



www.unimedfranca.com.br
Rua General Carneiro, 1595
14400-500 - Centro - Franca - SP
T. (16) 3711-6677



UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41
Balanco Trimestral comparativo 3º Trimestre 2020 e 3º Trimestre 2019

ATIVO	30/09/2020	30/09/2019
ATIVO CIRCULANTE	79.076.819,22	68.988.758,15
Disponível	486.289,44	608.816,73
Realizável	78.590.529,78	68.379.941,42
Aplicações Financeiras	65.049.954,02	54.018.738,87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.576.918,03	18.038.283,80
Aplicações Livres	46.473.035,99	35.980.455,07
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.596.284,93	9.184.113,94
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.055.167,81	4.496.425,25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.572.189,08	2.558.861,68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.968.928,04	2.128.827,01
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	592.146,93	1.689.789,70
Créditos Tributários e Previdenciários	1.107.426,39	1.115.902,09
Bens e Títulos a Receber	3.583.546,49	1.992.146,63
Despesas Antecipadas	661.171,02	379.250,19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.347.308,79	64.781.641,11
Realizável a Longo Prazo	32.674.691,79	34.116.424,72
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.210.365,73	5.236.484,43
Conta-Corrente com Cooperados	29.464.326,06	28.879.940,29
Investimentos	29.933.005,52	21.519.619,66
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.717.547,95	18.171.199,45
Participações Societárias em Rede Hospitalar	18.717.547,95	18.171.199,45
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.415.457,57	-
Outros Investimentos	7.800.000,00	3.348.420,21
Imobilizado	12.591.233,82	8.773.585,61
Imóveis de Uso Próprio	11.107.873,47	6.960.353,19
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.107.873,47	6.960.353,19
Imobilizado de Uso Próprio	1.293.366,41	1.510.591,04
Não Hospitalares / Odontológicos	1.293.366,41	1.510.591,04
Outras Imobilizações	189.993,94	302.641,38
Intangível	148.377,66	372.011,12
TOTAL DO ATIVO	154.424.128,01	133.770.399,26

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
298.471.118-12

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



www.unimedfranca.com.br
Rua General Carneiro, 1595
14400-500 - Centro - Franca - SP
T: (16) 3711-6677



UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41
Balço Trimestral comparativo 3º Trimestre 2020 e 3º Trimestre 2019
PASSIVO

	30/09/2020	30/09/2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.864.978,44	36.147.010,95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.692.309,32	24.993.186,84
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.953.614,12	2.973.001,95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.692.154,16	2.641.753,08
Provisão para Remissão	261.459,96	331.248,87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.013.545,68	1.712.173,61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.846.163,01	17.781.754,35
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.878.986,51	2.526.256,93
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	771.052,87	562.688,56
Contraprestações / Prêmios a Restituir	97.538,75	64.658,30
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	306.514,16	372.390,05
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	366.999,96	125.640,21
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	626.225,85	1.610.427,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.967.346,95	2.860.003,52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.396.412,58	1.274.626,11
Débitos Diversos	5.135.254,49	4.496.764,83
Conta-Corrente de Cooperados	276.376,38	349.313,19
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.541.853,20	39.505.392,25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.635.553,69	6.039.331,14
Provisão para Remissão	366.155,97	504.055,63
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.269.397,72	5.535.275,51
Provisões	2.344.831,11	1.346.632,25
Provisões para Tributos Diferidos	348.252,30	188.077,42
Provisões para Ações Judiciais	1.996.578,81	1.158.554,83
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.526.354,81	28.978.540,45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.526.354,81	28.978.540,45
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62.028,75	98.600,16
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelar	29.464.326,06	28.879.940,29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.855.761,15	1.448.111,23
Débitos Diversos	2.179.352,44	1.692.777,18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	73.017.296,37	58.117.996,06
Capital Social / Patrimônio Social	20.294.693,59	16.635.763,68
Reservas	41.581.683,02	35.400.350,01
Reservas de Reavaliação	2.996.231,90	3.282.523,31
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.585.451,12	32.117.826,70
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-	-
Resultado do Período	11.140.919,76	6.081.882,37
TOTAL DO PASSIVO	154.424.128,01	133.770.399,26

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
298.471.118-12

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



www.unimedfranca.com.br
Rua General Carneiro, 1595
14400-500 - Centro - Franca - SP
T. (16) 3711-6677



UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41
Balanco Trimestral comparativo 3º Trimestre 2020 e 3º Trimestre 2019

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO

	30/09/2020	30/09/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	184.871.702,56	174.975.080,18
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.849.718,63	178.191.297,55
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.682.226,08	178.103.986,29
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167.492,55	87.311,26
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.978.016,07)	(3.216.217,37)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(141.779.329,02)	(143.434.422,21)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(141.476.553,56)	(142.654.471,44)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(302.775,46)	(779.950,77)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.092.373,54	31.540.657,97
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.335,12	2.485,65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.330.185,86	3.521.761,76
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.467.171,28	2.393.079,12
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	863.014,58	1.128.682,64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(107.412,68)	(97.809,90)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.316.756,03)	(3.391.008,73)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(179.829,49)	(229.760,12)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.600.072,17)	(1.323.617,09)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.536.854,37)	(1.837.631,52)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(4.728.975,72)	(6.076.172,89)
RESULTADO BRUTO	38.271.750,09	25.499.913,86
Despesas de Comercialização	(983.543,34)	(602.113,90)
Despesas Administrativas	(22.121.390,37)	(20.534.306,07)
Resultado Financeiro Líquido	83.940,31	2.631.008,79
Receitas Financeiras	2.968.550,57	4.199.964,64
Despesas Financeiras	(2.884.610,26)	(1.568.955,85)
Resultado Patrimonial	(102.794,96)	1.348.537,22
Receitas Patrimoniais	2.531.942,15	2.453.351,19
Despesas Patrimoniais	(2.634.737,11)	(1.104.813,97)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.147.961,73	8.343.039,90
Imposto de Renda	(2.737.744,73)	(1.420.391,63)
Contribuição Social	(1.016.463,22)	(530.554,29)
Impostos Diferidos	3.577,05	2.524,95
Participações no Resultado	(256.411,07)	(312.736,56)
RESULTADO LÍQUIDO	11.140.919,76	6.081.882,37

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
298.471.118-12

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