

UNIMED CHAPECÓ Coop. de Trabalho Médico Região Oeste Catarinense
CNPJ 85.283.299/0001-91–Av. Porto Alegre, 132-D, Centro, Chapecó-SC
NIRE (JCE) 42400012086 - Registro ANS 354295

Demonstrações Financeiras Apuração do 1º Semestre de 2022 e comparação com o 1º semestre de 2021

A Unimed Chapecó encerra o primeiro semestre de 2022 com 53.353 beneficiários, sinistralidade da sua carteira foi de 70%, e margem de resultado de 8,19%.

O ano de 2022 comportou mudanças de contabilização, trazidas pela RN 472/2021 da ANS, impactando principalmente no registro do faturamento do intercâmbio habitual que passou a ser registrado como redutor de custo. Essa mudança impacta diretamente nos indicadores da operadora que tem como base o faturamento (31) e/ou custo (41).

Abaixo apresentamos os indicadores econômico-financeiros da Cooperativa dos últimos anos, e de forma comparativa o 1º semestre de 2022 em relação ao 1º semestre de 2021, ambos contam com o período acumulado de 12 meses.

Código	Descrição do Indicador	2019	2020	2021	Semestres	
					1º sem. 2021	1º sem. 2022
MRL	Margem de Resultado Líquido	10,6%	7,7%	9,8%	14,2%	8,4%
ICO	Percentual de Desp. Operacionais em relação às Rec. Operacionais	89,8%	91,0%	90,4%	87,3%	91,7%
ILC	Liquidez Corrente	1,49	2,16	1,97	2,03	1,84
ISL	Índice De Suficiência De Lastro	132,7%	105,3%	109,5%	110,9%	113,7%
ROE	Retorno sobre o Patrimônio Líquido	25,7%	17,5%	22,0%	22,0%	16,4%
MEBITDA	Margem Ebitda	14,62%	13,00%	15,83%	19,6%	17,3%
IS	Percentual de Desp. Assist. em relação às Rec. de Contraprest.	77,9%	81,8%	80,6%	78,6%	78,7%
IDA	Percentual de Desp. Admin. em relação às Rec. de Contraprest.	9,0%	7,2%	6,7%	6,4%	8,3%
IDC	Percentual de Desp. Comercial em relação à Rec. de Contraprest.	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%	0,3%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	- 0,00	- 0,03	- 0,02	-2,3%	-1,4%
ICT	Capital de terceiros sobre o Capital próprio	196%	213%	218%	197%	222%
PMCR	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	15	16	11	16	13
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	12	11	12	13	16
IVC	Varição de Custos	17,2%	7,2%	4,1%	4,1%	-4,6%

MRL – Margem de Resultado Líquido: Demonstra o resultado líquido da cooperativa (sobras ou perdas) no período analisado.

Método de Cálculo:

$$\text{MRL} = \frac{\text{Receitas (-) Despesas (-) Impostos e Participações sobre o Lucro}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

ICO – Despesas Operacionais e relação às Receitas Operacionais: De maneira geral, demonstra a performance da operadora, considerando sua operação com planos de saúde

e outras operações não relacionadas com planos. Evidencia o quanto do resultado das operações sobrar para cobertura de possíveis resultados negativos financeiros e patrimonial. Considera-se no indicador também as outras receitas e despesas não relacionadas com planos + despesas administrativas e de comercialização.

Método de Cálculo:

$$ICO = \frac{\text{Eventos Indeniz. Líquidos + Desp. administrativas + Desp. de comercialização + Outras Desp. Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + Outros resultados operacionais líquidos}}$$

ILC – Liquidez Corrente: Mede a liquidez e capacidade de pagamento de curto prazo (12 meses) da cooperativa.

Método de Cálculo:

$$ILC = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$$

ISL – Suficiência de Lastro: Utilizado para verificar se a operadora possui garantias financeiras lastreadas suficientes para cobertura de provisões técnicas registradas no passivo. Provisões técnicas são valores contabilizados no passivo que refletem obrigações decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde.

Método de Cálculo:

$$ISL = \frac{\text{Total de Ativos Garantidores}^1}{\text{Total de Provisões Técnicas com Exigência de Lastro}^2}$$

ROE – Retorno sobre o Patrimônio Líquido: Mede a relação entre o Resultado Líquido e o Total do Patrimônio Líquido.

Método de Cálculo:

$$ROE = \frac{\text{Receitas (-) Despesas (-) Impostos e Participações s/ Lucro}}{\text{Patrimônio líquido}}$$

Mebitda – Margem Ebitda: O EBITDA demonstra a capacidade geração de caixa da empresa, pois não leva em consideração os efeitos econômicos e não operacionais do resultado da empresa, e é comparado com as contraprestações efetivas. Tem o objetivo de demonstrar o percentual do faturamento com planos que é convertido em caixa.

