

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Unimed
Fortaleza

SEMESTRAIS 2024.

CONSTRUINDO
UM FUTURO
SUSTENTÁVEL
PARA TODOS.



SEMESTRAL 2024

A Unimed Fortaleza apresentou, no primeiro semestre de 2024, resultado líquido positivo divulgado pela ANS de R\$ 3,67 milhões, demonstrando a reação do segmento. O setor também seguiu com movimentações de fusões, aquisições e parcerias estratégicas, consolidando grandes negócios no mercado de saúde suplementar. No primeiro semestre de 2024 ocorreu a aprovação dos resultados e contas do exercício de 2023 durante a Assembleia Geral Ordinária (AGO), realizada em março, além da eleição dos novos membros do Conselho Fiscal para o mandato 2024/2025.

A Unimed Fortaleza seguiu na iniciativa de fortalecer a estratégia de criação de um Ecossistema de saúde, ampliando o desenvolvimento de novas soluções e frentes de negócios junto a seus clientes, desse modo, com a aprovação em assembleia pelos seus cooperados, constitui sociedade limitada com o nome empresarial Unimed Soluções Ltda. com sede nesta capital à Rua Gonçalves Ledo, nº 777 – Sala 902, Centro–Fortaleza, Ceará, CEP. 60110.261 com o objetivo social Holdings de instituições não-financeiras, no primeiro semestre.

Visando viabilizar novos negócios, a Unimed Fortaleza retirou-se da sociedade Unimed de Fortaleza Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 41.544.743/0001-00, estabelecida nesta capital à Rua Gonçalves Ledo, nº 777 – Sala 901, Centro –Fortaleza, Ceará, CEP. 60110.261, cedendo por venda suas quotas no valor de R\$ 146.903,00 (cento e quarenta e seis mil novecentos e três reais) para Unimed Soluções Ltda.

A Unimed Fortaleza vem realizando grandes entregas, especialmente, com inovações tecnológicas e em infraestruturas que refletiram no cuidado com o cliente interno e externo, gerando, inclusive, redução da tributação de Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), propiciado pela Lei nº 11.196/2005 (Lei do Bem), que concede benefícios fiscais às empresas que realizam tais investimentos. As ações administrativas têm como objetivo propiciar avanços contínuos dentro da perspectiva da sustentabilidade, amparado no planejamento e gerenciamento estratégico, na profissionalização e no desenvolvimento de uma gestão por resultados, com orçamento cuidadosamente elaborado e projetos de investimentos concebidos dentro das melhores práticas da gestão de projetos.

Em 2024, a parceria entre a Secretaria de Meio Ambiente (SEMA) e a Unimed Fortaleza comemora oito anos de sucesso. Esta iniciativa, estabelecida por meio de um Acordo de Cooperação Técnica (ACT), faz parte do Programa Carbono Neutro da Unimed Fortaleza. O programa tem como objetivo plantar anualmente mudas de espécies nativas para compensar as emissões de Dióxido de Carbono (CO2), resultantes da queima de combustíveis fósseis, queimadas e desmatamentos, contribuindo para reduzir o efeito estufa, consolidando seu compromisso com a responsabilidade Socioambiental.

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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

(Valores Expressos em Reais)

