

*Demonstrativo*  
**Financeiro**  
*1º semestre 2022*



ANS - Nº 36044-9

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

### **1. INTRODUÇÃO**

Submetemos à apreciação de V.Sas. o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício da Unimed Grande Florianópolis Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa” ou “Unimed Grande Florianópolis”), relativas ao 1º semestre de 2022, elaboradas de acordo com a legislação societária e as normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) acompanhadas dos Pareceres dos Auditores Independentes e do Conselho de Administração.

### **2. NOSSO NEGÓCIO**

A Unimed Grande Florianópolis faz parte do Sistema Unimed, que é a maior experiência cooperativista do mundo na área da saúde. Em Santa Catarina, a Unimed GF foi a primeira Cooperativa do Sistema Unimed criada no Estado, no dia 30 de agosto de 1971, e está registrada como operadora de plano de saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 360449, e por possuir mais de 100 mil beneficiários na sua carteira de clientes é classificada como operadora de grande porte. Dentro de sua área de abrangência, que compreende 17 municípios na região da Grande Florianópolis, possui médicos cooperados em diversas especialidades.

Além disso, conta com uma rede própria de atendimento de serviços de saúde que é composta pelo Hospital Unimed, pela Unidade Centro, a qual abriga o Pronto Atendimento Infantil, a Unimed Lar, e a Unidade Espaço de Atenção à Saúde, que conta com o Projeto Aura e a Atenção Personalizada à Saúde. Também contamos com serviços virtuais como o pronto atendimento digital e a telemedicina.

Em 2022, completados seus 51 anos de história, a Cooperativa destacou-se pelo aprimoramento e comprometimento dos princípios cooperativistas e de governança, garantindo a transparência nos seus negócios e nas suas relações, bem como o respeito aos médicos cooperados, colaboradores, beneficiários e na comunidade que está inserida. Seguimos com uma gestão desafiadora, mantendo como direcionadores estratégicos a obsessão pelo cliente, a eficiência operacional, trabalho em *squads*, transformação dos dados em informações e melhoria na remuneração médica.

Vivenciamos períodos difíceis e encerramos o 1º semestre de 2022 com um resultado econômico e indicadores abaixo do que estava originalmente planejado. A causa dessa piora é multifatorial, tendo como base principal os altos custos de assistência represados pela pandemia da COVID-19. Entretanto, passado o pico da pandemia, persiste o aumento do número de consultas, procedimentos, exames e medicamentos, bem como a elevada inflação na saúde. Soma-se a esses problemas o aumento crescente na cobertura de procedimentos e terapias não previstas inicialmente nos contratos e a enorme dificuldade de aplicação de reajuste nos contratos de planos de saúde juntos aos beneficiários.

Diante desse contexto, o Planejamento Estratégico e Orçamento demandaram maior acompanhamento com reportes periódicos dos projetos e dos indicadores, visando manter a sustentabilidade da Cooperativa. Da mesma forma, olhamos de perto nossos cooperados que tiveram suas rendas prejudicadas pela pandemia. Ações estão sendo desenvolvidas pela nossa diretoria, objetivando, desta forma garantir, ao longo do segundo semestre, levar a Unimed Grande Florianópolis de volta a uma situação econômica e financeira sólida, mantendo a segurança aos nossos cooperados, beneficiários e parceiros.

### **3. INICIATIVAS COM FOCO NOS PÚBLICOS**

#### **3.1 Clientes**

Para fortalecer a conexão com os clientes, a Cooperativa oferece o Movimento Unimed, que reúne uma série de ações gratuitas para levar mais qualidade de vida e bem-estar aos beneficiários do plano. São seis programas diferentes – para atender gestantes, crianças, adultos até idosos –, que contam com oficinas e atividades conduzidas por psicólogas, nutricionistas, profissionais de educação física e enfermeiras.

Na linha de inovação e tecnologia, o aplicativo do Cliente UGF foi integralmente reformulado para melhorar a experiência digital do beneficiário, razão pela qual novas funcionalidades são lançadas constantemente para aperfeiçoar essa jornada, dentre elas, serviços para acessar boleto, solicitar autorização de exames, consultar o Guia Médico, conferir o extrato de utilização do plano, a carteirinha virtual, além de consultas via telemedicina.