Método de Cálculo:

$$MEBITDA = \frac{\text{Receitas (-) Despesas (-) Impostos e participações sobre o Lucro (+) Despesas Financeiras (+) Imposto de Renda (+) Contribuição Social (+) Impostos Diferidos (+) Depreciações (+) Amortizações}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IS – Percentual de Desp. Assistencial em relação às Receitas de Contraprestações: Indicador é utilizado para medir o quanto de despesas assistenciais foram incorridas em relação ao faturamento para atendimento aos beneficiários das operadoras.

Método de Cálculo:

$$IS = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos (+) | CCT|}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT|}}$$

IDA – Percentual de Desp. Admin. Em relação às Receitas de Contraprestações:

Método de Cálculo:

$$\text{IDA} = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT|}}$$

IDC – Percentual de Desp. De Comerc. Em relação às Receitas de Contraprestações:

Método de Cálculo:

$$\text{IDC} = \frac{\text{Despesas Comerciais}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT|}}$$

IRF – Índice de Resultado Financeiro: Demonstra o percentual de sobra do resultado financeiro líquido. O indicador pode ser usado para medir o desempenho do resultado financeiro líquido obtido, avaliando o impacto dos rendimentos das aplicações financeiras, bem como dos juros das operações financeiras contratadas.

Método de Cálculo:

$$\text{IRF} = \frac{\text{Receitas Financeiras (-) Despesas Financeiras}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

ICT - Mede a relação entre o total do passivo, diante do patrimônio líquido: O objetivo é levantar a proporção entre o capital próprio e o capital de terceiros, que visa analisar a forma de obtenção e aplicação de recursos adotada pela empresa.

Método de Cálculo:

$$\text{ICT} = \frac{\text{Passivo Circulante (+) Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

PMCR – Prazo médio de Contraprestações a Receber: Mede o prazo médio, em dias, que as operadoras demoram para receber os créditos de operação de planos de saúde de seus clientes.

Método de Cálculo:

$$\text{PMCR} = \frac{\text{Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times \text{Qtd. de dias no período de análise}$$

PMPE – Prazo médio de Pagamento de Eventos: Mede o prazo médio, em dias, que as operadoras demoram para pagar os prestadores de serviços assistenciais (rede credenciada, intercâmbio, cooperado, etc).

Método de Cálculo:

$$\text{PMPE} = \frac{\text{Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times \text{Qtd. de dias no período de análise}$$

IVC – Variação de Custos: Utilizado para se verificar a variação da despesa per capita no período de um ano.

Método de Cálculo:

$$\text{IVC} = \frac{\text{Eventos Indeniz. Líquidos per capita ano atual}}{\text{Eventos Indeniz. Líquidos per capita ano anterior}} - 1$$

Na sequência são apresentados o balanço patrimonial e o demonstrativo de resultado do 1º semestre de 2022 e comparação com o mesmo período de 2021.

UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE
CNPJ 85.283.299/0001-91 - Av. PORTO ALEGRE, 132-D, CENTRO - CHAPECÓ-SC
NIRE (JCE) 42400012086 - Inscrição na ANS 354295

Demonstrações Financeiras Referentes Apuração do 1º Semestre de 2022 e 2021
I. Balanço Patrimonial - Ativo

	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	157.139.381,46	152.096.230,99
Disponível	497.038,10	1.269.326,25
Realizável	156.642.343,36	150.826.904,74
Aplicações Financeiras	115.655.976,38	112.348.811,79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.567.471,50	11.649.358,25
Aplicações Livres	102.088.504,88	100.699.453,54
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.568.950,02	16.003.803,32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	515.076,10	681.197,25
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.231.396,21	3.543.652,98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.822.477,71	10.473.545,96
Outros Créditos de Operações com Planos Assist.à Saúde	-	1.305.407,13
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	13.873.819,41	10.859.833,70
Créditos Tributários e Previdenciários	1.222.836,08	782.348,57
Bens e Títulos a Receber	11.240.313,83	9.676.080,96
Despesas Antecipadas	396.685,02	553.911,82
Conta-Corrente com Cooperados	683.762,62	602.114,58
ATIVO NÃO CIRCULANTE	266.393.335,00	195.087.216,27
Realizável a Longo Prazo	62.921.239,45	52.607.131,66
Títulos e Créditos a Receber	1.406.840,77	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.082.830,88	51.314.807,40
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	664.721,06	-
Conta-Corrente com Cooperados	766.846,74	1.292.324,26
Investimentos	4.008.073,82	3.492.136,57
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.008.073,82	3.492.136,57
Imobilizado	197.070.584,88	136.187.797,14
Imóveis de Uso Próprio	95.738.783,45	99.697.175,67
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.738.783,45	99.697.175,67
Imobilizado de Uso Próprio	38.813.866,07	35.440.478,29
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	38.358.674,22	34.929.372,93
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	455.191,85	511.105,36
Imobilizações em Curso	7.263.733,37	1.050.143,18
Outras Imobilizações	53.600.231,55	-
Direito De Uso De Arrendamentos	1.653.970,44	-
Intangível	2.393.436,85	2.800.150,90
TOTAL DO ATIVO	423.532.716,46	347.183.447,26

UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE
CNPJ 85.283.299/0001-91 - Av. PORTO ALEGRE, 132-D, CENTRO - CHAPECÓ-SC
NIRE (JCE) 42400012086 - Inscrição na ANS 354295

Demonstrações Financeiras Referentes Apuração do 1º Semestre de 2022 e 2021

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	85.333.413,60	74.794.386,68
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.453.382,02	15.125.120,33
Provisões de Prêmios/Contraprestações	207.102,81	-
Provisão para Remissão	207.102,81	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.059.802,90	1.164.303,51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.562.557,60	7.361.902,23
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.623.918,71	6.598.914,59
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.785.856,89	1.536.057,85
Contraprestações / Prêmios a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	161.309,56	18.777,65
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.624.547,33	1.517.280,20
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	5.596.365,70	4.116.820,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.742.372,64	6.982.054,09
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.595.915,86	22.550.033,43
Débitos Diversos	27.834.647,29	24.459.088,88
Conta-Corrente Cooperados	324.873,20	25.211,46
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206.869.141,38	155.329.295,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	448.881,36	111.976,48
Provisão para Remissão	349.890,91	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	98.990,45	111.976,48
Provisões	59.975.465,76	53.198.857,51
Provisões para Ações Judiciais	59.975.465,76	53.198.857,51
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	977.368,37	1.557.842,48
Parcelamento de Tributos e Contribuições	210.521,63	265.518,22
Tributos e Contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	766.846,74	1.292.324,26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90.396.630,92	100.323.802,58
Débitos Diversos	55.070.794,97	136.816,05
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	131.330.161,48	117.059.765,48
Capital/Patrimônio Social	12.266.839,47	10.778.695,55
Reservas	106.047.391,45	86.893.000,73
Reserva de Reavaliação	2.145.597,55	2.198.916,07
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	103.901.793,90	84.694.084,66
Sobras ou Perdas Acumuladas	13.015.930,56	19.388.069,20
TOTAL DO PASSIVO	423.532.716,46	347.183.447,26

UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE
CNPJ 85.283.299/0001-91 - Av. PORTO ALEGRE, 132-D, CENTRO - CHAPECÓ-SC
NIRE (JCE) 42400012086 - Inscrição na ANS 354295

Demonstrações Financeiras Referentes Apuração do 1º Semestre de 2022 e 2021

II. Demonstração do Resultado

	2022	2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	108.276.766,32	136.068.259,54
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.813.653,17	137.739.219,72
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	109.998.950,99	137.739.219,72
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(185.297,82)	
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.536.886,85)	(1.670.960,18)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(79.143.433,75)	(104.380.723,81)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(80.239.075,74)	(103.824.679,50)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.095.641,99	(556.044,31)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.133.332,57	31.687.535,73
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91.095,35	74.278,89
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	48.526.280,79	52.484.360,15
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.461.607,60	51.380.243,81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	194.652,64	266.915,51
Outras Receitas Operacionais	870.020,55	837.200,83
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.554.999,70)	(2.986.376,85)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	929.312,70	(1.491.849,51)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.522.048,07)	(1.354.525,31)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(357.320,76)	(186.460,14)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	2.833.773,91	22.390,79
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(25.092,38)	26.745,15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(48.372.449,72)	(46.296.846,42)
RESULTADO BRUTO	27.752.571,99	33.471.101,99
Despesas de Comercialização	(277.737,12)	(336.035,56)
Despesas Administrativas	(11.350.094,76)	(9.513.308,80)
Resultado Financeiro Líquido	(1.270.337,91)	(3.134.918,96)
Receitas Financeiras	9.210.207,16	2.406.931,74
Despesas Financeiras	(10.480.545,07)	(5.541.850,70)
Resultado Patrimonial	546.656,14	370.935,57
Receitas Patrimoniais	614.095,25	607.864,13
Despesas Patrimoniais	(67.439,11)	(236.928,56)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.401.058,34	20.857.774,24
Imposto de Renda	(1.758.670,77)	(1.089.918,83)
Contribuição Social	(653.116,27)	(406.445,47)
RESULTADO LÍQUIDO	12.989.271,30	19.361.409,94

JOSE PEGORARO FORESTI
PRESIDENTE

RAFAELA GARBIN BÖSING
CONTADORA
 CRC/SC 033.249/O-4

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados

UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE

CATARINENSE

Chapecó - SC

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE** para efetuar uma revisão limitada sobre o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2022, conforme previsto na RN 518/22 anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidades da administração

A administração da **UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração de resultado em 30 de junho de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre o balanço patrimonial e demonstração do resultado, em 30 de junho de 2022, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações financeiras (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração do resultado, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

Uma revisão de demonstrações financeiras de acordo com as referidas normas é um trabalho de assecuração limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas.

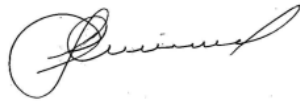
Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras

e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações financeiras.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração de resultado não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED CHAPECÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE** em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações para data base, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Porto Alegre, 19 de setembro de 2022



Assinado de forma digital por
JOSE ADAIR PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2022.09.20 20:35:39
-03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0