPERACOES COM PLANO DE SAUDE	-21.258.455,43	-42.611.622,11	-43.379.028,30	-66.727.582,62
RECEITAS COM OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUDE	-21.258.455,43	-42.611.622,11	-43.379.028,30	-66.727.582,62
CONTRAPRESTACOES LIQUIDAS	-21.258.455,43	-42.611.622,11	-43.379.028,30	-66.727.582,62
Contraprestacoes Liquidas	-22.642.623,65	-45.297.612,06	-45.813.402,21	-70.423.567,10
Variacoes das Provisoes Tecnicas de Operacoes a Assistencia a Saude	-22.396,22	-5.078,19	-9.333,95	-16.327,90
Receita com Administracao	-22.862,67	-52.417,44	-68.523,76	-96.117,22
(-) Tributos Diretos de Operacoes com Planos de Assistencia a Saude	1.429.427,11	2.743.485,58	2.512.231,62	3.808.429,60
EVENTOS EFETIVOS DE OPERACOES COM PLANOS DE SAUDE	16.813.306,91	35.816.562,78	34.542.619,25	54.517.398,43
EVENTOS/SINISTROS INDENIZAVEIS LIQUIDOS	16.813.306,91	35.816.562,78	34.542.619,25	54.517.398,43
EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS	16.813.306,91	35.816.562,78	34.542.619,25	54.517.398,43
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.588.885,99	44.951.292,45	36.045.652,37	56.791.834,04
(-) Recuperacao de Eventos Conhecidos ou Avisados	-4.882.872,33	-9.372.673,51	-1.434.467,28	-2.245.634,45
Variacao da Provisao de Eventos/Sinistros Ocorridos e nao Avisados	107.293,25	237.943,84	-68.565,84	-28.801,16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	-4.445.148,52	-6.795.059,33	-8.836.409,05	-12.210.184,19
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	346.222,95	-237.100,14	504.776,86	1.222.898,45
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	346.222,95	-237.100,14	504.776,86	1.222.898,45
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	346.222,95	-237.100,14	504.776,86	1.222.898,45
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	-51.448,81	-100.646,55	-99.614,92	-158.947,18
RECEITAS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE DA OPERADOR	-868.047,74	-1.740.026,96	-2.324.151,24	-3.317.450,66
RECEITAS COM ADMINISTRACAO DE INTERCAMBIO EVENTUAL	-2.431.128,61	-6.226.270,60	-4.816.387,77	-7.388.048,03
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	-60.000,00	-120.600,00	-86.936,07	-143.100,70
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSSISTENCIA A SAUDE	2.080.929,97	4.638.048,53	3.676.034,19	6.047.172,52
PROGRAMAS DE PROMOCAO DA SAUDE E PREVENCAO	19.782,30	41.198,86	36.378,82	56.123,53
PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS	485.500,86	876.883,47	510.696,05	747.653,33
OUTRAS DESPESAS OPER.DE ASSIST.SAUDE NAO RELACIONADOS C/PLANOS	1.170.634,98	2.394.313,11	3.608.757,80	5.379.495,64
RESULTADO BRUTO	-4.098.925,57	-7.032.159,47	-8.331.632,19	-10.987.285,74
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.825.150,85	5.747.556,11	5.334.331,62	8.268.130,10
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.825.150,85	5.747.556,11	5.334.331,62	8.268.130,10
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.825.150,85	5.747.556,11	5.334.331,62	8.268.130,10
DESPESAS DE COMERCIALIZACAO	111.291,45	224.813,62	203.432,38	296.397,00
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.713.859,40	5.522.742,49	5.130.899,24	7.971.733,10
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-647.982,00	-1.442.032,64	-1.012.595,29	-1.805.703,27
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-647.982,00	-1.442.032,64	-1.012.595,29	-1.805.703,27
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-647.982,00	-1.442.032,64	-1.012.595,29	-1.805.703,27
RECEITAS FINANEIRAS	-1.106.682,88	-2.398.943,61	-2.273.266,86	-3.476.094,89
DESPESAS FINANEIRAS	458.700,88	956.910,97	1.260.671,57	1.670.391,62
RESULTADO PATRIMONIAL	-176.071,33	-307.878,02	-164.550,04	-195.205,61
RESULTADO PATRIMONIAL	-176.071,33	-307.878,02	-164.550,04	-195.205,61
RESULATDO PATRIMONIAL	-176.071,33	-307.878,02	-164.550,04	-195.205,61
RECEITAS PATRIMONIAIS	-176.071,33	-307.878,02	-164.769,99	-197.869,99
DESPESAS PATRIMONIAIS	0,00	0,00	219,95	2.664,38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	-2.097.828,05	-3.034.514,02	-4.174.445,90	-4.720.064,52
DESPESAS COM IMPOSTOS	445.070,57	916.676,67	945.025,25	1.387.066,41
DESPESAS COM IMPOSTOS	445.070,57	916.676,67	945.025,25	1.387.066,41