Outra inovação que comprova o olhar mais atento ao cliente é a Doctor-U, a primeira cápsula para pronto atendimento e telemedicina no país, lançada pela Cooperativa. Em pleno funcionamento 24 horas por dia, o papel da cabine é conectar pacientes e médicos em situações não emergenciais.

Na linha de frente de Doctor-U está a telemedicina. Com 2.491 teleconsultas, o mês de junho de 2022 registrou a segunda maior quantidade de atendimentos desde a implementação do serviço de telemedicina na Unimed Grande Florianópolis, em setembro de 2020.

### **3.2 Cooperados**

Aos médicos cooperados, prosseguimos aperfeiçoando inovações que aceleram a conexão deles com a Cooperativa e pacientes. O Hub de Agendamento é um exemplo, e permite ao cliente agendar consultas médicas aos cooperados que disponibilizam suas agendas. Todo agendamento é feito de forma 100% online, pelo aplicativo Cliente UGF. O Techcash também passa por aperfeiçoamentos, e acelera em apenas 1 dia o pagamento pela produção médica, que costumava ocorrer em dois meses. Somado a esses, o backbeat segue recebendo adequações e consiste num programa de remuneração variável pela valorização meritocrática dos médicos cooperados. Também age pela redução dos desperdícios assistenciais, promovendo a cultura da meritocracia e do resultado por performance.

### **3.3 Colaboradores**

A UGF proporciona aos seus colaboradores um ambiente que estimula inovação, bem estar, qualidade de vida e desenvolvimento. A última pesquisa de clima organizacional realizada no início de 2022 retratou 90% de satisfação dos nossos colaboradores, reforçando o cuidado que vivenciamos no nosso dia a dia na Cooperativa.

Para apoiar a jornada de crescimento na Unimed, a plataforma de aprendizagem a distância, implantada na metade do ano, traz maiores possibilidades de desenvolvimento e treinamento ao colaborador, assim como ganhos de escalabilidade, personalização, redução de tempo com deslocamento e infraestrutura.

Cuidar da saúde emocional dos nossos colaboradores também é fundamental para lidar com diferentes situações e emoções que acabam ameaçando o nosso bem-estar. Por isso, no início do ano foi disponibilizada a plataforma Psicologia Viva, que oferece um serviço de cuidado e atenção psicológica de forma virtual, segura e sigilosa a todos os colaboradores.

A inovação também permeia os nossos processos e subsidia a melhoria constante que buscamos na experiência com os colaboradores, na agilidade e ganhos operacionais. Recentemente implantamos o Portal de Gestão de Pessoas, que possibilita simplificação das entregas e demandas diárias em uma única plataforma, acessada via *web* ou aplicativo.

### **3.4 Sociedade**

Além de iniciativas exclusivas para os clientes com o Movimento Unimed, a Unimed Grande Florianópolis também abraça a comunidade local. Recentemente foi inaugurada a Arena Unimed, na Beira-Mar Norte, um espaço ao ar livre que incentiva a prática de exercício físico de forma democrática. Além de uma academia com diversos equipamentos, também há uma área para aulas coletivas como Yoga, Fit Dance, Muay Thai, Mobilidade e Flexibilidade, sob a condução de professores experientes. Em apenas dois meses, mais de 1,5 mil pessoas utilizaram a estrutura da Arena Unimed para se movimentar.

No primeiro semestre de 2022 também ocorreu a formatura do Proerd São José, projeto do qual a Unimed Grande Florianópolis é apoiadora, e que consiste em visitas semanais dos policiais militares às unidades escolares para levar informações sobre prevenção ao uso de drogas. Como um retorno à sociedade, voluntários da Unimed Grande Florianópolis também se uniram para providenciar e entregar alimentos às pessoas carentes, como forma de atenuar a fome que atinge a nossa sociedade. Nesse mesmo intuito a

campanha do agasalho também tornou o inverno de famílias carentes mais quentinho, com mais de 1.500 peças de roupas doadas.

