



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

ATIVO				
	1º Tri 2025	2º Tri 2025	3º Tri 2025	4º Tri 2025
ATIVO CIRCULANTE	59.836.750,80	59.545.018,40	61.338.541,95	58.745.661,32
DISPONIVEL	2.659.247,78	3.042.699,46	2.127.496,78	1.127.238,48
Disponivel	2.659.247,78	3.042.699,46	2.127.496,78	1.127.238,48
APLICACOES FINANCEIRAS	42.848.245,42	43.131.504,90	44.707.479,77	42.380.028,84
Aplicacoes Vinculadas a Provisoes Tecnicas	6.470.927,57	6.650.469,95	6.884.754,77	7.092.878,88
Aplicacoes nao Vinculadas	36.377.317,85	36.481.034,95	37.822.725,00	35.287.149,96
CREDITOS DE OPERACOES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	7.083.716,07	7.407.218,28	6.817.921,46	7.200.852,93
Contraprestacoes Pecunicarias a Receber	7.083.716,07	7.407.218,28	6.817.921,46	7.200.852,93
DEMAIS CREDITOS E VALORES A RECEBER	7.245.541,53	5.963.595,76	7.685.643,94	8.037.541,07
Creditos de Oper.Assist.a Saude nao Realc. c/Planos de Saude da OPS	742.194,47	817.341,96	1.052.011,06	956.135,74
Creditos Tributarios e Previdenciarios	3.412.977,38	2.103.429,99	2.942.716,32	4.225.570,28
Bens e Titulos a Receber	2.625.031,83	2.705.654,04	3.254.718,72	2.645.083,16
Despesas Antecipadas	464.178,77	334.621,69	414.649,20	191.210,24
Conta Corrente Cooperados	1.159,08	2.548,08	21.548,64	19.541,65
ATIVO NAO CIRCULANTE	35.715.925,83	36.468.969,24	37.653.208,72	38.615.501,91
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.333.443,81	1.263.943,70	1.263.943,70	1.371.290,78
RECEITAS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE	992.463,69	992.463,69	992.463,69	1.099.810,77
Outros Creditos a Receber do nao Circulante	340.980,12	271.480,01	271.480,01	271.480,01
INVESTIMENTOS	7.616.060,42	7.960.486,51	8.071.717,02	8.239.476,94
Participacao Societaria - Operadoras de Planos de Assitencia a Saude	3.589.211,79	3.786.260,08	3.922.387,44	4.057.927,43
Outros Investimentos	4.026.848,63	4.174.226,43	4.149.329,58	4.181.549,51
IMOBILIZADO	26.183.423,09	26.632.663,64	27.566.516,33	28.237.705,39
Imoveis de Uso Proprio - Hospitalares	16.033.834,63	15.972.145,90	15.909.779,35	15.847.412,80
Bens Moveis - Hospitalares	6.852.565,32	7.024.823,49	7.060.043,78	6.781.213,41
Bens Moveis - Nao Hospitalares	632.293,89	605.859,09	589.267,21	662.708,81
Imobilizacoes em Curso - Hospitalar	209.260,83	356.021,83	981.963,55	1.137.448,15
Outras Imobilizacoes - Nao Hospitalares	2.455.468,42	2.673.813,33	3.025.462,44	3.808.922,22
INTANGIVEL	582.998,51	611.875,39	751.031,67	767.028,80
Intangivel - Hospitalar	292.806,87	276.031,20	373.000,23	350.026,74
Intangivel - Nao Hospitalar	290.191,64	335.844,19	378.031,44	417.002,06
TOTAL DO ATIVO	95.552.676,63	96.013.987,64	98.991.750,67	97.361.163,23



