

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 2023 e comparação com o 1º semestre de 2022

A Unimed Chapecó encerra o primeiro semestre de 2023 com 57.001 beneficiários, 6,8% maior em comparação a data base 30/06/2022. O Faturamento total neste período está na casa dos R\$ 195,1 milhões. O crescimento no faturamento de contraprestações foi de 21,8% quando comparado ao 1º semestre de 2022, chegando a uma receita líquida de contraprestações no 1º semestre de 2023 de R\$ 132,3 milhões. Os custos assistências foram 26,1% maiores que o mesmo período de 2022. A sinistralidade da sua carteira foi de 75% (Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados / Contraprestações Líquidas), e margem de resultado líquido de 4,13%.

A seguir apresentamos os indicadores econômico-financeiros da Cooperativa dos últimos anos, e de forma comparativa o 1º semestre de 2023 em relação ao 1º semestre de 2022, ambos contam com o período acumulado de 12 meses. Assim como, na sequencia são apresentados os métodos de cálculo.

Código	Descrição do Indicador	2020	2021	2022	Semestres	
					1º sem. 2022	1º sem. 2023
MRL	Margem de Resultado Líquido	7,7%	9,8%	6,6%	12,0%	6,1%
ICO	Percentual de Desp. Operacionais em relação às Rec. Operacionais	91,7%	91,0%	94,0%	91,7%	95,6%
ILC	Liquidez Corrente	2,16	1,97	1,75	1,84	1,56
ISL	Índice De Suficiência De Lastro	105%	109%	102%	117%	113%
ROE	Retorno sobre o Patrimônio Líquido	17,5%	22,0%	11,0%	16,4%	7,0%
IS	Percentual de Desp. Assist. em relação às Rec. de Contraprest.	81,8%	80,6%	76,0%	78,7%	77,4%
IDA	Percentual de Desp. Admin. em relação às Rec. de Contraprest.	7,2%	6,7%	10,7%	8,3%	10,3%
IDC	Percentual de Desp. Comercial em relação à Rec. de Contraprest.	0,3%	0,2%	0,4%	0,3%	0,4%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	- 0,03	- 0,02	- 0,01	-1,4%	-0,9%
ICT	Capital de terceiros sobre o Capital próprio	213%	218%	230%	222%	224%
PMCR	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	5	1	1	1	1
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	11	12	18	16	20
IVC	Varição de Custos	6,7%	7,3%	5,1%	1,5%	23,9%

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 em 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:

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

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 2023 e comparação com o mesmo período de 2022.

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 2023 e 2022
I. Balanço Patrimonial - Ativo

	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	175.852.978,04	157.139.381,46
Disponível	1.321.796,92	497.038,10
Realizável	174.531.181,12	156.642.343,36
Aplicações Financeiras	125.642.683,73	115.655.976,38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.278.903,15	13.567.471,50
Aplicações Livres	109.363.780,58	102.088.504,88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.701.689,52	13.568.950,02
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	632.567,87	515.076,10
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.211.912,38	4.231.396,21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.857.209,27	8.822.477,71
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	13.035.580,29	13.873.819,41
Créditos Tributários e Previdenciários	2.631.535,53	1.222.836,08
Bens e Títulos a Receber	14.665.218,60	11.240.313,83
Despesas Antecipadas	488.186,68	396.685,02
Conta-Corrente com Cooperados	1.366.286,77	683.762,62
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285.848.068,65	266.393.335,00
Realizável a Longo Prazo	71.780.072,21	62.921.239,45
Títulos e Créditos a Receber	1.121.962,54	1.406.840,77
Depósitos Judiciais e Fiscais	68.356.282,17	60.082.830,88
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.098.369,69	664.721,06
Conta-Corrente com Cooperados	203.457,81	766.846,74
Investimentos	4.906.095,27	4.008.073,82
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.906.095,27	4.008.073,82
Imobilizado	207.221.711,40	197.070.584,88
Imóveis de Uso Próprio	97.097.701,33	95.738.783,45
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.097.701,33	95.738.783,45
Imobilizado de Uso Próprio	43.394.328,92	38.813.866,07
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	42.442.523,71	38.358.674,22
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	951.805,21	455.191,85
Imobilizações em Curso	6.911.258,61	7.263.733,37
Outras Imobilizações	57.684.885,05	53.600.231,55
Direito De Uso De Arrendamentos	2.133.537,49	1.653.970,44
Intangível	1.940.189,77	2.393.436,85
TOTAL DO ATIVO	461.701.046,69	423.532.716,46