Ainda por meio de voluntários, a UGF promoveu em algumas escolas e associações palestras sobre sexualidade para adolescentes e cursos de gestantes com o objetivo de oferecer ações educativas de conscientização em prol da saúde e qualidade de vida.

#### 4. SUSTENTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

O primeiro semestre de 2022 foi bastante desafiador, não só para a Unimed Grande Florianópolis como para o setor de saúde suplementar. A retomada dos procedimentos eletivos, represados em 2020, em 2021 foi intensificada no primeiro semestre de 2022, impactando severamente no resultado operacional da Cooperativa.

O aumento expressivo na quantidade de usuários, somado às novas regulamentações da ANS, imprimiram um relevante aumento do custo assistencial. Dentre as novas exigências do órgão regulador, podemos citar o acréscimo de coberturas adicionais ao rol de procedimentos, a cobertura ilimitada para consultas/sessões com fonoaudiólogo para pacientes com transtornos específicos do desenvolvimento da fala e da linguagem, bem como para consultas/sessões com fonoaudiólogo, psicólogo e terapeutas ocupacionais para pacientes com diagnósticos de transtornos globais do desenvolvimento.

A operadora também foi impactada com o reajuste negativo de 8,19% nos contratos individuais/familiares, além de duras negociações relativas aos contratos empresariais, sendo impraticável repassar a inflação que ao longo de 2021 e início de 2022 esteve, em seu valor acumulado, sempre acima de dois dígitos.

Em meio a estas turbulências, a Unimed Grande Florianópolis apresentou aumento no seu volume de beneficiários próprios de 205.664 vidas em junho de 2021 para 212.018 vidas em junho de 2022.

O panorama econômico-financeiro da Unimed Grande Florianópolis pode ser mais bem analisado com os indicadores abaixo demonstrados:

| <b>Indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira</b>   | <b>30/06/2022</b> | <b>30/06/2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Margem de Lucro Líquida (MLL):</b> Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).   | -2,10%            | 4,58%             |
| <b>Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):</b> Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.  | -3,84%            | 8,60%             |
| <b>Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM):</b> 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).  | 88,55%            | 82,32%            |
| <b>Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA):</b> Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).  | 6,83%             | 6,42%             |
| <b>Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC):</b> Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).  | 2,47%             | 1,99%             |
| <b>Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP):</b> 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). | 102,73%           | 97,69%            |
| <b>Índice de Resultado Financeiro (IRF):</b> Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).  | 2,72%             | 0,29%             |
| <b>Liquidez Corrente (LC):</b> Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.   | 1,43              | 1,38              |
| <b>Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP):</b> Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.  | 1,50              | 1,48              |
| <b>Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC):</b> Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).  | 24,51             | 21,86             |
| <b>Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE):</b> Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.  | 43,75             | 41,84             |
| <b>Variação de Custos (VC):</b> Representa a variação dos custos relacionados à assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos.   | 2,49%             | 30,20%            |

Quanto à capacidade financeira, a Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis, gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando a liquidez, a rentabilidade e a segurança.

Para as aplicações financeiras classificadas como "mantidas até o vencimento", a Unimed Grande Florianópolis tem como objetivo mantê-las até o vencimento, salvo necessidade iminente de suprimento para o fluxo de pagamentos. A carteira de aplicações garantidoras de provisões técnicas possui aproximadamente 44% do seu total em títulos que podem ser resgatados em até 30 dias e para a carteira de aplicações livres este percentual é de aproximadamente 27%. Adicionalmente, a Cooperativa trabalha com uma plataforma com foco em aplicações de liquidez imediata com resgate em D+1, que atende nossa velocidade operacional diária de aplicação e resgate dos saldos de conta corrente, e com a dinâmica da equipe alcançamos rendimentos adicionais com "efeito caixa" diários. Tais estratégias levam em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Unimed Grande Florianópolis e permitem a manutenção de títulos até o vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas, evitando deságio se negociadas antes do prazo.

