

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS UNIMED VALE DO JAGUARIBE EXERCÍCIO 2022

Unimed 

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

1- Contexto Operacional

A Unimed do Vale do Jaguaribe tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação dos serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde.

2- Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades Anônimas nº 6.404/76 e alterações posteriores, com observância da Lei do Cooperativismo nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3- Principais Práticas Contábeis Adotadas

3.1-Apuração do Resultado

Os ingressos são reconhecidos quando da efetiva prestação dos serviços logo após o levantamento desses valores.

As despesas com os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

3.2-Disponível

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Descrição	2022	2021
Caixa geral	267,55	936,25
Total	267,55	936,25

Descrição	2022	2021
Sicredi 15.148-3	77,00	263.149,60
Total	77,00	263.149,60

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.3- Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

Descrição	2022	2021
Sicredi 15.148-3	3.034.160,42	3.015.487,63
Total	3.034.160,42	3.015.487,63

3.4- Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médicos realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de Ingressos.

Descrição	2022	2021
Unimed do Ceará	521.141,34	290.638,21
Total	521.141,34	290.638,21

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.5- Créditos Tributários e Previdenciários

Esses créditos representam impostos de renda retidos sobre aplicação financeira para futuras compensações.

Descrição	2022	2021
IRRF	150.898,08	150.898,08
Total	150.898,08	150.898,08

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.8-Investimentos

Os investimentos mantidos pela Cooperativa em outras Sociedades são avaliados ao custo de aquisição.

Descrição	2022	2021
Unimed Participações	3.158,27	3.158,27
Unimed do Ceará	846.800,26	846.800,26
SICRED Vale do Jaguaribe	162.418,25	146.092,72
Aliança Unimed Cooperativista	1.432,73	1.432,73
Unimed Norte Nordeste	2.881,00	2.881,00
Central Nacional Unimed	4.430,65	4.430,65
Total	1.021.121,16	1.004.795,63

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.9-Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se aplicável. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e, se necessário, ajustados no encerramento do exercício.

A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

			2022	2021
Descrição	Custo	(-)Depreciação	Líquido	Líquido
Imóveis	563.000,00	336.733,04	226.266,96	245.798,52
Instalações	175.637,37	144.770,44	30.866,93	44.809,37
Máquinas e equipamentos	209.214,14	138.785,32	70.428,82	84.416,87
Informática	170.371,28	140.004,46	30.366,82	22.079,08
Móveis e utensílios	226.698,72	158.610,46	68.088,26	21.192,39
Veículos	86.821,22	76.772,27	10.048,95	15.073,47
Total	1.468.319,01	1.032.252,27	436.066,74	433.369,70

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.10-Intangível

Ativos intangíveis com vida útil determinada são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos de amortizações acumuladas.

Descrição	2022	2021
Intangível	6.316,09	8.657,95
Total	6.316,09	8.657,95

3.11- Provisões

Valores correspondem à férias e seus encargos.

Descrição	2022	2021
Provisão para Férias	46.236,06	38.679,64
INSS e FGTS s/ Provisão de Férias	20.111,00	15.541,86
Total	66.347,06	54.221,50

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.12-Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Correspondem a valores devidos ao Fisco referentes à impostos e contribuições.

Descrição	2022	2021
INSS	31.700,23	30.671,51
FGTS	6.085,98	5.463,05
PIS folha de salários	1.880,32	1.821,91
Contribuição Sindical a Recolher	356,68	356,68
Imposto de renda - IRRF	47.436,22	42.205,68
ISS	1.101,80	1.788,75
Contribuição social sobre o lucro - CSLL	1.969,08	11.251,96
Contribuições Previdenciárias Retidas	12.975,36	9.491,91
Total	103.505,67	103.051,45

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.14- Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas como circulantes em face da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

Descrição	2022	2021
Fornecedores	21.806,67	17.601,82
Outros Débitos a Pagar	-	416,65
Total	21.806,67	18.018,47

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

4- Patrimônio líquido

4.1- Capital social

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 1.145.044,73, e está composto de quotas-partes indivisíveis distribuído entre os associados.

4.2- Reservas de sobras

Descrição	2022	-	2021
Reserva legal	3.136.352,16		2.954.212,13
Reserva de Assist. Técnica Educacional e Social	115.060,66		58.890,89
Reserva para contingências	1.155.143,66		1.155.143,66
Reserva para investimentos	309.638,06		-
Total	4.406.556,48	-	4.168.246,68

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Reserva Legal – Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar eventuais perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Fundo de Reserva – Constituído com o objetivo de efetuar os investimentos em recursos próprios na cooperativa e reparar eventuais perdas. Formado a partir de decisão da Assembléia no percentual de 70% das Sobras Líquidas.