DESPESAS COM IMPOSTOS	445.070,57	916.676,67	945.025,25	1.387.066,41
IMPOSTO DE RENDA	325.669,54	670.850,50	691.589,16	1.015.031,19
CONTRIBUICAO SOCIAL SOBRE O LUCRO	119.401,03	245.826,17	253.436,09	372.035,22
RESULTADO LIQUIDO	-1.652.757,48	-2.117.837,35	-3.229.420,65	-3.332.998,11



UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 00.006.037/0001-27

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO				
	1º Tri 2023	2º Tri 2023	3º Tri 2023	4º Tri 2023
ATIVO CIRCULANTE	50.558.970,24	52.158.887,82	51.069.493,88	51.078.756,07
DISPONIVEL	2.105.410,77	2.045.633,87	1.137.302,78	1.249.727,35
Disponivel	2.105.410,77	2.045.633,87	1.137.302,78	1.249.727,35
APLICACOES FINANCEIRAS	37.987.426,06	37.778.006,08	38.927.581,13	38.751.561,40
Aplicacoes Vinculadas a Provisoes Tecnicas	6.147.679,52	6.320.890,74	6.521.908,34	6.679.657,03
Aplicacoes nao Vinculadas	31.839.746,54	31.457.115,34	32.405.672,79	32.071.904,37
CREDITOS DE OPERACOES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	5.099.886,04	6.354.396,04	6.365.709,73	6.501.626,36
Contraprestacoes Pecunicarias a Receber	5.099.886,04	6.354.396,04	6.365.709,73	6.501.626,36
DEMAIS CREDITOS E VALORES A RECEBER	5.366.247,37	5.980.851,83	4.638.900,24	4.575.840,96
Creditos de Oper.Assist.a Saude nao Realc. c/Planos de Saude da OPS	177.784,43	154.187,00	238.940,20	210.979,87
Creditos Tributarios e Previdenciarios	2.615.959,39	3.275.863,35	1.639.547,28	2.252.766,02
Bens e Titulos a Receber	2.333.455,05	2.330.715,16	2.528.270,98	1.925.431,73
Despesas Antecipadas	235.332,87	216.843,88	229.381,11	171.810,32
Conta Corrente Cooperados	3.715,63	3.242,44	2.760,67	14.853,02
ATIVO NAO CIRCULANTE	29.222.052,26	29.269.785,98	29.354.625,13	29.087.843,26
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.408.540,49	1.418.151,97	1.418.668,19	1.307.199,61
Depositos Judiciais e Fiscais	1.137.733,48	1.146.468,91	1.146.985,13	893.029,63
Outros Creditos a Receber do nao Circulante	270.807,01	271.683,06	271.683,06	414.169,98
INVESTIMENTOS	2.662.746,06	2.815.754,14	3.004.927,02	3.093.922,26
Participacao Societaria - Operadoras de Planos de Assitencia a Saude	1.890.826,61	2.043.834,69	2.104.188,40	2.113.583,63
Outros Investimentos	771.919,45	771.919,45	900.738,62	980.338,63
IMOBILIZADO	25.020.519,34	24.924.695,96	24.770.891,34	24.546.377,62
Imoveis de Uso Proprio - Hospitalares	12.209.616,14	12.167.545,28	12.120.485,21	12.073.425,14
Bens Moveis - Hospitalares	6.626.557,89	6.642.876,39	6.530.979,99	6.363.107,31
Bens Moveis - Nao Hospitalares	486.521,11	509.899,34	494.832,25	499.825,94
Imobilizacoes em Curso - Hospitalar	4.249.565,65	4.249.565,65	4.325.302,85	4.325.302,85
Outras Imobilizacoes - Nao Hospitalares	1.448.258,55	1.354.809,30	1.299.291,04	1.284.716,38
INTANGIVEL	130.246,37	111.183,91	160.138,58	140.343,77
Intangivel - Hospitalar	80.822,07	69.710,70	124.070,54	109.354,87
Intangivel - Nao Hospitalar	49.424,30	41.473,21	36.068,04	30.988,90
TOTAL DO ATIVO	78.140.997,51	79.781.022,50	80.424.119,01	80.166.599,33

**UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**CNPJ 00.006.037/0001-27
BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO				
	1º Tri 2023	2º Tri 2023	3º Tri 2023	4º Tri 2023
PASSIVO CIRCULANTE	-19.618.061,49	-20.977.668,79	-19.839.788,21	-19.099.407,98
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.255.188,38	-7.424.817,67	-7.570.020,52	-7.704.199,42
Provisão de Contraprestação não Ganha - PCNG	-1.879.529,48	-1.934.834,07	-1.971.177,07	-1.927.530,11
Provisão de Remissão	-91.769,58	-97.320,51	-97.106,86	-91.455,70
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-251.907,37	-245.792,79	-243.327,07	-248.650,17
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores de Serv.Assistenciais	-2.890.443,32	-2.874.681,08	-2.887.591,57	-2.908.441,45
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	-2.141.538,63	-2.272.189,22	-2.370.817,95	-2.528.121,99
DEBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-490.577,90	-534.606,97	-406.765,73	-657.125,18
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	-490.577,90	-534.606,97	-406.765,73	-657.125,18
DEMAIS DEBITOS E VALORES A PAGAR	-11.872.295,21	-13.018.244,15	-11.863.001,96	-10.738.083,38