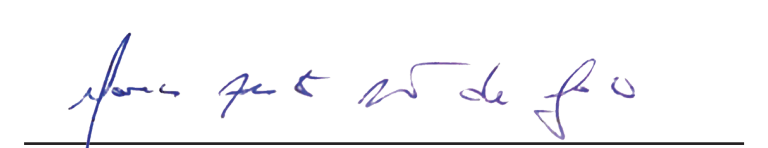
ATIVO		
	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	741.032.009,88	632.899.781,50
Disponível	4.600.158,90	11.124.049,61
Realizável	736.431.850,98	621.775.731,89
Aplicações Financeiras	472.473.720,20	398.453.750,64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	240.784.315,35	201.677.470,32
Aplicações Livres	231.689.404,85	196.776.280,32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102.735.170,29	87.139.843,90
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.005.444,67	35.615.322,17
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.887.016,75	9.880.854,22
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	44.746.198,51	40.620.252,62
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde	8.096.510,36	1.023.414,89
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	11.661.933,61	9.731.977,13
Despesas Diferidas	18.382.391,79	8.402.492,53
Créditos Tributários e Previdenciários	32.696.208,48	46.744.284,26
Bens e Títulos a Receber	93.011.048,68	61.983.208,33
Despesas Antecipadas	3.986.090,79	3.455.951,27
Conta–Corrente com Cooperados	1.485.287,14	5.864.223,83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715.387.174,15	743.202.464,69
Realizável a Longo Prazo	192.115.339,34	227.751.022,64
Aplicações Financeiras	74.866.521,48	104.781.864,90
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.970.498,91	25.970.471,81
Aplicações Livres	71.896.022,57	78.811.393,09
Créditos Tributários e Previdenciários	44.251,51	4.753.677,68
Títulos e Créditos a Receber	7.127.882,50	7.633.856,78
Despesas de Comercialização Diferidas	17.582.467,75	13.728.418,60
Ativo Fiscal Diferido	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.974.249,55	54.477.513,04
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.540.296,22	944.535,44
Conta–Corrente com Cooperados IN20	25.979.670,33	41.431.156,20
Investimentos	4.712.299,43	13.480.411,15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	147.903,00	9.363.301,05
Participações Societárias – Operadora de Planos de Assistência a Saúde	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	-	-
Participações em Outras Sociedades	147.903,00	9.363.301,05
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.058.225,07	3.735.699,99
Outros Investimentos	506.171,36	381.410,11
Imobilizado	449.289.848,16	447.230.749,54
Imóveis de Uso Próprio	236.211.737,92	233.014.110,84
Imóveis – Hospitalares	225.667.782,61	220.309.592,33
Imóveis – Não Hospitalares	10.543.955,31	12.704.518,51
Imobilizado de Uso Próprio	178.339.028,73	180.816.217,60
Imobilizado – Hospitalares	162.782.665,83	165.204.924,85
Imobilizado– Não Hospitalares	15.556.362,90	15.611.292,75
Imobilizações em Curso	-	4.424.005,55
Outras Imobilizações	20.682.459,23	13.000.228,93
Direito de Uso de Arrendamentos	14.056.622,28	15.976.186,62
Intangível	69.269.687,22	54.740.281,36
TOTAL DO ATIVO	1.456.419.184,03	1.376.102.246,19
PASSIVO		
	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE	748.689.127,03	632.442.419,73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402.774.895,99	389.275.512,26
Provisões de Contraprestações	74.708.458,69	67.973.403,56
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	72.819.246,98	66.187.110,67
Provisão de Insuficiência de Prêmios	-	-
Provisão para Remissão	1.889.211,71	1.786.292,89
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	7.903.389,50	7.521.152,74
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Serv.Assistenc.	237.261.978,32	227.934.710,58
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.901.069,48	85.846.245,38
Outras Provisões Técnicas	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.631.191,83	11.132.161,91
Contraprestações a Restituir	258.140,33	228.965,31
Receita Antecipada de Contraprestações	2.927.405,58	2.994.942,54
Comercialização sobre Operações	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.445.645,92	7.908.254,06
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	3.999.641,61	5.674.145,92
Provisões	-	-
Provisão para IR e CSLL	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	65.355.457,91	57.706.471,40
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.979.133,25	32.238.369,77
Débitos Diversos	228.948.806,44	136.415.758,47
Conta Corrente Cooperados	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223.992.514,93	269.023.878,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.522.485,83	9.861.313,58
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios	-	-
Provisão para Remissão	2.573.431,82	2.878.104,33
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	5.949.054,01	6.983.209,25
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Serv.Assistenc.	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
Provisões	77.128.770,75	77.122.940,95
Provisões para Tributos Diferidos	8.455.862,64	8.657.872,08
Provisões para Ações Judiciais	68.672.908,11	68.465.068,87
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.261.633,75	40.750.049,25
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) – Parcelamento	25.261.633,75	40.750.049,25
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91.976.276,10	112.874.222,91
Débitos Diversos	21.103.348,50	28.415.351,62
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	483.737.542,07	474.635.948,15
Capital Social / Patrimônio Social	251.584.564,18	238.491.896,15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas	260.579.264,16	261.171.258,90
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-	-
Reservas de Reavaliação	17.261.380,71	17.653.516,47
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	243.317.883,45	243.517.742,43
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-
(-) Ações em Tesouraria	-	-
Lucros / Prejuízos – Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(28.426.286,27)	(25.027.206,90)
TOTAL DO PASSIVO	1.456.419.184,03	1.376.102.246,19