Reserva de assistência técnica educacional e social – Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Reserva para contingências – Constituída em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei 5.764/71, com o objetivo de se resguardar de fatos futuros imprevisíveis.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

5- Demonstração do Resultado do Exercício

5.1- Ingressos de Assistência à Saúde

Receitas referentes aos atendimentos de Cooperados a serem pagos pela Federação das Unimeds do Ceará através da CCE.

Descrição	2022	2021
Receitas com Prestação de Serviços	4.298.828,18	3.461.494,98
Total	4.298.828,18	3.461.494,98

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

5.2- Outros Dispendios

São os custos com Serviços Médicos realizados por Cooperados e pagos através da produção.

Descrição	2022	2021
Serviços Médicos	4.178.098,80	3.361.862,28
Total	4.178.098,80	3.361.862,28

5.3- Despesas de Comercialização

Despesas relacionadas com a promoção da marca Unimed, como brindes, patrocínios, propagandas.

Descrição	2022	2021
Despesas de Comercialização	54.634,57	83.313,00
Total	54.634,57	83.313,00

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

5.4- Despesas Administrativas

Despesas ligadas à atividade: salários e benefícios de funcionários, pró-labores, impostos, energia, água, serviços de terceiros, telefone, internet, material de expediente.

Descrição	2022	2021
Despesas de Administrativas	2.382.403,88	2.353.894,45
Total	2.382.403,88	2.353.894,45

5.5- Outras Receitas Operacionais

Receitas oriundas do acordo de venda da carteira de clientes à Unimed Ceará, a qual repassa um valor aplicado sobre o faturamento bruto dos clientes da região baseado na sua sinistralidade.

Descrição	2022	2021
Outras Receitas Operacionais	2.369.846,98	4.034.526,31
Total	2.369.846,98	4.034.526,31

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

5.6- Resultado Financeiro

Receitas financeiras provenientes de aplicações e despesas financeiras com tarifas, juros sobre empréstimos.

Descrição	2022	2021
Receitas Financeiras	358.663,97	173.002,41
Despesas Financeiras	(943,76)	(7.033,05)
Total	357.720,21	165.969,36

5.7- IRPJ e CSLL

Impostos devidos com base no resultado financeiro.

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda	27.800,12	25.950,36
Contribuição Social	10.329,52	8.870,27
Total	38.129,64	34.820,63

Balanço Patrimonial

ATIVO

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
ATIVO CIRCULANTE	<u>3.977.901,25</u>	<u>4.492.970,20</u>
Disponível	345,32	264.085,85
Realizável	3.977.555,93	4.228.884,35
Aplicações Financeiras	3.034.160,42	3.015.487,63
Aplicações Livres	3.034.160,42	3.015.487,63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521.141,34	290.638,21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	521.141,34	260.887,44
Créditos Tributários e Previdenciários	184.938,62	214.758,51
Bens e Títulos a Receber	237.315,55	708.000,00

Balanço Patrimonial

ATIVO

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>2.553.477,98</u>	<u>2.776.797,27</u>
Realizável a Longo Prazo	1.089.973,99	1.329.973,99
Outros créditos a receber a longo prazo	1.089.973,99	1.329.973,99
Investimentos	1.021.121,16	1.004.795,63
Outros Investimentos	1.021.121,16	1.004.795,63
Imobilizado	436.066,74	433.369,70
Imóveis de Uso Próprio	226.266,96	245.798,52
Imóveis - Não Hospitalares	226.266,96	245.798,52
Imobilizado de Uso Próprio	209.799,78	187.571,18
Não Hospitalares	209.799,78	187.571,18
Intangível	6.316,09	8.657,95
TOTAL DO ATIVO	<u>6.531.379,23</u>	<u>7.269.767,47</u>

Balanço Patrimonial

PASSIVO

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
PASSIVO CIRCULANTE	<u>247.908,98</u>	<u>181.851,83</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	6.560,41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159.755,25	103.051,45
Débitos Diversos	-	416,65
Fornecedores	21.806,67	17.601,82
Provisões	66.347,06	54.221,50
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	<u>-</u>	<u>-</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO /PATRIMÔNIO SOCIAL	<u>6.283.470,25</u>	<u>7.087.915,64</u>
Capital Social/Patrimônio Social	1.154.533,92	1.098.268,62
Reservas	4.716.194,54	4.168.246,68
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits	4.716.194,54	4.168.246,68
Lucros/Prejuízos-Superávits/ Déficits Acumulados ou Resultados	412.741,79	1.821.400,34
TOTAL DO PASSIVO	<u>6.531.379,23</u>	<u>7.269.767,47</u>