Atualmente as aplicações financeiras estão inseridas numa plataforma digital para gestão que possibilita análises diárias de rentabilidade, liquidez e níveis de rating, possibilitando um monitoramento tanto dos ganhos financeiros quanto da efetiva adequação às resoluções normativas do BACEN, da ANS e dos termos que constituem nossa Política de Investimentos.

Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidas para administrar a liquidez, sendo monitoradas diariamente pela área financeira. A Unimed Grande Florianópolis possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

## **5. PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO**

Os desafios a serem ainda vencidos pela Unimed Grande Florianópolis não são exclusividade de nossa operadora, mas a realidade dos planos de saúde em atividade em todo o país.

Com a pandemia de Covid-19, um maior senso de urgência atingiu boa parte da população brasileira, que, por sua vez, entendeu a importância da prevenção à saúde. Se, por um lado, o registro desse aumento aponta para um cenário positivo representando aumento na quantidade de beneficiários de plano de saúde, por outro, é preciso ressaltar que o país ainda se encontra em um cenário de instabilidade econômica, que gera impactos significativos para a gestão das operadoras.

Passando o pico da pandemia, permanece o aumento no número de consultas, procedimentos, exames e medicamentos, bem como a elevada inflação na saúde. Somados a esses desafios, temos o aumento na cobertura de procedimentos e terapias não previstas inicialmente no preço dos contratos.

Para o 2º semestre de 2022, a Administração da Unimed Grande Florianópolis está comprometida com a adoção das melhores práticas que buscam o aprimoramento da governança e do desempenho econômico-financeiro. Dentre as ações, podemos citar a retomada do Plano de Fortificação, que consiste em desmobilizar parte da verba empenhada no orçamento administrativo aprovado para 2022, sem comprometer a operação natural e projetos importantes. Os resultados conquistados no plano executado em 2021, dão um bom sinal para a efetividade do plano traçado em 2022.

Nossos olhares continuam voltados para a atenção primária à saúde e novos modelos de remuneração da rede. Também permanecemos focados em manter a Cooperativa tecnologicamente atualizada, propiciando melhor atendimento aos nossos clientes, eficiência na operação, perpetuação do negócio e geração de valor ao cooperado.

Portanto, por meio de uma gestão austera e transparente, estamos atentos em conhecer e compreender os desafios do nosso setor e buscar as ferramentas e ações capazes de solucionar as dores da Cooperativa.

## **6. INFORMAÇÕES ADICIONAIS**

### **6.1 Auditores Independentes**

Em conformidade à Instrução CVM nº 381/03, a Unimed Grande Florianópolis vem declarar que não possui qualquer tipo de contrato de prestação de serviços de consultoria com seus auditores independentes, Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria, caracterizando, assim, a inexistência de conflito de interesses ou o comprometimento da objetividade desses auditores em relação ao serviço contratado.

### **6.2 Agradecimentos**

Gostaríamos de ressaltar a imprescindível participação da Diretoria Executiva e de Gestão na orientação político-estratégica e no gerenciamento e controle do trato econômico, financeiro e contábil da Unimed Grande Florianópolis.

Florianópolis, 08 de setembro de 2022.

**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
 CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 1º SEMESTRE DE 2022 E 2021**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Valores expressos em Reais)

