

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	Nota	2023	2022		Nota	2023	2022
Ativo				Passivo			
Circulante		266.451.696	257.166.493	Circulante		171.931.403	178.443.388
Disponível		182.431	190.126	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	77.045.564	74.512.116
Realizável		266.269.265	256.976.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações		9.893.614	8.381.794
Aplicações Financeiras	5	105.958.797	102.731.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		8.623.758	7.097.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		59.693.712	55.525.372	Provisão para Remissão		1.269.856	1.284.545
Aplicações Livres		46.265.085	47.205.734	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.541.800	4.265.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	75.721.366	67.323.587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		44.441.244	43.997.189
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		16.833.048	11.083.579	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		21.168.906	17.867.911
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		51.852.820	48.431.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		696.154	484.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7.035.498	7.808.227	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		696.154	484.609
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	12.897.882	15.142.264	Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	17	3.892.507	9.473.357
Créditos Tributários e Previdenciários	8	9.448.018	6.527.554	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	8.880.456	15.229.782
Bens e Títulos a Receber	9	41.577.624	43.246.530	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	20.541.680	22.663.917
Despesas Antecipadas	10	18.151.908	19.618.949	Débitos Diversos	20	57.383.776	52.827.834
Conta-Corrente com Cooperados	11	2.513.670	2.386.377	Conta-Corrente de Cooperados		3.491.266	3.251.773
Não circulante		338.152.433	333.672.655	Não circulante		219.419.332	212.191.168
Realizável a longo prazo		97.715.650	98.178.335	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	15.900.303	16.302.924
Créditos Tributários e Previdenciários	8	72.869	72.869	Provisão para Remissão		1.862.555	1.985.736
Títulos e Créditos a Receber		2.897.484	8.914	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		14.037.748	14.317.188
Depósitos judiciais e fiscais	12	73.744.205	70.245.283	Provisões	21	108.275.245	94.143.149
Conta corrente com cooperados	11	21.001.092	27.851.269	Provisões judiciais		105.145.932	94.143.149
Investimentos	13	8.718.723	8.511.877	Provisões para outras contingências		3.129.313	-
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		8.705.713	8.498.867	Tributos e encargos sociais a recolher	18	-	1.943.407
Participações em outras sociedades		13.010	13.010	Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	1.943.407
Imobilizado	14	195.743.464	188.250.893	Empréstimos e financiamentos a pagar	19	55.577.023	60.882.350
Imóveis de Uso Próprio		130.299.744	81.781.075	Débitos diversos	20	39.666.761	38.919.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		129.825.737	81.289.159	Patrimônio líquido	23	213.253.395	200.204.593
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		474.007	491.916	Capital social integralizado		25.853.681	25.286.199
Imobilizado de Uso Próprio		34.748.336	36.305.588	Reservas:		179.681.817	174.918.394
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		29.060.733	31.575.670	Reserva legal		30.274.281	28.871.026
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		5.687.603	4.729.918	Reserva de Assistência técnica, educacional e social		7.444.196	8.293.790
Imobilizações em Curso		9.943.379	64.852.029	Reserva de Desenvolvimento		141.963.340	137.753.578
Outras Imobilizações		13.833.986	1.500.062	Sobras à disposição da AGO		7.717.897	-
Arrendamentos – Direito de Uso		6.918.019	3.812.139	Total do passivo e do patrimônio líquido		604.604.129	590.839.148
Intangível	15	35.974.596	38.731.550				
Total do ativo		604.604.129	590.839.148				

