

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS

TRIMESTRAL	4ºT 2023	3ºT 2023	2ºT 2023	1ºT 2023
DM - Índice de Sinistralidade	71,70%	72,60%	63,50%	69,90%
DA - Índice de Despesas de Administrativa	17,80%	19%	19,10%	18,50%
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,40%	0,30%	0,30%	0,20%
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	-2,90%	-0,20%	-0,9%	1%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	-3,90%	-1,30%	-2,10%	0%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	2,30%	1,70%	1,70%	1,70%
VC - Variação de Custos	2,80%	9,40%	32,70%	34,10%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	2	1	1	1
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	15	16	15	15
ANUAL	2023	2022	2021	
MLL - Margem de Lucro Líquido	0,80%	-2,70%	4,20%	
ROE - Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido	2,40%	-8%	13,30%	
ROA - Taxa de Retorno sobre o Ativo Total	1,30%	-4,10%	7,30%	
COMBA - Índice Combinado Ampliado	0,881	0,924	0,903	
LC - Liquidez Corrente	1,20	1,28	1,49	
CT/CP - Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio	92,90%	92,50%	81,00%	
ENDIVCP - Índice de Endividamento de Curto Prazo	85,60%	77,80%	74,60%	
ENDIV - Índice de Endividamento	48,20%	48%	81,00%	

Unimed Sul Paulista UNIMED SUL PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ: 57.149.775/0001-40					
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)					
	4ºT 2023	3ºT 2023	2ºT 2023	1ºT 2023	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	- 82.012.376	- 50.720.897	- 40.625.696	- 20.282.393	
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	- 82.032.303	- 61.169.554	- 40.930.823	- 20.426.553	
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	- 82.039.962	- 61.178.265	- 40.940.571	- 20.426.018	
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.659	8.711	9.748	536	
(c) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	19.927	448.656	305.127	144.160	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.639.450	43.199.490	26.195.477	12.889.783	
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.032.204	42.690.177	26.399.991	13.056.204	
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607.246	509.313	204.513	166.421	
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	- 23.372.925	- 17.821.408	- 14.438.219	- 7.392.610	
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	- 45.075	- 35.820	- 27.753	- 12.280	
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	- 16.090.736	- 12.473.066	- 8.547.077	- 5.140.918	
(i) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	- 1.359.252	- 1.553.131	- 694.575	- 224.355	
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	370.127	273.175	184.138	102.792	
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.304.180	6.183.679	2.257.111	1.617.102	
Outras Despesas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.793.682	2.323.521	1.413.962	996.174	
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	761.641	795.892	479.412	233.946	
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.748.857	3.064.266	363.738	386.982	
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	19.611.501	14.121.908	12.272.434	6.086.666	
RESULTADO BRUTO	- 13.582.180	- 11.004.662	- 8.905.942	- 4.963.603	
Despesas de Comercialização	344.057	233.275	114.096	49.594	
Despesas Administrativas	14.739.030	11.159.359	7.443.173	3.727.802	
Resultado Financeiro Líquido	- 1.896.126	- 1.073.687	- 812.589	- 375.702	
Resultado Patrimonial	- 1.314.014	- 1.099.845	- 705.033	- 54.589	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	- 1.709.233	- 1.785.560	- 2.946.294	- 1.616.495	
Impostos e Contribuições	- 948.525	- 570.479	- 630.605	- 357.456	
Participações sobre o Lucro	93.006	93.006	93.006	80.534	
RESULTADO LÍQUIDO	- 667.702	- 1.122.075	- 2.222.683	- 1.178.508	
Unimed Sul Paulista					
UNIMED SUL PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ: 57.149.775/0001-40					
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)					
	4ºT 2023	3ºT 2023	2ºT 2023	1ºT 2023	
ATIVO CIRCULANTE	26.073.101	27.867.175	27.159.942	26.596.048	
Disponível	210.800	170.223	698.707	751.207	
Aplicações Financeiras	17.383.758	16.897.420	16.404.398	15.953.621	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.447.872	4.877.914	4.293.973	5.145.110	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.021.859	2.200.724	2.221.245	1.773.895	
Créditos Tributários e Previdenciários	1.117.547	1.142.511	1.109.447	1.000.112	
Bens e Títulos a Receber	1.776.393	2.401.043	2.228.498	1.689.353	
Despesas Antecipadas	61.125	128.016	170.290	256.940	
Conta-Corrente com Cooperados	53.746	40.324	33.383	25.816	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.506.777	26.766.204	26.388.117	26.631.368	
Realizável a Longo Prazo	1.682.074	1.739.615	1.883.203	1.883.203	
Títulos e Créditos a Receber	-	-	-	-	
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.652.074	1.739.615	1.883.203	1.883.203	
Investimentos	5.667.207	5.565.029	5.142.623	5.045.564	
Imobilizado	18.426.997	18.631.195	18.461.355	18.728.157	
Intangível	760.500	830.365	900.936	974.445	
TOTAL DO ATIVO	52.579.878	54.633.379	53.548.059	53.227.416	
Unimed Sul Paulista					
UNIMED SUL PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ: 57.149.775/0001-40					
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)					
	4ºT 2023	3ºT 2023	2ºT 2023	1ºT 2023	
PASSIVO CIRCULANTE	-21.674.870	-21.703.046	-19.515.486	-19.673.236	
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	- 6.574.238	- 6.588.478	- 5.298.093	- 5.552.030	
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	- 334.563	- 490.448	- 437.602	- 493.074	
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	- 2.107.728	- 2.355.614	- 2.284.580	- 2.051.449	
Provisões	- 948.525	- 570.479	- 630.605	- 357.456	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	- 1.606.447	- 1.453.424	- 1.504.855	- 1.312.656	
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	- 3.558.621	- 2.822.481	- 2.424.962	- 2.499.208	
Débitos Diversos	- 6.371.250	- 7.245.319	- 6.733.450	- 7.198.669	
Conta-Corrente de Cooperados	- 173.499	- 166.803	- 201.309	- 208.695	
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-3.650.909	-5.180.659	-5.182.291	-5.756.370	
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	- 113.619	- 352.423	- 360.081	- 358.943	
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	- 144.094	- 257.991	- 204.898	- 624.899	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	- 1.327.643	- 1.327.643	- 1.327.643	- 1.327.643	
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	- 1.965.183	- 2.151.948	- 2.230.922	- 2.419.772	
Débitos Diversos	- 100.371	- 1.090.654	- 1.058.747	- 1.025.123	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	-27.254.099	-27.749.675	-28.850.283	-27.797.810	
Capital Social / Patrimônio Social	- 7.747.533	- 7.798.736	- 7.798.736	- 7.780.438	
Reservas	- 18.838.864	- 18.838.864	- 18.838.864	- 18.838.864	
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	- 667.702	- 1.122.075	- 2.222.683	- 1.178.508	
TOTAL DO PASSIVO	-52.579.878	-54.633.379	-53.548.059	-53.227.416	