

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MEDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41
Balanco Trimestral comparativo 3º Trimestre 2015 e 3º Trimestre 2014

ATIVO	30/09/2015	30/09/2014
ATIVO CIRCULANTE	35.015.249,98	31.950.910,56
Disponível	957.605,26	2.102.568,41
Realizável	34.057.644,72	29.848.342,15
Aplicações Financeiras	21.237.453,02	20.344.543,40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.239.184,45	3.842.619,70
Aplicações Livres	16.998.268,57	16.501.923,70
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.733.438,05	2.707.913,84
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.155.611,08	1.592.613,38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.577.826,97	1.115.300,46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.359.976,42	3.044.017,33
Créditos Tributários e Previdenciários	4.106.667,54	2.815.928,31
Bens e Títulos a Receber	1.343.681,19	671.405,37
Despesas Antecipadas	276.428,50	264.533,90
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.418.757,41	52.217.286,28
Realizável a Longo Prazo	38.049.604,27	34.515.915,73
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.414.991,14	8.297.356,54
Conta-Corrente com Cooperados	28.634.613,13	26.218.559,19
Investimentos	13.510.434,28	11.609.612,73
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.835.389,69	9.271.362,86
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.835.389,69	9.271.362,86
Outros Investimentos	2.675.044,59	2.338.249,87
Imobilizado	7.618.414,92	5.896.302,76
Imóveis de Uso Próprio	3.659.573,23	3.699.121,51
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.659.573,23	3.699.121,51
Imobilizado de Uso Próprio	1.608.352,29	1.054.997,85
Não Hospitalares / Odontológicos	1.608.352,29	1.054.997,85
Outras Imobilizações	2.350.489,40	1.142.183,40
Intangível	1.240.303,94	195.455,06
TOTAL DO ATIVO	95.434.007,39	84.168.196,84

NILSON RICARDO SALOMÃO
PRESIDENTE
031.511.458-41

ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-O SP

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41
Balanço Trimestral comparativo 3º Trimestre 2015 e 3º Trimestre 2014
PASSIVO

	30/09/2015	30/09/2014
PASSIVO CIRCULANTE	33.143.233,96	28.628.573,26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.867.832,11	15.340.305,97
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.110.868,90	1.867.716,55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.884.337,98	1.688.075,61
Provisão para Remissão	226.530,92	179.640,94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.132.176,59	3.520.833,99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.972.718,04	8.873.559,22
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.652.068,58	1.078.196,21
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	478.990,45	241.209,34
Contraprestações / Prêmios a Restituir	-	11.640,13
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	473.986,34	225.985,43
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.983.150,01	2.896.565,75
Provisões	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.017.103,06	4.411.293,11
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.751.156,40	1.452.386,36
Débitos Diversos	4.335.769,36	3.373.275,97
Conta-Corrente de Cooperados	709.232,57	913.536,76
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.681.183,08	35.554.915,16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	812.974,21	919.021,16
Provisão para Remissão	409.012,92	320.476,15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	403.961,29	598.545,01
Provisões	6.083.075,16	5.575.577,31
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	6.083.075,16	5.575.577,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.695.200,09	26.179.229,53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.695.200,09	26.179.229,53
Tributos e Contribuições	21.079.274,55	19.427.772,04
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.615.925,54	6.751.457,49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelar	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.447.464,54	2.359.748,04
Débitos Diversos	642.469,08	521.339,12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25.609.590,35	19.984.708,42
Capital Social / Patrimônio Social	12.381.174,71	11.371.633,05
Reservas	9.662.297,64	5.976.112,43
Reservas de Reavaliação	348.364,14	348.364,14
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.313.933,50	5.627.748,29
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(541.767,96)	(541.767,96)
Resultado do Período	4.107.885,96	3.178.730,90
TOTAL DO PASSIVO	95.434.007,39	84.168.196,84

NILSON RICARDO SALOMÃO
PRESIDENTE
031.511.458-41

ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-O SP

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41
Balço Trimestral comparativo 3º Trimestre 2015 e 3º Trimestre 2014

DEMOSTRATIVO DO RESULTADO

	30/09/2015	30/09/2014
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	102.113.615,10	88.077.552,96
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.727.676,65	89.579.992,88
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.839.748,05	89.732.574,48
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(112.071,40)	(152.581,60)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.614.061,55)	(1.502.439,92)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(81.198.542,53)	(68.377.494,92)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(80.592.420,23)	(68.753.373,49)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(606.122,30)	375.878,57
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.915.072,57	19.700.058,04
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.912,00	4.665,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.441.656,33	6.069.441,43
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.137.918,48	4.130.031,57
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.303.737,85	1.939.409,86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(148.012,43)	(217.702,84)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.919.320,69)	(1.582.816,70)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(319.810,83)	(311.420,40)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.599.509,86)	(1.271.396,30)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(5.125.673,21)	(3.570.373,87)
RESULTADO BRUTO	20.169.634,57	20.403.271,06
Despesas de Comercialização	(506.000,90)	(470.905,48)
Despesas Administrativas	(15.066.222,49)	(13.100.538,38)
Resultado Financeiro Líquido	1.138.711,64	(9.367,21)
Receitas Financeiras	6.052.652,06	3.926.645,53
Despesas Financeiras	(4.913.940,42)	(3.936.012,74)
Resultado Patrimonial	(48.592,88)	(1.810.840,00)
Receitas Patrimoniais	633.037,05	401.742,79
Despesas Patrimoniais	(681.629,93)	(2.212.582,79)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.687.529,94	5.011.619,99
Imposto de Renda	(1.041.901,39)	(1.205.781,59)
Contribuição Social	(390.947,23)	(440.561,37)
Participações no Resultado	(146.795,36)	(186.546,13)
RESULTADO LÍQUIDO	4.107.885,96	3.178.730,90

NILSON RICARDO SALOMÃO
PRESIDENTE
031.511.458-41

ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-O SP