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		807.412.788	696.088.263
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		816.347.929	701.595.005
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		816.210.057	701.789.312
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		137.872	(194.307)
Ingressos com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.935.141)	(5.506.742)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24	(614.786.066)	(521.434.226)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(611.485.071)	(519.928.010)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.300.995)	(1.506.216)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		192.626.722	174.654.037
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		20.446	27.592
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		48.052.528	46.417.169
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		33.559.415	30.348.075
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.238.845	5.202.645
Outras Ingressos Operacionais		9.254.268	10.866.449
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	-
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(555.034)	34.600
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	-
(-) Recuperação de Outras Dispêndios Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(555.034)	34.600
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	26	(130.164.424)	(154.772.355)
Resultado bruto		109.980.238	66.361.043
Dispêndios de Comercialização		(21.840.693)	(20.861.981)
Dispêndios Administrativos	27	(72.117.538)	(61.133.198)
Resultado Financeiro Líquido	28	(1.875.797)	4.490.760
Ingressos Financeiros	28	17.580.719	25.421.565
Dispêndios Financeiros	28	(19.456.516)	(20.930.805)
Resultado Patrimonial		(1.604.087)	619.560
Ingressos Patrimoniais		816.973	813.640
Dispêndios Patrimoniais		(2.421.060)	(194.080)
Resultado antes dos impostos e participações		12.542.123	(10.523.816)
Imposto de Renda	29	-	(3.841.798)
Contribuição Social	29	-	(1.390.967)
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		(60.804)	(268.377)
Resultado líquido		12.481.319	(16.024.958)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Perdas/Sobra líquida do exercício	12.481.319	(16.024.958)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>12.481.319</u>	<u>(16.024.958)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Fundo de desenvolvimento	Sobras (perdas) à disposição da AGO	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	18.361.118	42.085.855	11.103.920	137.753.578	5.974.924	215.279.394
Aumento de capital com sobras	5.974.924	-	-	-	(5.974.924)	-
Aumento de Capital	1.292.840	-	-	-	-	1.292.840
Baixa de capital	(342.683)	-	-	-	-	(342.683)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(2.810.130)	-	2.810.130	-
Perda do Exercício	-	-	-	-	(16.024.958)	(16.024.958)
Transferência das perdas do exercício para reserva legal	-	(13.214.828)	-	-	13.214.828	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	25.286.199	28.871.027	8.293.790	137.753.578	-	200.204.593
Aumento de reserva	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.116.462	-	-	-	-	1.116.462
Baixa de capital	(548.980)	-	-	-	-	(548.980)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(1.551.221)	-	1.551.221	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	12.481.319	12.481.319
Destinações estatutárias	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	1.403.254	-	-	(1.403.254)	-
Rates	-	-	701.627	-	(701.627)	-
Fundo de desenvolvimento	-	-	-	4.209.762	(4.209.762)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	25.853.681	30.274.281	7.444.196	141.963.340	7.717.897	213.253.394

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.246.912.088	1.074.809.499
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	516.525.923	629.496.625
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	9.336.649	11.110.941
(+) Outros Recebimentos Operacionais	54.802.195	58.628.285
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(752.794.603)	(687.618.273)
(-) Pagamento de Comissões	(13.528.923)	(16.063.321)
(-) Pagamento de Pessoal	(76.382.308)	(68.741.119)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.257.402)	(2.009.060)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(85.308.702)	(76.923.460)
(-) Pagamento de Tributos	(92.077.113)	(82.999.312)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.422.265)	(4.052.409)
(-) Pagamento de Aluguel	(6.428.884)	(5.319.683)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.397.738)	(1.800.951)
(-) Aplicações Financeiras	(523.585.317)	(595.949.656)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(250.345.884)	(224.203.269)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>19.047.716</u>	<u>8.364.837</u>
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.106.507)	(9.061.215)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(6.415.382)	(4.497.536)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(50.000)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(10.521.889)</u>	<u>(13.608.752)</u>
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.968.812	3.492.364
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	71.900.000	26.300.000
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.559.374)	(3.849.361)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(78.842.960)	(24.484.890)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(8.533.522)</u>	<u>1.458.113</u>
Variação líquida do caixa	<u>(7.695)</u>	<u>(3.785.801)</u>
Caixa – Saldo Inicial	<u>190.126</u>	<u>3.975.927</u>
Caixa - Saldo Final	<u>182.431</u>	<u>190.126</u>
Variação líquida do caixa	<u>(7.695)</u>	<u>(3.785.801)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.