DEMONSTRATIVO FINANCEIRO
1º SEMESTRE 2021

UNIMED DE CASCAVEL

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED CASCAVEL • 1º SEMESTRE 2021

No primeiro semestre de 2021 continuamos no enfrentamento dos desafios impostos pela pandemia do novo Coronavírus que assola o mundo todo. No Brasil, impulsionado pelas novas variantes do vírus, entramos na 3ª onda da doença com novo pico em março e junho. Por outro lado, com a vacinação intensificada, a esperança dos especialistas é que os casos comecem a diminuir, a sensação de proteção aumente, trazendo alívio para a população.

A Unimed Cascavel, por ser uma cooperativa de saúde, desde o início está na linha de frente no combate a Covid 19. Durante a pandemia, várias ações foram desenvolvidas dentre elas podemos destacar a doação de equipamentos de proteção individual (EPI's) para os prestadores, participantes dos projetos sociais, secretarias, colaboradores e cooperados. Além disso, a cooperativa também atuou na gestão de leitos para seus beneficiários, disponibilizou testes rápidos para os cooperados, antecipou a aplicação da vacina da H1N1 em colaboradores, cooperados e seus dependentes.

ELEIÇÕES CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Em março de 2021 foi realizada de forma on-line a Assembleia Geral Ordinária Digital (AGO), em função da pandemia. Durante a AGO foi realizada a aprovação das contas de 2020, a eleição do Conselho de Administração, concorrendo aos cargos duas chapas, mostrando o exercício da democracia, um dos princípios do cooperativismo. Pelo maior número de votos foi eleita a chapa liderada pelo Dr. Luiz Sérgio Fettback.

REAJUSTE DE HONORÁRIOS MÉDICOS E CONSULTAS ELETIVAS

Em abril a cooperativa reajustou os honorários médicos em 4,36% na média geral, contemplado para os procedimentos executados a partir de maio de 2021. Já para as consultas médicas eletivas o percentual foi de 4,87% em média com vigência a partir de julho de 2021.

REAJUSTE NEGATIVO ANS

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) definiu que os planos de saúde individuais ou familiares terão percentual de reajuste negativo de maio de 2021 a abril de 2022. O índice estabelecido é de -8,19% e, segundo a agência, reflete a queda das despesas assistenciais ocorrida no setor no ano de 2020 em virtude da Covid-19. Na prática, o percentual negativo resulta em redução na mensalidade e as operadoras são obrigadas a aplicar o índice, que não pode ser maior do que definido pela agência reguladora.

Os planos individuais ou familiares respondem por 34,2% do faturamento das cooperativas paranaenses de saúde, representando 643.637 beneficiários, e a decisão da ANS trará impacto da ordem de mais de R$ 192,4 milhões para o setor no Estado, conforme dados da Ocepar.

Para a Unimed de Cascavel o impacto na receita será de mais de R$17,7 milhões ao longo de 12 meses, R$3,7 milhões já em 2021.

CENÁRIO DO MERCADO DE SAÚDE SUPLEMENTAR

Com o advento da lei 13.097 de 2015 que permite o ingresso de capital estrangeiro no mercado de saúde suplementar brasileiro, teve início uma mudança drástica no cenário das operadoras de saúde em todo