| <b>ATIVO</b>  | <b>30/06/2022</b>  | <b>30/06/2021</b>  |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>   | <b>390.513.316</b> | <b>348.031.567</b> |
| <b>Disponível</b>   | <b>15.749.255</b>  | <b>38.219.552</b>  |
| <b>Realizável</b>   | <b>374.764.061</b> | <b>309.812.014</b> |
| Aplicações financeiras  | 211.086.991        | 169.167.365        |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas                       | 146.631.036        | 109.373.104        |
| Aplicações livres   | 64.455.954         | 59.794.261         |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde             | 78.201.543         | 72.074.742         |
| Contraprestação pecuniária a receber                                | 22.181.755         | 15.275.237         |
| Participação de beneficiários em eventos indenizáveis               | 23.000.584         | 18.125.260         |
| Operadoras de planos de assistência à saúde                         | 32.604.222         | 30.539.608         |
| Outros créditos de operações c/ planos de assist. à saúde           | 414.982            | 8.134.637          |
| Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora | 11.243.008         | 6.920.660          |
| Créditos tributários e previdenciários                              | 41.095.041         | 23.888.592         |
| Bens e títulos a receber  | 30.443.734         | 35.550.007         |
| Despesas antecipadas  | 2.693.744          | 2.210.648          |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>   | <b>394.918.460</b> | <b>436.548.731</b> |
| <b>Realizável a longo prazo</b>                                     | <b>223.187.756</b> | <b>273.181.137</b> |
| Aplicações financeiras  | 166.656.197        | 216.782.319        |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas                       | 79.313.533         | 90.177.703         |
| Aplicações livres   | 87.342.664         | 126.604.616        |
| Ativo fiscal diferido   | 24.717.588         | 30.122.585         |
| Depósitos judiciais e fiscais                                       | 31.486.577         | 25.783.690         |
| Outros créditos a receber a longo prazo                             | 327.395            | 492.542            |
| <b>Investimentos</b>  | <b>35.968.274</b>  | <b>43.155.223</b>  |
| Participações societárias pelo método de equival. patrimonial       | 18.481.238         | 24.446.843         |
| Participações em outras sociedades                                  | 18.481.238         | 24.446.843         |
| Participações societárias pelo método de custo                      | 17.487.036         | 18.708.380         |
| <b>Imobilizado</b>  | <b>126.551.845</b> | <b>117.482.879</b> |
| Imóveis de uso próprio  | 96.463.770         | 97.149.859         |
| Imóveis - Hospitalares  | 92.423.545         | 93.482.668         |
| Imóveis - Não hospitalares  | 4.040.225          | 3.667.191          |
| Imobilizado de uso próprio  | 22.723.894         | 18.092.135         |
| Imobilizado - Hospitalares  | 14.625.597         | 13.295.530         |
| Imobilizado - Não hospitalares                                      | 8.098.297          | 4.796.605          |
| Imobilizações em curso  | 129.106            | 514.944            |
| Outras imobilizações  | 3.027.835          | 1.725.941          |
| Direito de Uso de Arrendamentos                                     | 4.207.240          | -                  |
| <b>Intangível</b>   | <b>9.210.585</b>   | <b>2.729.491</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   | <b>785.431.776</b> | <b>784.580.297</b> |

**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
 CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 1º SEMESTRE DE 2022 E 2021**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
 (Valores expressos em Reais)

| <b>PASSIVO</b>   | <b>30/06/2022</b>  | <b>30/06/2021</b>  |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  | <b>273.509.022</b> | <b>252.974.282</b> |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                   | 197.781.455        | 180.923.934        |
| Provisões de contraprestações  | 8.954.549          | 4.172.825          |
| Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)                            | 6.032.844          | 4.172.825          |
| Provisão para Remissão   | 2.921.705          | -                  |
| Provisão de eventos a liquidar para SUS                                  | 3.338.253          | 3.914.266          |
| Provisão de eventos a liquidar p/ outros prestad. de serv. assistencia   | 120.276.246        | 109.641.697        |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)                   | 65.212.406         | 63.195.147         |
| Débitos de operações de assistência à saúde                              | 16.838.941         | 21.440.277         |
| Contraprestações a restituir   | 42.331             | 5.718.954          |
| Receita antecipada de contraprestações                                   | 1.028.481          | 803.436            |
| Comercialização sobre operações  | 1.036.538          | 756.550            |
| Operadoras de planos de assistência à saúde                              | 14.600.771         | 14.052.924         |
| Outros débitos de operações c/ planos de assistência médico hospitaleira | 130.820            | 108.413            |
| Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora   | 7.632.006          | 5.583.856          |
| Tributos e encargos sociais a recolher                                   | 10.633.227         | 8.379.719          |
| Empréstimos e financiamentos a pagar                                     | 399.448            | 407.698            |
| Débitos diversos   | 40.223.945         | 36.238.799         |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  | <b>197.554.271</b> | <b>215.406.015</b> |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                   | 3.910.198          | -                  |
| Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)                            | 409.672            | -                  |
| Provisão para Remissão   | 3.500.526          | -                  |
| Provisões  | 128.138.623        | 138.343.228        |
| Provisões para tributos diferidos  | 1.154.209          | 918.561            |
| Provisões para ações judiciais   | 126.984.414        | 137.424.667        |
| Tributos e encargos sociais a recolher                                   | 57.727.967         | 70.356.530         |
| Tributos e contribuições   | 57.727.967         | 70.356.530         |
| Empréstimos e financiamentos a pagar                                     | 2.198.878          | 2.464.118          |
| Débitos diversos   | 5.578.606          | 4.242.139          |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | <b>314.368.482</b> | <b>316.200.000</b> |
| Capital social   | 83.307.202         | 74.536.986         |
| Reservas   | 243.130.241        | 214.459.389        |
| Reservas de sobras   | 243.130.241        | 214.459.389        |
| Resultado  | (12.068.961)       | 27.203.625         |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  | <b>785.431.776</b> | <b>784.580.297</b> |

