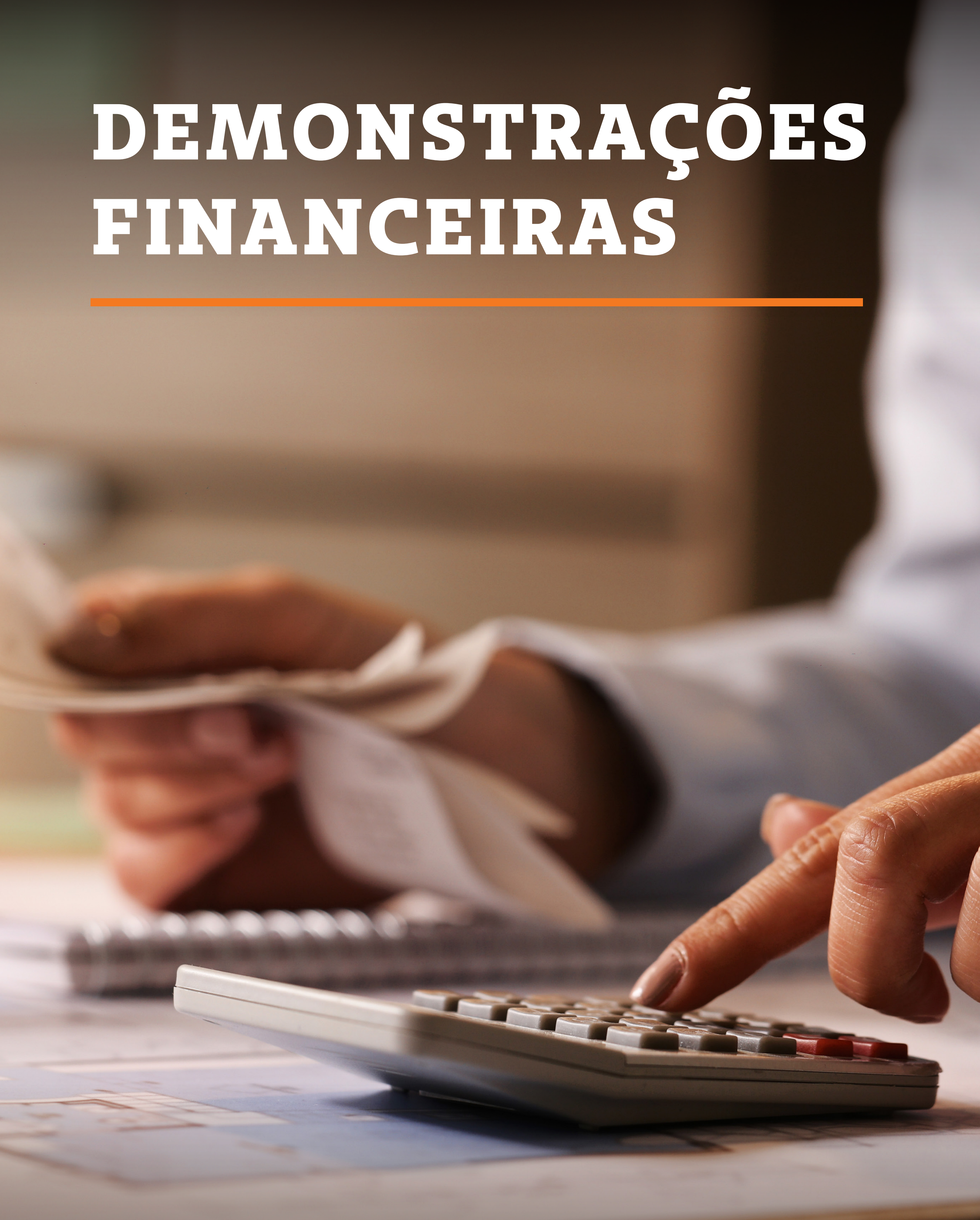


# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

---



**Unimed**  
Fortaleza



## SEMESTRAIS 2023.



CONSTRUINDO  
UM FUTURO  
**SUSTENTÁVEL**  
**PARA TODOS.**





# SEMESTRAL 2023

O primeiro semestre de 2023, de acordo o resultado econômico-financeiro da saúde suplementar divulgado pela Agência Nacional, em abril, que mostrou prejuízo operacional de R\$ 11,5 bilhões entre as operadoras, para o primeiro trimestre, foi marcado por esse impacto na Unimed Fortaleza. As despesas médicas (sinistralidade) foram um dos principais fatores responsáveis pelo desempenho ruim das operadoras. De acordo com a ANS, o setor registrou sinistralidade acima de 90%, o que representa que praticamente toda a receita arrecadada com a mensalidade dos beneficiários estava sendo gasta com assistência à saúde.