Demonstração do Resultado para os Exercícios

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.399.364,60	3.461.494,98
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.399.364,60	3.461.494,98
Outros Dispendios Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	4.178.098,80	3.361.862,28
Outros Dispendios Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	4.178.098,80	3.361.862,28
Resultado Bruto	<u>221.265,80</u>	<u>99.632,70</u>
Despesas de Comercialização	54.634,57	83.313,00
Despesas Administrativas	2.382.403,88	2.353.894,45
Outras Receitas Operacionais	2.369.846,98	4.034.526,31

Demonstração do Resultado para os Exercícios

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Resutado Financeiro Líquido	<u>357.720,21</u>	<u>165.969,36</u>
Receitas Financeiras	358.663,97	173.002,41
Despesas Financeiras	943,76	7.033,05
Resultado antes do IR e CSLL	<u>511.794,54</u>	<u>1.862.920,92</u>
Imposto de renda	66.772,99	25.950,36
Contribuição Social	32.279,76	15.570,22
Sobras Líquidas	<u>412.741,79</u>	<u>1.821.400,34</u>
Reserva Legal	41.274,18	182.140,03
Rates	20.637,09	91.070,02
Reserva para investimentos	8.254,84	309.638,06
Sobras à Disposição da Assembléia	<u>350.830,52</u>	<u>1.548.190,29</u>

Demonstração do Resultado do Exercício

	Média R\$	Acum R\$
01-INGRESSOS	<u>358.235,68</u>	<u>4.298.828,18</u>
01.02-Entradas De Intercâmbio	358.235,68	4.298.828,18
Intercambio em CO	340.855,69	4.090.268,24
Contribuição Adicional de Intercâmbio	17.380,00	208.559,94
01.05-Ingressos Filial P.A.	0,00	0,00
02-DISPÊNDIOS	<u>348.174,90</u>	<u>4.178.098,80</u>
02.01-Valor Referencial do Cooperado	341.222,90	4.094.674,85
V.R.A.C- Serviços Médicos	341.222,90	4.094.674,85
02.04- Repasse de Intercâmbio	6.952,00	83.423,95
Taxa Adicional Intercambio	6.952,00	83.423,95
02.06-Dispêndios P.A.	0,00	0,00

Demonstração do Resultado do Exercício

	Média R\$	Acum R\$
03-OUTROS DISPÊNDIOS	<u>203.086,54</u>	<u>2.437.038,45</u>
03.01. Outros Dispêndios	<u>203.086,54</u>	<u>2.437.038,45</u>
03.01.Comercialização	4.552,88	54.634,57
03.02.Administrativas - Matriz	197.729,31	2.372.751,67
03.03.Administrativas - Policlínica	169,61	2.035,26
03.04-Tributárias - Matriz	634,75	7.616,95
03.05-Tributárias - Policlínica	0,00	0,00

Demonstração do Resultado do Exercício

	Média R\$	Acum R\$
04-RESULTADO FINANCEIRO	<u>34.688,05</u>	<u>416.256,63</u>
04.01. Resultado Financeiro	<u>34.688,05</u>	<u>416.256,63</u>
04.01.02-Receitas Finan. Operações Assistência à Saúde - Policlínica	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
04.01.03-Receitas Financeiras Diversas	<u>34.766,70</u>	<u>417.200,39</u>
Rend.Aplic.Financeiras	29.888,66	358.663,97
Sobras Sicredi	4.878,04	58.536,42
04.01.04-Despesas Financeiras Diversas	<u>78,65</u>	<u>943,76</u>
Taxas Serv.Bancarios	66,93	803,16

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

	Média R\$	Acum R\$
04.02-Despesas Financeiras Diversas- Policlinica	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
05- OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	<u>200.987,25</u>	<u>2.411.846,98</u>
05.01- Outras Receitas Operacionais	<u>200.987,25</u>	<u>2.411.846,98</u>
Aluguel	3.500,00	42.000,00
Outros Ingressos	197.487,25	2.369.846,98
05.02-Ingressos Auxiliares - Policlínica	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
06- LUCRO ANTES DO IR E CSLL	<u>42.649,54</u>	<u>511.794,54</u>
06.01-IR e CSLL	<u>8.254,40</u>	<u>99.052,75</u>
Imposto de Renda	5.564,42	66.772,99
Contribuição Social	2.689,98	32.279,76
SOBRA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO	<u>34.395,15</u>	<u>412.741,79</u>