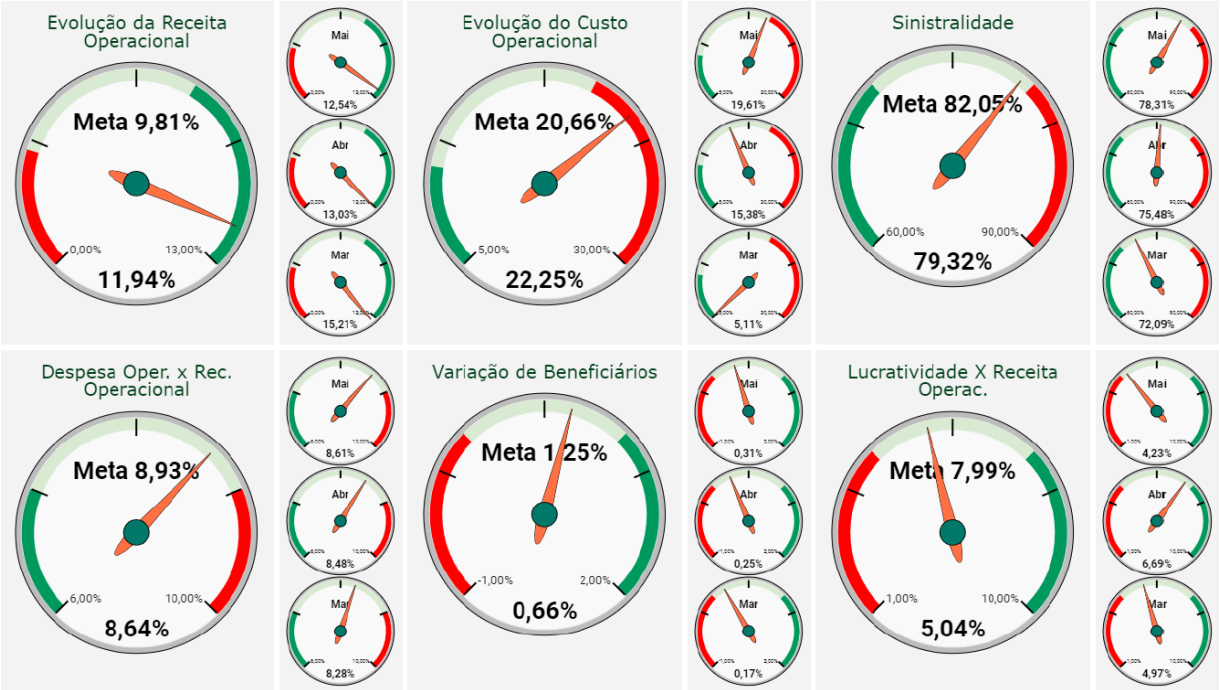
país. Fundos externos com forte investimentos, foram surgindo como o Fundo Pátria, detentora da Athena Saúde com aquisições pelo país, inclusive em nossa reagião, com a aquisição do Grupo Sempre Vida de Marechal Cândido Rondon com a intensão de expanção em todo o oeste paranaese.
Em 2021 foi anunciada a fusão entre a Hap Vida e a NotreDame Intermedica criando uma gigante no setor, com uma estrutura totalmente verticalisada o que permite preços menores e consequentemente um forte concorrente ao sistema Unimed.

RESULTADOS ECONÔMICO-ADMINISTRATIVOS

Na Unimed Cascavel, o 1º semestre de 2021 encerrou com 90.684 clientes na carteira. No semestre, o indicador de Contraprestações Efetivas, que corresponde à nossa receita líquida, foi de R$ 244,6 milhões, 11,64% maior do que o 1º semestre de 2020.
A sinistralidade (receita X despesas de beneficiários) no período foi de 79,32%, 4,69 pontos percentuais acima do realizado para o mesmo período de 2020 e a Margem Ebitda (resultado antes dos impostos e depreciações) chegou a 5,63% (18,69% em 2020), apresentando expressiva diminuição de mais de 13 pontos percentuais.

O painel com os indicadores, com as análises correspondentes, é a melhor maneira de analisar o panorama econômico-financeiro da Unimed Cascavel. Com a ajuda deles e dos indicadores abaixo calculados de forma comparativa entre o do 1º semestre dos dois anos (2021 X 2020), facilita a verificação, confira:

O painel de indicadores abaixo demonstra a realização orçamentária da cooperativa até o mês de junho/2021, comparativamente com as metas traçadas para o período.