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 1º SEMESTRE DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

(Valores expressos em Reais)

|  | 30/06/2022           | 30/06/2021           |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>     | <b>574.350.949</b>   | <b>593.400.738</b>   |
| Receitas com operações de assistência à saúde                        | 578.401.948          | 598.687.834          |
| Contraprestações líquidas  | 582.373.211          | 598.687.834          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde  | (3.971.263)          | -                    |
| (-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper. | (4.050.999)          | (5.287.097)          |
| <b>Eventos indenizáveis líquidos</b>                                 | <b>(508.579.597)</b> | <b>(488.516.153)</b> |
| Eventos conhecidos ou avisados                                       | (510.384.243)        | (482.992.501)        |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados             | 1.804.646            | (5.523.653)          |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>          | <b>65.771.352</b>    | <b>104.884.584</b>   |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde        | 15.627.345           | 230.367              |
| Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora | 36.910.226           | 32.801.919           |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar              | 26.564.076           | 22.158.681           |
| Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médico hosp.      | 1.608.974            | 6.312.371            |
| Outras receitas operacionais   | 8.737.176            | 4.330.866            |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde     | (1.494.219)          | (1.248.210)          |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde        | (13.822.398)         | (8.261.584)          |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde        | (3.846.140)          | (4.727.259)          |
| Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças          | (2.664.909)          | (1.557.649)          |
| (-) Recuperação de outras desp. operacionais de assist. à saúde      | 797.737              | 534.087              |
| Provisão para perdas sobre créditos                                  | (8.109.085)          | (2.510.763)          |
| Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora   | (68.165.550)         | (65.266.228)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>34.826.756</b>    | <b>63.140.848</b>    |
| Despesas de comercialização  | (14.194.732)         | (11.825.929)         |
| Despesas administrativas   | (39.215.935)         | (38.096.223)         |
| <b>Resultado financeiro líquido</b>                                  | <b>15.634.314</b>    | <b>1.714.737</b>     |
| Receitas financeiras   | 27.223.917           | 9.102.511            |
| Despesas financeiras   | (11.589.604)         | (7.387.774)          |
| <b>Resultado patrimonial</b>   | <b>(2.042.490)</b>   | <b>14.927.587</b>    |
| Receitas patrimoniais  | 370.712              | 15.775.366           |
| Despesas patrimoniais  | (2.413.202)          | (847.778)            |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>                                  | <b>(4.992.087)</b>   | <b>29.861.021</b>    |
| Imposto de renda   | (3.072.704)          | (2.237.963)          |
| Contribuição social  | (1.137.801)          | (829.904)            |
| Impostos diferidos   | (2.866.370)          | 408.438              |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>(12.068.961)</b>  | <b>27.201.591</b>    |

## **RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados

**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Florianópolis - SC

### **Introdução**

Fomos contratados pela **UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 GRANDE FLORIANÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 asseguarção 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 contábeis.

## 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 GRANDE FLORIANÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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, 26 de agosto de 2022



Assinado de forma digital por JOSE  
ADAIR PLATEN  
OURIVES:32413890068  
Dados: 2022.09.12 11:08:07 -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



ANS - Nº 36044-9