A Unimed Fortaleza está empenhada no desafio de controlar as despesas médicas na assistência à saúde, investindo na verticalização do seu recurso próprio.

No primeiro semestre de 2023 ocorreu a aprovação dos resultados e contas do exercício de 2022 durante a Assembleia Geral Ordinária (AGO), realizada em março, além da eleição dos novos membros do Conselho Fiscal para o mandato 2023/2024.

A Unimed Fortaleza manteve seu compromisso social atuando no seu cuidado com a saúde e reforçando cada vez mais que está próxima da comunidade, através do projeto Saúde na Cidade 2023 que teve seu start no dia 7 de abril de 2023, em comemoração aos 45 anos de atuação da Unimed Fortaleza no cuidado com a saúde das pessoas e movimentou os cearenses com atividades que contribuíram com a saúde física e mental da população.

A Unimed Fortaleza reestruturou o atendimento a pacientes com Transtorno do Espectro Autista (TEA) com a construção de uma clínica de terapias e a criação de um centro de terapias assistenciais. A clínica foi construída em 2022 e entregue em janeiro de 2023.

A cooperativa investiu em algumas reestruturações, melhorias e conquistas importantes que refletem no cuidado. Uma delas foi por meio do projeto Reestruturação da Oncologia. O novo centro oncológico está localizado no Hospital Unimed Sul, contemplando a obra civil, sistemas parametrizados e processos mapeados. Uma equipe multidisciplinar especializada em oncologia acompanha a jornada do paciente com empatia e competência. Médicos, enfermeiros, farmacêuticos, nutricionistas, psicólogos e outros profissionais de saúde estão disponíveis para oferecer o melhor tratamento possível. O novo Centro de Oncologia fica no 1º andar do Hospital Unimed Sul e foi inaugurado em junho de 2023.

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA – CNPJ 05.868.278/0001-07

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022

(Valores Expressos em Reais)