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

(Valores Expressos em Reais)

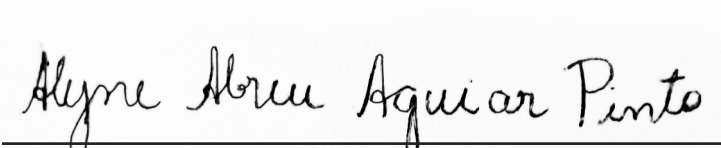
	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.394.665.426,49	1.260.982.706,46
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.404.426.554,85	1.272.182.816,71
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.404.491.945,38	1.272.017.032,41
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(65.390,53)	165.784,30
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(9.761.128,36)	(11.200.110,25)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(1.255.579.085,18)	(1.138.504.348,80)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(1.257.439.568,50)	(1.131.239.676,52)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.860.483,32	(7.264.672,28)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	139.086.341,31	122.478.357,66
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.895.251,40	1.090.707,81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.491.113,30	44.405.720,62
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.054.272,56	34.890.840,25
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.419.643,17	2.791.683,42
Outras Receitas Operacionais	6.017.197,57	6.723.196,95
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.181.941,26)	(1.079.431,05)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(68.361.286,87)	(61.195.923,22)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(10.419.639,80)	(8.290.835,41)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(42.591.156,96)	(42.661.355,59)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistencia a Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(15.350.490,11)	(10.243.732,22)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(18.280.208,76)	(25.508.300,86)
RESULTADO BRUTO	103.649.269,12	80.191.130,96
Despesas de Comercialização	(9.152.462,06)	(6.308.116,22)
Despesas Administrativas	(126.605.255,73)	(106.283.091,57)
Resultado Financeiro Líquido	41.127.443,42	25.031.330,52
Receitas Financeiras	52.875.364,96	39.996.319,42
Despesas Financeiras	(11.747.921,54)	(14.964.988,90)
Resultado Patrimonial	4.635.970,70	2.443.306,10
Receitas Patrimoniais	4.640.349,45	2.614.078,42
Despesas Patrimoniais	(4.378,75)	(170.772,32)
Resultado com Seguro e Resseguro	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro	-	-
Despesas com Seguro Resseguro	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.654.965,45	(4.925.440,21)
Imposto de Renda	(7.290.135,84)	(2.458.865,34)
Contribuição Social	(2.693.410,76)	(911.384,77)
Impostos Diferidos	-	-
Participação nos Resultados	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	3.671.418,85	(8.295.690,32)



Marcos Antônio Aragão de Macedo

Presidente

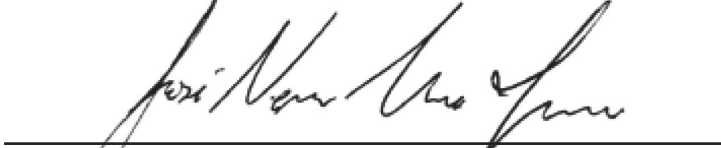
CPF: 753.600.124-04



Alyne Abreu Aguiar Pinto

Contadora

CRC/CE nº- 018142/O-0



José Nazareno Maciel Júnior

Atuário

MIBA 1286



ANS - 31.714-4