UNIMED DE CASCAVEL

Indicadores econômicos / financeiros:

	1º Semestre 2021	1º Semestre 2020
Margem de Lucro Líquida (MLL) Resultado Líquido / Contraprestações Efetivas	4,14%	14,79%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).		
Retorno do Patrimonio Líquido (ROE) Resultado Líquido / Patrimônio Líqudo	5,97%	21,36%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.		
Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) Eventos Indenizáveis / Contraprestações Efetivas	85,06%	74,69%
Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) Despesas Administrativas / Contraprestações Efetivas	6,57%	6,14%
Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) Despesas Comerciais / Contraprestações Efetivas	0,53%	0,55%
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP) Eventos Indenizáveis Líquidos + Despesas Administrativs + Despesas Comerciais + Outras Despesas Operacionais / Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais	92,81%	82,32%
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).		
Índice de Resultado Financeiro (IRF) Resultado Financeiro Líquido / Contraprestações Efetivas	1,84%	0,96%
Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Liquidez Corrente (LC) Ativo Circulante / Passivo Circulante	2,82	2,64
Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.		
Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) Passivo Circulante + Passivo Não Circulante / Patrimônio Líquido	68,20%	70,55%
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.		
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) Creditos de Operações de Saúde / Contraprestações Efetivas x 360	15	15
Representa o tempo médio (em dias) que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).		
Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Provisão de Eventos a Líquidar / Contraprestações Efetivas x 360	30	33
Representa o tempo médio (em dias) que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.		
Variação de Custos (VC) Eventos Indenizáveis Per Capita Atual / Eventos Indenizáveis Per Capita Ano Anterior (-) 1	22,06%	23,76%
Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.		

UNIMED DE CASCAVEL

Os indicadores da Margem de Lucro Líquido e do retorno sobre o Patrimônio Líquido apresentam neste primeiro semestre, quedas significativas quando comparados com o mesmo semestre do ano anterior. Um dos principais motivos foi o aumento no indicador das despesas médicas-assistenciais representado que fechou o semestre em 85,06%, um crescimento de mais de 10 pontos percentuais em relação ao semestre anterior, influenciado pelo aumento das despesas médicas e pelo baixo faturamento do intercâmbio no período.

As despesas administrativas, comerciais se mantiveram no semestre apresentando pouquíssima variação, bem como o indicador de liquidez corrente e o indicador de capital de terceiros.

O resultado financeiro em relação às Contraprestações Efetivas aumentou mais de um ponto percentual devido ao crescimento dos juros SELIC que interferem diretamente nos rendimentos financeiros.

Os indicadores de prazos médios de recebimento e de pagamento se mantiveram no mesmo patamar do semestre anterior, com uma pequena queda nos prazos de pagamento em 2021.
A cooperativa demora em média 15 dias para receber suas contraprestações (receita) e leva cerca de 30 dias para pagar sua rede credenciada (cooperados e prestadores).

UNIMED DE CASCAVEL

DEMONSTRATIVO FINANCEIRO
1º SEMESTRE DE 2021 UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANCETES COMPARATIVOS REFERENTES À APURAÇÃO DO 1º SEMESTRE DE 2021 E 2020

