



UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 00.006.037/0001-27

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO		
	2º Tri 2025	4º Tri 2025
ATIVO CIRCULANTE	59.545.018,40	58.745.661,32
DISPONIVEL	3.042.699,46	1.127.238,48
Disponivel	3.042.699,46	1.127.238,48
APLICACOES FINANCEIRAS	43.131.504,90	42.380.028,84
Aplicacoes Vinculadas a Provisoes Tecnicas	6.650.469,95	7.092.878,88
Aplicacoes nao Vinculadas	36.481.034,95	35.287.149,96
CREDITOS DE OPERACOES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	7.407.218,28	7.200.852,93
Contraprestacoes Pecunicarias a Receber	7.407.218,28	7.200.852,93
DEMAIS CREDITOS E VALORES A RECEBER	5.963.595,76	8.037.541,07
Creditos de Oper.Assist.a Saude nao Realc. c/Planos de Saude da OPS	817.341,96	956.135,74
Creditos Tributarios e Previdenciarios	2.103.429,99	4.225.570,28
Bens e Titulos a Receber	2.705.654,04	2.645.083,16
Despesas Antecipadas	334.621,69	191.210,24
Conta Corrente Cooperados	2.548,08	19.541,65
ATIVO NAO CIRCULANTE	36.468.969,24	38.615.501,91
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.263.943,70	1.371.290,78
RECEITAS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAU	992.463,69	1.099.810,77
Outros Creditos a Receber do nao Circulante	271.480,01	271.480,01
INVESTIMENTOS	7.960.486,51	8.239.476,94
Participacao Societaria - Operadoras de Planos de Assitencia a Saude	3.786.260,08	4.057.927,43
Outros Investimentos	4.174.226,43	4.181.549,51
IMOBILIZADO	26.632.663,64	28.237.705,39
Imoveis de Uso Proprio - Hospitalares	15.972.145,90	15.847.412,80
Bens Moveis - Hospitalares	7.024.823,49	6.781.213,41
Bens Moveis - Nao Hospitalares	605.859,09	662.708,81
Imobilizacoes em Curso - Hospitalar	356.021,83	1.137.448,15
Outras Imobilizacoes - Nao Hospitalares	2.673.813,33	3.808.922,22
INTANGIVEL	611.875,39	767.028,80
Intangivel - Hospitalar	276.031,20	350.026,74
Intangivel - Nao Hospitalar	335.844,19	417.002,06
TOTAL DO ATIVO	96.013.987,64	97.361.163,23

PASSIVO		
	2º Tri 2025	4º Tri 2025
PASSIVO CIRCULANTE	-23.781.529,41	-24.283.771,86
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8.709.664,89	-8.663.019,41
Provisão de Contraprestação não Ganha - PCNG	-2.157.223,72	-2.072.912,65
Provisão de Remissão	-74.572,72	-112.915,55
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-171.825,06	-185.575,84
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores de Serv.Assistenciais	-3.577.408,28	-3.463.702,84
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	-2.728.635,11	-2.827.912,53
DEBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-604.908,17	-984.126,98
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	-604.908,17	-984.126,98
DEMAIS DEBITOS E VALORES A PAGAR	-14.466.956,35	-14.636.625,47
Demais de Oper.Assist.à Saúde não Relac.c/Planos de Saúde OPS	-593.502,33	-730.992,73
Tributos e Contribuições a Recolher	-4.440.510,14	-6.078.869,69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-652.797,86	-806.000,76
Debitos Diversos	-8.760.005,61	-7.020.762,29
Conta Corrente de Cooperados	-20.140,41	0,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-18.853.712,75	-19.573.833,15
PROVISÕES TÉCNICAS	-297.994,88	-345.592,87
Provisão de Remissão	-54.910,14	-104.162,89
Provisões de Eventos	-243.084,74	-241.429,98
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	-17.536.099,86	-17.265.887,36
Provisões para Ações Tributárias	-1.385,32	-1.499,74
Provisões para Ações Cíveis	-15.273.939,94	-14.682.234,14
Provisões para Ações Trabalhistas	-2.260.774,60	-2.582.153,48
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	0,00	-343.105,94
Tributos e Contribuições a Recolher	0,00	-343.105,94
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-749.523,32	-165.607,97
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-749.523,32	-165.607,97
DEBITOS DIVERSOS	-270.094,69	-1.453.639,01
Debitos Diversos	-270.094,69	-1.453.639,01
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-53.378.745,48	-53.503.558,22
CAPITAL SOCIAL	-6.744.473,48	-6.744.473,48
Capital Social Integralizado	-6.744.473,48	-6.744.473,48
RESERVAS	-42.401.185,97	-42.992.762,30
Reservas de Sobras	-6.967.236,73	-7.558.813,06
Outras Reservas	-35.433.949,24	-35.433.949,24
RESULTADOS	-4.233.086,03	-3.766.322,44
Sobras Apuradas	-4.233.086,03	-3.766.322,44
TOTAL DO PASSIVO	-96.013.987,64	-97.361.163,23