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

PASSIVO				
	1º Tri 2025	2º Tri 2025	3º Tri 2025	4º Tri 2025
PASSIVO CIRCULANTE	-24.120.389,22	-23.781.529,41	-26.815.330,93	-24.283.771,86
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8.308.220,05	-8.709.664,89	-9.363.641,05	-8.663.019,41
Provisão de Contraprestação não Ganha - PCNG	-2.070.812,82	-2.157.223,72	-2.204.361,45	-2.072.912,65
Provisão de Remissão	-81.139,31	-74.572,72	-120.324,30	-112.915,55
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-179.816,08	-171.825,06	-178.054,63	-185.575,84
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores de Serv.Assistenciais	-3.320.977,24	-3.577.408,28	-4.091.712,06	-3.463.702,84
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	-2.655.474,60	-2.728.635,11	-2.769.188,61	-2.827.912,53
DEBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-371.820,63	-604.908,17	-1.040.277,05	-984.126,98
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	-371.820,63	-604.908,17	-1.040.277,05	-984.126,98
DEMAIS DEBITOS E VALORES A PAGAR	-15.440.348,54	-14.466.956,35	-16.411.412,83	-14.636.625,47
Demais de Oper.Assist.à Saúde não Relac.c/Planos de Saúde OPS	-439.193,72	-593.502,33	-782.388,84	-730.992,73
Tributos e Contribuições a Recolher	-5.584.056,57	-4.440.510,14	-5.130.254,37	-6.078.869,69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-891.387,34	-652.797,86	-601.913,64	-806.000,76
Debitos Diversos	-8.384.002,79	-8.760.005,61	-9.879.043,62	-7.020.762,29
Conta Corrente de Cooperados	-141.708,12	-20.140,41	-17.812,36	0,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-19.348.047,98	-18.853.712,75	-18.626.727,23	-19.573.833,15
PROVISÕES TÉCNICAS	-320.518,35	-297.994,88	-348.819,44	-345.592,87
Provisão de Remissão	-70.933,69	-54.910,14	-112.234,62	-104.162,89
Provisões de Eventos	-249.584,66	-243.084,74	-236.584,82	-241.429,98
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	-18.008.809,17	-17.536.099,86	-17.425.762,53	-17.265.887,36
Provisões para Ações Tributárias	0,00	-1.385,32	-1.385,32	-1.499,74
Provisões para Ações Cíveis	-15.748.034,57	-15.273.939,94	-15.183.602,61	-14.682.234,14
Provisões para Ações Trabalhistas	-2.260.774,60	-2.260.774,60	-2.240.774,60	-2.582.153,48
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	0,00	0,00	0,00	-343.105,94
Tributos e Contribuições a Recolher	0,00	0,00	0,00	-343.105,94
EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-747.240,45	-749.523,32	-582.050,57	-165.607,97
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-747.240,45	-749.523,32	-582.050,57	-165.607,97
DEBITOS DIVERSOS	-271.480,01	-270.094,69	-270.094,69	-1.453.639,01
Debitos Diversos	-271.480,01	-270.094,69	-270.094,69	-1.453.639,01
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-52.084.239,43	-53.378.745,48	-53.549.692,51	-53.503.558,22
CAPITAL SOCIAL	-6.744.473,48	-6.744.473,48	-6.744.473,48	-6.744.473,48
Capital Social Integralizado	-6.744.473,48	-6.744.473,48	-6.744.473,48	-6.744.473,48
RESERVAS	-42.425.185,97	-42.401.185,97	-42.377.185,97	-42.992.762,30
Reservas de Sobras	-6.991.236,73	-6.967.236,73	-6.943.236,73	-7.558.813,06
Outras Reservas	-35.433.949,24	-35.433.949,24	-35.433.949,24	-35.433.949,24
RESULTADOS	-2.914.579,98	-4.233.086,03	-4.428.033,06	-3.766.322,44
Sobras Apuradas	-2.914.579,98	-4.233.086,03	-4.428.033,06	-3.766.322,44
TOTAL DO PASSIVO	-95.552.676,63	-96.013.987,64	-98.991.750,67	-97.361.163,23