ATIVO	1º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2020
ATIVO CIRCULANTE	**229.763.656,46**	**206.228.111,42**
Disponível	**489.646,84**	**650.313,01**
Realizável	**229.274.009,62**	**205.577.798,41**
Aplicações Financeiras	**185.559.149,65**	**167.660.146,44**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.314.146,05	44.418.229,26
Aplicações Livres	139.245.003,60	123.241.917,18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**27.068.807,20**	**24.661.948,95**
Contraprestação Pecuniária a Receber	11.147.065,90	10.821.457,45
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	5.360.877,99	1.731.447,97
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.250.013,94	11.630.640,22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.310.849,37	478.403,31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Planos Saúde da Operadora	**1.678.660,78**	**2.027.003,50**
Créditos Tributários e Previdênciários	**2.976.405,46**	**3.295.062,17**
Bens e Títulos a Receber	**11.815.319,15**	**7.796.025,11**
Despesas Antecipadas	**167.797,45**	**129.479,69**
Conta Corrente com Cooperados	**7.869,93**	**8.132,55**
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**55.391.152,25**	**55.048.249,55**
Realizável a Longo Prazo	**29.034.475,94**	**28.958.460,72**
Aplicações Financeiras	**16.604.116,67**	**20.487.018,60**
Aplicações Livres	16.604.116,67	20.487.018,60
Títulos e Créditos a Receber	181.810,58	147.335,29
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.468.443,58	7.969.375,90
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	780.105,11	354.730,93
Investimentos	**12.009.402,69**	**11.158.221,31**
Participações Societárias pelo Método de Custo	12.009.402,69	11.158.221,31
Imobilizado	**14.116.960,68**	**14.648.605,48**
Imóveis de Uso Próprio	**10.721.831,51**	**11.060.308,82**
Imóveis - Não Hospitalares	10.721.831,51	11.060.308,82
Imobilizados de Uso Próprio	**3.395.129,17**	**3.588.296,66**
Imobilizado - Hospitalares	181.938,82	148.176,76
Imobilizado - Não Hospitalares	3.213.190,35	3.440.119,90
Imobilizações em Curso	**-**	**-**
Intangível	**230.312,94**	**282.962,04**
TOTAL DO ATIVO	**285.154.808,71**	**261.276.360,97**

UNIMED DE CASCAVEL

PASSIVO	1º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2020
PASSIVO CIRCULANTE	**81.343.920,34**	**77.997.786,44**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**60.943.791,99**	**54.610.771,62**
Provisões de Contraprestações	**R$ 8.065.715,36**	**7.234.242,67**
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	R$ 7.936.901,45	7.113.139,45
Provisão para Remissão	R$ 128.813,91	121.103,22
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	**R$ 1.021.464,52**	**1.257.425,70**
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	**R$ 33.094.800,19**	**29.207.972,74**
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	**R$ 18.761.811,92**	**16.911.130,51**
Outras Provisões Técnicas		**-**
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**1.089.907,39**	**6.530.329,58**
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9.049,07	-
Receita Antecipada de Contraprestações	334.810,60	5.603.069,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	746.047,72	927.259,69
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da Operadora	**2.884.062,10**	**1.391.473,56**
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**9.726.670,48**	**11.721.276,67**
Débitos Diversos	**6.342.549,25**	**3.470.348,90**
Conta Corrente de Cooperados	**356.939,13**	**273.586,11**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**34.275.234,82**	**30.081.204,08**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**197.091,30**	**244.886,61**
Provisão para Remissão	R$ 197.091,30	244.886,61
Provisões	**22.911.655,26**	**22.011.109,26**
Provisões para Ações Judiciais	22.911.655,26	22.011.109,26
Tributos e Contribuições	**11.166.488,26**	**7.825.208,21**
Tributos e Contribuições	11.166.488,26	7.825.208,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**169.535.653,55**	**153.197.370,45**
Capital Social	**48.500.954,96**	**44.019.267,56**
Reservas	**110.907.643,25**	**80.961.290,42**
Reservas de Lucros / Sobras	110.907.643,25	80.961.290,42
Sobras Acumuladas a Disposição da AGO	**10.127.055,34**	**28.216.812,47**
TOTAL DO PASSIVO	**285.154.808,71**	**261.276.360,97**

