

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 sobrarão 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:

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

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

Método de Cálculo:

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

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:

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

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

Método de Cálculo:

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

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:

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

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:

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

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 2023 e comparação com o mesmo período de 2022.