| ATIVO                                                                         |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                               | 2023             | 2022             |
| ATIVO CIRCULANTE                                                              | 632.899.781,50   | 598.087.703,10   |
| Disponível                                                                    | 11.124.049,61    | 9.473.144,24     |
| Realizável                                                                    | 621.775.731,89   | 588.614.558,86   |
| Aplicações Financeiras                                                        | 398.453.750,64   | 380.067.070,19   |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                 | 201.677.470,32   | 147.215.714,38   |
| Aplicações Livres                                                             | 196.776.280,32   | 232.851.355,81   |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                       | 87.139.843,90    | 63.780.571,54    |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                                   | 35.615.322,17    | 29.004.520,04    |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios                          | -                | -                |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis               | 9.880.854,22     | 9.180.317,66     |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                   | 40.620.252,62    | 24.757.280,00    |
| Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde                    | 1.023.414,89     | 838.453,84       |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora | 9.731.977,13     | 17.449.300,77    |
| Despesas Diferidas                                                            | 8.402.492,53     | 10.826.205,85    |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                        | 46.744.284,26    | 37.394.226,20    |
| Bens e Títulos a Receber                                                      | 61.983.208,33    | 63.710.967,32    |
| Despesas Antecipadas                                                          | 3.455.951,27     | 2.451.760,71     |
| Conta–Corrente com Cooperados                                                 | 5.864.223,83     | 12.934.456,28    |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE                                                          | 743.202.464,69   | 758.775.965,48   |
| Realizável a Longo Prazo                                                      | 227.751.022,64   | 292.490.293,17   |
| Aplicações Financeiras                                                        | 104.781.864,90   | 182.277.667,67   |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                 | 25.970.471,81    | 83.341.617,64    |
| Aplicações Livres                                                             | 78.811.393,09    | 98.936.050,03    |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                        | 4.753.677,68     | 44.514,49        |
| Títulos e Créditos a Receber                                                  | 7.633.856,78     | 4.684.314,19     |
| Despesas de Comercialização Diferidas                                         | 13.728.418,60    | -                |
| Ativo Fiscal Diferido                                                         | -                | -                |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                                 | 54.477.513,04    | 41.623.158,98    |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo                                       | 944.535,44       | 134.081,92       |
| Conta–Corrente com Cooperados IN20                                            | 41.431.156,20    | 63.726.555,92    |
| Investimentos                                                                 | 13.480.411,15    | 11.004.864,52    |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial             | 9.363.301,05     | 6.903.916,82     |
| Participações Societárias – Operadora de Planos de Assistência a Saúde        | -                | -                |
| Participações Societárias em Rede Assistencial                                | -                | -                |
| Participações em Outras Sociedades                                            | 9.363.301,05     | 6.903.916,82     |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                                | 3.735.699,99     | 3.652.833,48     |
| Outros Investimentos                                                          | 381.410,11       | 448.114,22       |
| Imobilizado                                                                   | 447.230.749,54   | 408.456.894,64   |
| Imóveis de Uso Próprio                                                        | 233.014.110,84   | 115.547.221,64   |
| Imóveis – Hospitalares                                                        | 220.309.592,33   | 90.053.830,08    |
| Imóveis – Não Hospitalares                                                    | 12.704.518,51    | 25.493.391,56    |
| Imobilizado de Uso Próprio                                                    | 180.816.217,60   | 95.714.386,67    |
| Imobilizado – Hospitalares                                                    | 165.204.924,85   | 77.875.524,07    |
| Imobilizado– Não Hospitalares                                                 | 15.611.292,75    | 17.838.862,60    |
| Imobilizações em Curso                                                        | 4.424.005,55     | 167.230.012,38   |
| Outras Imobilizações                                                          | 13.000.228,93    | 13.060.447,74    |
| Direito de Uso de Arrendamentos                                               | 15.976.186,62    | 16.904.826,21    |
| Intangível                                                                    | 54.740.281,36    | 46.823.913,15    |
| TOTAL DO ATIVO                                                                | 1.376.102.246,19 | 1.356.863.668,58 |
| PASSIVO                                                                       |                  |                  |
|                                                                               | 2023             | 2022             |
| PASSIVO CIRCULANTE                                                            | 632.442.419,73   | 575.780.512,34   |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                        | 389.275.512,26   | 368.416.397,33   |
| Provisões de Contraprestações                                                 | 67.973.403,56    | 59.691.252,79    |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG                                 | 66.187.110,67    | 57.826.427,23    |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios                                          | -                | -                |
| Provisão para Remissão                                                        | 1.786.292,89     | 1.864.825,56     |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS                                       | 7.521.152,74     | 9.682.100,39     |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Serv.Assistenc.        | 227.934.710,58   | 222.656.689,60   |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                          | 85.846.245,38    | 76.386.354,55    |
| Outras Provisões Técnicas                                                     | -                | -                |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                                   | 11.132.161,91    | 10.113.062,52    |
| Contraprestações a Restituir                                                  | 228.965,31       | 145.902,49       |
| Receita Antecipada de Contraprestações                                        | 2.994.942,54     | 2.723.118,75     |
| Comercialização sobre Operações                                               | -                | -                |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                   | 7.908.254,06     | 7.244.041,28     |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios                           | -                | -                |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                 | -                | -                |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde N.Relac.Planos de Saúde da OPS   | 5.674.145,92     | 16.732.384,56    |
| Provisões                                                                     | -                | -                |
| Provisão para IR e CSLL                                                       | -                | -                |
| Provisões para Ações Judiciais                                                | -                | -                |
| Tributos e encargos sociais a recolher                                        | 57.706.471,40    | 59.320.442,53    |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                          | 32.238.369,77    | 13.623.063,64    |
| Débitos Diversos                                                              | 136.415.758,47   | 107.575.137,26   |
| Conta Corrente Cooperados                                                     | -                | 24,50            |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE                                                        | 269.023.878,31   | 298.898.729,76   |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                        | 9.861.313,58     | 11.315.606,97    |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG                                 | -                | -                |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios                                          | -                | -                |
| Provisão para Remissão                                                        | 2.878.104,33     | 3.391.133,94     |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS                                       | 6.983.209,25     | 7.924.473,03     |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Serv.Assistenc.        | -                | -                |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                        | -                | -                |
| Outras Provisões Técnicas                                                     | -                | -                |
| Provisões                                                                     | 77.122.940,95    | 92.328.784,74    |
| Provisões para Tributos Diferidos                                             | 8.657.872,08     | 8.859.881,47     |
| Provisões para Ações Judiciais                                                | 68.465.068,87    | 83.468.903,27    |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                        | 40.750.049,25    | 63.357.662,94    |
| Tributos e Contribuições                                                      | -                | -                |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições                                      | -                | 270.998,79       |
| Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) – Parcelamento   | 40.750.049,25    | 63.086.664,15    |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                          | 112.874.222,91   | 115.098.772,67   |
| Débitos Diversos                                                              | 28.415.351,62    | 16.797.902,44    |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL                                        | 474.635.948,15   | 482.184.426,48   |
| Capital Social / Patrimônio Social                                            | 238.491.896,15   | 223.491.681,26   |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital                                   | -                | -                |
| Reservas                                                                      | 261.171.258,90   | 287.379.499,87   |
| Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais                                   | -                | -                |
| Reservas de Reavaliação                                                       | 17.653.516,47    | 18.045.652,28    |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                          | 243.517.742,43   | 269.333.847,59   |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial                                              | -                | -                |
| (-) Ações em Tesouraria                                                       | -                | -                |
| Lucros / Prejuízos – Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado            | (25.027.206,90)  | (28.686.754,65)  |
| TOTAL DO PASSIVO                                                              | 1.376.102.246,19 | 1.356.863.668,58 |