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 2023 e 2022

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	112.598.907,30	85.333.413,60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.306.786,64	16.453.382,02
Provisões de Prêmios/Contraprestações	194.983,55	207.102,81
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	-	(0,01)
Provisão para Remissão	194.983,55	207.102,82
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.321.837,30	1.059.802,90
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	10.629.608,00	8.562.557,60
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.160.357,79	6.623.918,71
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.704.922,76	1.785.856,89
Contraprestações / Prêmios a Restituir	173,16	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	204.623,93	161.309,56
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.496.484,35	1.624.547,33
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.641,32	-
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	5.289.721,99	5.596.365,70
Provisões	4.202.098,70	-
Provisões para Ações Judiciais	4.202.098,70	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.649.440,20	7.742.372,64
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.551.535,07	25.595.915,86
Débitos Diversos	42.884.732,73	27.834.647,29
Conta-Corrente Cooperados	9.669,21	324.873,20
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206.606.782,79	206.869.141,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352.129,25	448.881,36
Provisão para Remissão	265.385,74	349.890,91
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	86.743,51	98.990,45
Provisões	72.582.238,69	59.975.465,76
Provisões para Ações Judiciais	72.582.238,69	59.975.465,76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	357.720,19	977.368,37
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154.262,39	210.521,63
Tributos e Contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	203.457,80	766.846,74
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.325.155,13	90.396.630,92
Débitos Diversos	37.989.539,53	55.070.794,97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	142.495.356,60	131.330.161,48
Capital/Patrimônio Social	21.617.490,55	12.266.839,47
Reservas	112.785.853,83	106.047.391,45
Reserva de Reavaliação	2.092.279,03	2.145.597,55
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	110.693.574,80	103.901.793,90
Sobras ou Perdas Acumuladas	8.092.012,22	13.015.930,56
TOTAL DO PASSIVO	461.701.046,69	423.532.716,46

JOSE PEGORARO FORESTI
PRESIDENTE

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

Demonstrações Financeiras Referentes Apuração do 1º Semestre de 2023 e 2022

II. Demonstração do Resultado

	2023	2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	132.385.350,03	108.276.766,32
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.083.398,78	109.813.653,17
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	134.030.094,60	109.998.950,99
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.304,18	(185.297,82)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.698.048,75)	(1.536.886,85)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(100.662.828,48)	(79.143.433,75)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(101.211.043,64)	(80.239.075,74)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	548.215,16	1.095.641,99
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.722.521,55	29.133.332,57
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97.456,45	91.095,35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	61.017.794,12	48.526.280,79
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57.868.531,23	47.461.607,60
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.457.044,47	194.652,64
Outras Receitas Operacionais	692.218,42	870.020,55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(3.373.780,05)	(2.554.999,70)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.881.555,21)	929.312,70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.046.267,68)	(1.522.048,07)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(858.973,79)	(357.320,76)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	445,18	2.833.773,91
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.241,08	(25.092,38)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(60.786.786,25)	(48.372.449,72)
RESULTADO BRUTO	25.795.650,61	27.752.571,99
Despesas de Comercialização	(391.511,61)	(277.737,12)
Despesas Administrativas	(12.995.263,98)	(11.350.094,76)
Resultado Financeiro Líquido	(2.247.054,91)	(1.270.337,91)
Receitas Financeiras	9.675.326,66	9.210.207,16
Despesas Financeiras	(11.922.381,57)	(10.480.545,07)
Resultado Patrimonial	409.952,35	546.656,14
Receitas Patrimoniais	540.732,00	614.095,25
Despesas Patrimoniais	(130.779,65)	(67.439,11)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.571.772,46	15.401.058,34
Imposto de Renda	(1.827.803,45)	(1.758.670,77)
Contribuição Social	(678.616,03)	(653.116,27)
RESULTADO LÍQUIDO	8.065.352,98	12.989.271,30

JOSE PEGORARO FORESTI
PRESIDENTE

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

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 2023, 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 2023, 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 2023, 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 asseguuração 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 2023, 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, 15 de setembro de 2023

Assinado de forma digital

por JOSE ADAIR PLATEN

OURIVES:32413890068

Dados: 2023.09.14

15:23:20 -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