ANÁLISE DOS INDICADORES FINANCEIROS EXERCÍCIO 2022

Unimed 

Índices de liquidez

LIQUIDEZ GERAL		LIQUIDEZ CORRENTE	
ATIVO CIRCULANTE + REALIZÁVEL LONGO PRAZO PASSIVO CIRCULANTE + PASSIVO NÃO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE PASSIVO CIRCULANTE	
ATIVO CIRCULANTE	3.977.901,25	ATIVO CIRCULANTE	3.977.901,25
REALIZÁVEL LONGO PRAZO	1.089.973,99	PASSIVO CIRCULANTE	247.908,98
PASSIVO CIRCULANTE	247.908,98		
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0,00		
RESULTADO	20,44	RESULTADO	16,05
Indica: Para cada R\$ 1,00 de dívida a empresa possui R\$ 20,44 de Disponibilidades de médio e longo prazo		Indica: Para cada R\$ 1,00 de obrigações a curto prazo a empresa possui R\$ 16,05 de Disponibilidades de curto prazo	
Interpretação: Quanto maior, melhor		Interpretação: Quanto maior, melhor	

Índices de liquidez

LIQUIDEZ IMEDIATA		LIQUIDEZ SECA	
DISPONIBILIDADES PASSIVO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE-ESTOQUE PASSIVO CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES	3.034.505,74	ATIVO CIRCULANTE	3.977.901,25
PASSIVO CIRCULANTE	247.908,98	ESTOQUE	0,00
		PASSIVO CIRCULANTE	247.908,98
RESULTADO	12,24	RESULTADO	16,05
Indica: Para cada R\$ 1,00 de passivo circulante a empresa possui R\$ 12,24 de Disponibilidades de curto prazo		Indica: Para cada R\$ 1,00 de obrigações a curto prazo sem o estoque a empresa possui R\$ 16,05 de Disponibilidades de curto prazo	
Interpretação: Quanto maior, melhor		Interpretação: Quanto maior, melhor	

Estrutura de capitais

PARTICIPAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS		COMPOSIÇÃO DE ENDIVIDAMENTO	
CAPITAL DE TERCEIROS		PASSIVO CIRCULANTE	
PATRIMONIO LÍQUIDO		CAPITAL DE TERCEIROS	
CAPITAL DE TERCEIROS	247.908,98	PASSIVO CIRCULANTE	247.908,98
PATRIMONIO LÍQUIDO	6.283.470,25	CAPITAL DE TERCEIROS	247.908,98
RESULTADO	0,04	RESULTADO	1,00
Indica: Para cada R\$ 1,00 de capital próprio a empresa tomou R\$ 0,04 de capital de terceiros Interpretação: Quanto menor, melhor		Indica: Para cada R\$ 1,00 das Obrigações totais a empresa possui R\$ 1 de obrigações de curto prazo Interpretação: Quanto menor, melhor	

Estruturas de capitais

IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMONIO LÍQUIDO		IMOBILIZAÇÃO DOS RECURSOS NÃO CORRENTES	
ATIVO PERMANENTE PATRIMONIO LÍQUIDO		ATIVO PERMANENTE PATRIMONIO LÍQUIDO + PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
ATIVO PERMANENTE	1.463.503,99	ATIVO PERMANENTE	1.463.503,99
PATRIMONIO LÍQUIDO	6.283.470,25	PATRIMONIO LÍQUIDO	6.283.470,25
		PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0,00
RESULTADO	0,23	RESULTADO	0,23
Indica: Para cada R\$ 1,00 de Patrimonio Líquido a empresa imobilizou R\$ 0,23		Indica: Para cada R\$ 1,00 de Recursos não correntes a empresa aplicou R\$ 0,23	
Interpretação: Quanto menor, melhor		Interpretação: Quanto menor, melhor	

Destinação de Sobras

RUBRICA	VALORES
SOBRAS DO EXERCÍCIO 2022	412.741,79
Destinação	
(-)Constituição de Reserva Legal - 10%	41.274,18
(-)Constituição do RATES - 5%	20.637,09
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO 2022	350.830,52
(-) Investimentos- 20%	70.166,10
(-) Sobras à disposição da AGO - 80%	280.664,42
TOTAL	412.741,79

Parecer do conselho fiscal

O Conselho Fiscal da Unimed Vale do Jaguaribe – Sociedade Cooperativa Médica Ltda. reunido ordinariamente nesta data por seus membros abaixo assinados, convocados para examinar e emitir parecer sobre o Balanço encerrado em 31/12/2022, bem como as Demonstrações Financeiras, demais documentos contábeis, operações ativas e passivas, escrituração de livros, saldos e procedimentos relativos ao mesmo período, depois de tudo visto e examinado, emite o seguinte parecer:

“Somos pela aprovação do balanço encerrado em 31/12/2022, Demonstrações Financeiras e demais documentos contábeis e operacionais examinados, por estarem em perfeita ordem e acordo com as normas estatutárias vigentes”.

Limoeiro do Norte, 16 de Fevereiro de 2023.

Dr. Daniel Nobre Maia
Cons. Efetivo

Dra. Mayara Maria Pinto Martins
Cons. Efetivo

Dr. André Rodrigo De Oliveira Caminha
Cons. Efetivo



Obrigado

Unimed 