UNIMED DE CASCAVEL

	1º SEMESTRE 2021				1º SEMESTRE 2020
	Distribuição de Atos				
	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**85.845.103,32**	**131.455.236,58**	**27.370.700,87**	**244.671.040,77**	**221.149.555,21**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**87.187.468,03**	**132.987.055,80**	**27.718.549,50**	**247.893.073,33**	**225.790.397,10**
Contraprestações Líquidas	87.191.396,38	132.989.627,10	27.719.368,11	247.900.391,59	225.895.258,49
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(3.928,35)	(2.571,30)	(818,61)	(7.318,26)	(104.861,39)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**(1.342.364,71)**	**(1.531.819,22)**	**(347.848,63)**	**(3.222.032,56)**	**(4.640.841,89)**
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(69.406.090,48)**	**(115.701.450,90)**	**(23.007.958,51)**	**(208.115.499,89)**	**(165.172.494,70)**
Eventos Conhecidos ou Avisados	(68.622.306,62)	(114.887.000,52)	(22.807.212,46)	(206.316.519,60)	(166.826.231,04)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(783.783,86)	(814.450,38)	(200.746,05)	(1.798.980,29)	1.653.736,34
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.439.012,84**	**15.753.785,68**	**4.362.742,36**	**36.555.540,88**	**55.977.060,51**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	**3.732.440,55**	**113.101,47**	**27.659,43**	**3.873.201,45**	**3.487.121,88**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relaciondas com Planos de Saúde da Operadora	**280.020,73**	**164.036,17**	**1.876,14**	**445.933,04**	**1.343.735,56**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	99.595,82	3.058,69	923,50	103.578,01	33.281,80
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	155.665,89	143.825,29	(3.157,98)	296.333,20	1.270.622,25
Outras Receitas Operacionais	24.759,02	17.152,19	4.110,62	46.021,83	39.831,51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	**(160.938,91)**	**(164.356,97)**	**(39.991,75)**	**(365.287,63)**	**(320.544,07)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	**(3.671.361,62)**	**(1.250.630,58)**	**(271.282,66)**	**(5.193.274,86)**	**(4.939.914,08)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.260.472,40)	(786.327,82)	(174.132,12)	(4.220.932,34)	(6.069.749,96)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(98.375,59)	(98.261,67)	(24.154,59)	(220.791,85)	(173.521,55)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacioanais de Assistência à Saúde	271.532,30	273.974,58	73.242,36	618.749,24	523.659,16
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(584.045,93)	(640.015,67)	(146.238,31)	(1.370.299,91)	779.698,27
Outras Despesas Oper. de Assist.Saúde não Rel.com Plano de Saúde da Operadora	**(4.122.974,76)**	**(5.206.520,05)**	**(1.068.645,95)**	**(10.398.140,76)**	**(5.171.337,95)**
RESULTADO BRUTO	**12.496.198,83**	**9.409.415,72**	**3.012.357,57**	**24.917.972,12**	**50.376.121,85**
Despesas de Comercialização	(571.373,64)	(577.371,80)	(140.255,18)	(1.289.000,62)	(1.224.743,37)
Despesas Administrativas	(6.938.234,14)	(7.382.975,40)	(1.755.808,24)	(16.077.017,78)	(13.588.995,92)
Resultado Financeiro Líquido	**318.042,17**	**3.702.163,02**	**482.091,00**	**4.502.296,19**	**2.123.797,38**
Receitas Financeiras	564.165,78	3.880.913,79	524.211,49	4.969.291,06	3.183.661,89
Despesas Financeiras	(246.123,61)	(178.750,77)	(42.120,49)	(466.994,87)	(1.059.864,51)
Resultado Patrimonial	**486.429,15**	**283.530,78**	**67.243,40**	**837.203,33**	**2.220.888,28**
Receitas Patrimoniais	497.455,14	290.766,52	68.846,05	857.067,71	2.239.868,62
Despesas Patrimoniais	(11.025,99)	(7.235,74)	(1.602,65)	(19.864,38)	(18.980,34)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**5.791.062,37**	**5.434.762,32**	**1.665.628,55**	**12.891.453,24**	**39.907.068,22**
Imposto de Renda	-	(1.838.749,31)	(190.719,73)	(2.029.469,04)	(5.283.776,29)
Contribuição Social	-	(665.863,78)	(69.065,08)	(734.928,86)	(1.906.479,46)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	**5.791.062,37**	**2.930.149,23**	**1.405.843,74**	**10.127.055,34**	**32.716.812,47**

Unimed Cascavel

somos coop

Jeito de Cuidar UNIMED