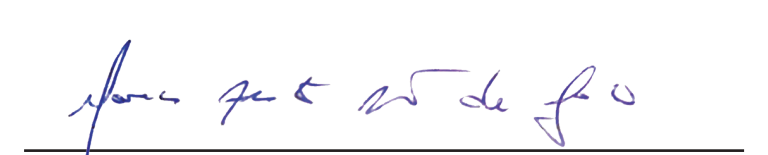


UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA - CNPJ 05.868.278/0001-07

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022

(Valores Expressos em Reais)

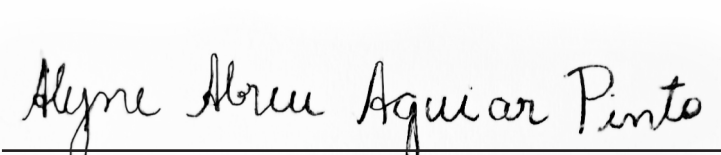
|                                                                                    | 2023               | 2022             |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde         | 1.260.982.706,46   | 1.123.800.465,20 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                      | 1.272.182.816,71   | 1.135.111.439,52 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                        | 1.272.017.032,41   | 1.135.444.894,23 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                | 165.784,30         | (333.454,71)     |
| Receitas com Administração                                                         | -                  | -                |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora   | (11.200.110,25)    | (11.310.974,32)  |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos                                  | (1.138.504.348,80) | (987.356.501,99) |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                         | (1.131.239.676,52) | (985.665.161,51) |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados               | (7.264.672,28)     | (1.691.340,48)   |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE                          | 122.478.357,66     | 136.443.963,21   |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                      | 1.090.707,81       | 436.558,04       |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora  | 44.405.720,62      | 49.428.256,34    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                            | 34.890.840,25      | 40.776.001,07    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)                      | -                  | -                |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 2.791.683,42       | 2.866.854,66     |
| Outras Receitas Operacionais                                                       | 6.723.196,95       | 5.785.400,61     |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                   | (1.079.431,05)     | (790.756,46)     |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      | (61.195.923,22)    | (70.293.263,05)  |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      | (8.290.835,41)     | (15.662.751,27)  |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                     | (42.661.355,59)    | (45.745.653,88)  |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistencia a Saúde             | -                  | -                |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                                | (10.243.732,22)    | (8.884.857,90)   |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | (25.508.300,86)    | (30.646.339,46)  |
| RESULTADO BRUTO                                                                    | 80.191.130,96      | 84.578.418,62    |
| Despesas de Comercialização                                                        | (6.308.116,22)     | (16.245.368,31)  |
| Despesas Administrativas                                                           | (106.283.091,57)   | (103.531.015,93) |
| Resultado Financeiro Líquido                                                       | 25.031.330,52      | 33.401.836,69    |
| Receitas Financeiras                                                               | 39.996.319,42      | 45.590.613,87    |
| Despesas Financeiras                                                               | (14.964.988,90)    | (12.188.777,18)  |
| Resultado Patrimonial                                                              | 2.443.306,10       | 4.150.539,18     |
| Receitas Patrimoniais                                                              | 2.614.078,42       | 4.161.473,59     |
| Despesas Patrimoniais                                                              | (170.772,32)       | (10.934,41)      |
| Resultado com Seguro e Resseguro                                                   | -                  | -                |
| Receitas com Seguro e Resseguro                                                    | -                  | -                |
| Despesas com Seguro Resseguro                                                      | -                  | -                |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES                                       | (4.925.440,21)     | 2.354.410,25     |
| Imposto de Renda                                                                   | (2.458.865,34)     | (3.918.030,87)   |
| Contribuição Social                                                                | (911.384,77)       | (1.449.601,55)   |
| Impostos Diferidos                                                                 | -                  | -                |
| Participação nos Resultados                                                        | -                  | -                |
| RESULTADO LÍQUIDO                                                                  | (8.295.690,32)     | (3.013.222,17)   |



Marcos Antônio Aragão de Macedo

Presidente

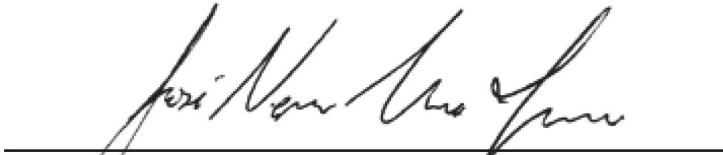
CPF: 753.600.124-04



Alyne Abreu Aguiar Pinto

Contadora

CRC/CE nº- 018142/O-0



José Nazareno Maciel Júnior

Atuário

MIBA 1286



ANS - 31.714-4