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				
	1º Tri 2025	2º Tri 2025	3º Tri 2025	4º Tri 2025
CONTRAPRESTACOES EFETIVAS DE OPERACOES COM PLANO DE SAUDE	-30.847.752,69	-59.092.943,77	-88.032.104,22	-117.103.757,66
RECEITAS COM OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUDE	-30.847.752,69	-59.092.943,77	-88.032.104,22	-117.103.757,66
CONTRAPRESTACOES LIQUIDAS	-30.847.752,69	-59.092.943,77	-88.032.104,22	-117.103.757,66
Contraprestacoes Liquidas	-32.511.765,16	-62.510.753,17	-93.296.113,05	-124.151.118,75
Variacoes das Provisoes Tecnicas de Operacoes a Assistencia a Saude	2.914,85	-19.675,29	83.400,77	67.920,29
Receita com Administracao	-33.817,53	-82.055,12	-127.523,20	-148.291,06
(-) Tributos Diretos de Operacoes com Planos de Assistencia a Saude	1.694.915,15	3.519.539,81	5.308.131,26	7.127.731,86
EVENTOS EFETIVOS DE OPERACOES COM PLANOS DE SAUDE	24.729.411,76	46.417.970,85	68.297.194,78	89.861.135,88
EVENTOS/SINISTROS INDENIZAVEIS LIQUIDOS	24.729.411,76	46.417.970,85	68.297.194,78	89.861.135,88
EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS	24.729.411,76	46.417.970,85	68.297.194,78	89.861.135,88
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.513.548,67	56.308.689,30	84.890.802,58	113.541.221,74
(-) Recuperacao de Eventos Conhecidos ou Avisados	-2.862.750,77	-10.042.492,82	-16.785.935,67	-23.931.137,65
Variacao da Provisao de Eventos/Sinistros Ocorridos e nao Avisados	78.613,86	151.774,37	192.327,87	251.051,79
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	420.283,46	2.369.276,74	5.884.343,90	10.014.033,01
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	420.283,46	2.369.276,74	5.884.343,90	10.014.033,01
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	420.283,46	2.369.276,74	5.884.343,90	10.014.033,01
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTENCIA DE SAUDE	-41.050,68	-80.985,71	-126.604,42	-164.324,63
RECEITAS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAUDE DA UNIMED	-976.559,55	-2.175.273,79	-3.317.543,99	-4.551.806,33
RECEITAS COM ADMINISTRACAO DE INTERCAMBIO EVENTUAL	-2.919.526,89	-6.705.002,76	-9.711.527,06	-12.592.510,84
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	-68.717,95	-149.372,35	-205.412,35	-289.495,07
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSSISTENCIA A SAUDE	1.881.334,74	4.383.696,21	5.529.963,76	7.264.595,10
PROGRAMAS DE PROMOCAO DA SAUDE E PREVENCAO	23.126,18	48.302,12	72.738,75	97.075,78
PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS	435.473,60	671.121,48	1.186.796,11	1.536.777,04
OUTRAS DESPESAS OPER. DE ASSIST. SAUDE NAO RELACIONADOS C/PLANOS	2.086.204,01	6.376.791,54	12.455.933,10	18.713.721,96
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.590.171,20	7.581.111,84	11.436.420,36	15.919.545,79
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.590.171,20	7.581.111,84	11.436.420,36	15.919.545,79
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.590.171,20	7.581.111,84	11.436.420,36	15.919.545,79
DESPESAS DE COMERCIALIZACAO	116.547,96	254.369,80	416.630,36	553.584,80
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.473.623,24	7.326.742,04	11.019.790,00	15.365.960,99
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-954.108,80	-2.147.840,92	-3.644.366,46	-5.576.215,48
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-954.108,80	-2.147.840,92	-3.644.366,46	-5.576.215,48
RECEITAS/DESPESAS FINANEIRAS	-954.108,80	-2.147.840,92	-3.644.366,46	-5.576.215,48
RECEITAS FINANEIRAS	-1.275.545,99	-3.000.088,85	-4.789.161,24	-6.997.703,55
DESPESAS FINANEIRAS	321.437,19	852.247,93	1.144.794,78	1.421.488,07
RESULTADO PATRIMONIAL	-453.442,56	-823.359,99	-787.078,90	-898.373,08
RESULTADO PATRIMONIAL	-453.442,56	-823.359,99	-787.078,90	-898.373,08
RESULTADO PATRIMONIAL	-453.442,56	-823.359,99	-787.078,90	-898.373,08
RECEITAS PATRIMONIAIS	-488.387,82	-945.686,28	-992.786,28	-1.160.183,06
DESPESAS PATRIMONIAIS	34.945,26	122.326,29	205.707,38	261.809,98
DESPESAS COM IMPOSTOS	600.857,65	1.462.699,22	2.417.557,48	3.352.663,96
DESPESAS COM IMPOSTOS	600.857,65	1.462.699,22	2.417.557,48	3.352.663,96
DESPESAS COM IMPOSTOS	600.857,65	1.462.699,22	2.417.557,48	3.352.663,96
IMPOSTO DE RENDA	439.879,50	1.072.337,66	1.742.835,44	2.430.131,96
CONTRIBUICAO SOCIAL SOBRE O LUCRO	160.978,15	390.361,56	674.722,04	922.532,00
RESULTADO LIQUIDO	-2.914.579,98	-4.233.086,03	-4.428.033,06	-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	1º TRIM 2025	2º TRIM 2025	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)	↑	9,50%	7,20%	5,00%	3,78%
2 -	ROE = Retorno sobre Patrimonio Líquido	Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido	↑	13,00%	12,50%	10,00%	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)	↓	0,970%	0,969%	0,975%	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)	↓	11,60%	11,80%	12,40%	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%	0,50%	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)	↓	78,0%	77,9%	75,5%	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)	↑	3,30%	3,50%	3,90%	4,72%
8 -	ILC = Liquidez Corrente	Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo	↑	2,6	2,63	2,39	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	↓	83,5%	79,8%	83,7%	81,9%
10 -	PMRC = Prazo Médio Recebimentos Contraprestações	Representa o tempo médio que a operadora leva receber os créditos de operações de saúde, já descontada a PPSC	↓	9	8	16	17
11 -	PMPE = Prazo Médio Pagamentos Eventos	Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado	↑	14	15	14	12
12 -	IVC = Índice de Variação de Custos	Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro	↓	23,60%	15,00%	5,20%	10,47%