Demais de Oper.Assist.à Saúde não Relac.c/Planos de Saúde OPS	-414.190,79	-629.039,00	-387.958,41	-404.855,81
Tributos e Contribuições a Recolher	-4.936.186,51	-5.359.605,46	-3.934.505,48	-4.509.003,77
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-880.694,37	-880.694,37	-895.411,06	-880.694,37
Debitos Diversos	-5.641.223,54	-6.148.905,32	-6.634.541,43	-4.917.389,31
Conta Corrente de Cooperados	0	0	-10.585,58	-26.140,12
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-18.159.482,58	-17.936.119,06	-17.675.840,14	-17.284.906,94
PROVISÕES TÉCNICAS	-457.063,04	-457.781,02	-434.455,99	-411.350,85
Provisão de Remissão	-166.485,45	-178.252,55	-165.976,52	-138.840,03
Provisões de Eventos	-290.577,59	-279.528,47	-268.479,47	-272.510,82
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	-15.266.171,23	-15.349.860,36	-15.412.228,44	-15.313.320,79
Provisões para Ações Tributárias	-2.688.063,90	-2.688.063,90	-2.688.063,90	0
Provisões para Ações Cíveis	-11.080.058,24	-10.963.882,81	-11.026.250,89	-12.964.326,56
Provisões para Ações Trabalhistas	-1.498.049,09	-1.697.913,65	-1.697.913,65	-2.348.994,23
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	-289.931,49	-165.473,08	-62.929,79	-33.016,74
Tributos e Contribuições a Recolher	-289.931,49	-165.473,08	-62.929,79	-33.016,74
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-1.845.756,43	-1.662.444,21	-1.465.665,53	-1.254.441,30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1.845.756,43	-1.662.444,21	-1.465.665,53	-1.254.441,30
DEBITOS DIVERSOS	-300.560,39	-300.560,39	-300.560,39	-272.777,26
Debitos Diversos	-300.560,39	-300.560,39	-300.560,39	-272.777,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-42.003.478,43	-42.514.885,95	-42.908.490,66	-43.782.284,41
CAPITAL SOCIAL	-2.625.418,71	-2.625.418,71	-2.616.833,13	-2.603.278,59
Capital Social Integralizado	-2.625.418,71	-2.625.418,71	-2.616.833,13	-2.603.278,59
RESERVAS	-37.672.474,59	-37.665.974,59	-37.646.474,59	-38.101.045,94
Reservas de Sobras	-5.732.169,36	-5.725.669,36	-5.706.169,36	-6.160.740,71
Outras Reservas	-31.940.305,23	-31.940.305,23	-31.940.305,23	-31.940.305,23
RESULTADOS	-1.705.585,13	-2.223.492,65	-2.645.182,94	-3.077.959,88
Sobras Apuradas	-1.705.585,13	-2.223.492,65	-2.645.182,94	-3.077.959,88
TOTAL DO PASSIVO	-79.781.022,50	-81.428.673,80	-80.424.119,01	-80.166.599,33

Unimed  Tatui		UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO					
		CNPJ 00.006.037/0001-27					
Indicadores Economicos e Financeiros - RN 518							
Ano referência - 2023							
ITEM	INDICADOR	DETALHAMENTO	DIREÇÃO	1º TRIM	2º TRIM	3º TRIM	4º TRIM
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)	↑	8,1%	5,2%	4,0%	4,1%
2 -	ROE = Retorno sobre Patrimônio Líquido	Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido	↑	-0,7%	-1,8%	-1,6%	8,3%
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)	↓	1,014%	1,018%	1,019%	0,982%
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)	↓	17,6%	17,9%	18,3%	13,3%
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)	↓	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
6 -	IS = Índice de Sinistralidade	Mostra a relação entre as despesa operacionais (assistencias, comerciais, administrativas e outras despesas operacional) e o total das receitas operacionas (operações de planos de saúde e outras receitas operacionais)	↓	78,4%	79,8%	79,0%	83,1%
7 -	IRF = Índice de Resultado Financeiro	Mostra a relação o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde)	↑	3,8%	3,9%	4,2%	4,0%
8 -	ILC = Liquidez Corrente	Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo	↑	2,61	2,52	2,59	2,7
9 -	ICT = Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	Representa o quanto a Unimed tomou de capital de terceiros para cada R\$1,00 de capital próprio	↓	89,9%	91,5%	87,4%	83,1%
10 -	PMRC = Prazo Medio Recebimentos Contraprestações	Representa o tempo médio que a operadora leva receber os créditos de operações de saúde, já descontada a PPSC	↓	7	8	10	9
11 -	PMPE = Prazo Medio Pagamentos Eventos	Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado	↑	17	16	16	13
12 -	IVC = Índice de Variação de Custos	Representa a variação dos custos relacionados a assistência á saúde entre um período e outro	↓	-1,5%	0,1%	-2,2%	19,7%