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		
	2º Tri 2025	4º Tri 2025
CONTRAPRESTACOES EFETIVAS DE OPERACOES COM PLANO DE SAUDE	-59.092.943,77	-117.103.757,66
RECEITAS COM OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUDE	-59.092.943,77	-117.103.757,66
CONTRAPRESTACOES LIQUIDAS	-59.092.943,77	-117.103.757,66
Contraprestacoes Liquidas	-62.510.753,17	-124.151.118,75
Variacoes das Provisoes Tecnicas de Operacoes a Assistencia a Saude	-19.675,29	67.920,29
Receita com Administracao	-82.055,12	-148.291,06
(-) Tributos Diretos de Operacoes com Planos de Assistencia a Saude	3.519.539,81	7.127.731,86
EVENTOS EFETIVOS DE OPERACOES COM PLANOS DE SAUDE	46.417.970,85	89.861.135,88
EVENTOS/SINISTROS INDENIZAVEIS LIQUIDOS	46.417.970,85	89.861.135,88
EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS	46.417.970,85	89.861.135,88
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.308.689,30	113.541.221,74
(-) Recuperacao de Eventos Conhecidos ou Avisados	-10.042.492,82	-23.931.137,65
Variacao da Provisao de Eventos/Sinistros Ocorridos e nao Avisados	151.774,37	251.051,79
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	2.369.276,74	10.014.033,01
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	2.369.276,74	10.014.033,01
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	2.369.276,74	10.014.033,01
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	-80.985,71	-164.324,63
RECEITAS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE D	-2.175.273,79	-4.551.806,33
RECEITAS COM ADMINISTRACAO DE INTERCAMBIO EVENTUAL	-6.705.002,76	-12.592.510,84
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	-149.372,35	-289.495,07
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSSISTENCIA A SAUDE	4.383.696,21	7.264.595,10
PROGRAMAS DE PROMOCAO DA SAUDE E PREVENCAO	48.302,12	97.075,78
PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS	671.121,48	1.536.777,04
OUTRAS DESPESAS OPER.DE ASSIST.SAUDE NAO RELACIONADOS C/PLANOS	6.376.791,54	18.713.721,96
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	7.581.111,84	15.919.545,79
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	7.581.111,84	15.919.545,79
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	7.581.111,84	15.919.545,79
DESPESAS DE COMERCIALIZACAO	254.369,80	553.584,80
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	7.326.742,04	15.365.960,99
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-2.147.840,92	-5.576.215,48
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-2.147.840,92	-5.576.215,48
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-2.147.840,92	-5.576.215,48
RECEITAS FINANEIRAS	-3.000.088,85	-6.997.703,55
DESPESAS FINANEIRAS	852.247,93	1.421.488,07
RESULTADO PATRIMONIAL	-823.359,99	-898.373,08
RESULTADO PATRIMONIAL	-823.359,99	-898.373,08
RESULATDO PATRIMONIAL	-823.359,99	-898.373,08
RECEITAS PATRIMONIAIS	-945.686,28	-1.160.183,06
DESPESAS PATRIMONIAIS	122.326,29	261.809,98
DESPESAS COM IMPOSTOS	1.462.699,22	3.352.663,96
DESPESAS COM IMPOSTOS	1.462.699,22	3.352.663,96
DESPESAS COM IMPOSTOS	1.462.699,22	3.352.663,96
IMPOSTO DE RENDA	1.072.337,66	2.430.131,96
CONTRIBUICAO SOCIAL SOBRE O LUCRO	390.361,56	922.532,00
RESULTADO LIQUIDO	-4.233.086,03	-4.430.967,58

UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 00.006.037/0001-27

Indicadores Economicos e Financeiros - RN 518
Ano referência - 2025

ITEM	INDICADOR	DETALHAMENTO	DIREÇÃO	2º TRIM 2025	4º TRIM 2025
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)	↑	7,20%	3,78%
2 -	ROE = Retorno sobre Patrimonio Líquido	Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido	↑	12,50%	8,28%
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)	↓	0,969%	0,991%
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)	↓	11,80%	12,50%
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)	↓	0,50%	0,47%
6 -	IS = Índice de Sinistralidade	Mostra a relação entre as despesa operacionais (assistencias, comerciais, administrativas e outras despesas operacional) e o total das receitas operacionais (operações de planos de saúde e outras receitas operacionais)	↓	77,9%	76,8%
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)	↑	3,50%	4,72%
8 -	ILC = Liquidez Corrente	Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dividas de curto prazo	↑	2,63	2,42
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	↓	79,8%	81,9%
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	↓	8	17
11 -	PMPE = Prazo Medio Pagamentos Eventos	Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado	↑	15	12
12 -	IVC = Índice de Variação de Custos	Representa a variação dos custos relacionados a assistência á saúde entre um período e outro	↓	15,00%	10,47%