

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 2024 e comparação com o 1º semestre de 2023

A Unimed Chapecó encerra o primeiro semestre de 2024 com 60.529 beneficiários, 6,0% maior em comparação a data base 30/06/2023. O Faturamento total neste período foi de R\$ 239,2 milhões. O crescimento no faturamento de contraprestações foi de 16,3% quando comparado ao 1º semestre de 2023, chegando a uma receita líquida de contraprestações no 1º semestre de 2024 de R\$ 167,9 milhões. Os custos assistências foram 13,8% maiores que o mesmo período de 2023. A sinistralidade da sua carteira foi de 73% (Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados / Contraprestações Líquidas), e margem de resultado líquido da Cooperativa foi de 11,3% .

A seguir apresentamos os indicadores econômico-financeiros da Cooperativa dos últimos anos, e de forma comparativa o 1º semestre de 2024 em relação ao 1º semestre de 2023, ambos contam com o período acumulado de 12 meses, exceto a margem de resultado líquido (MRL) que considera somente a geração do semestre. Na sequência são apresentados os métodos de cálculo.

Código	Descrição do Indicador	2021	2022	2023	Semestres	
					1º sem. 2023	1º sem. 2024
ILC	Índice de Liquidez Corrente	1,97	1,75	1,45	1,56	1,58
IS	Índice de Sinistralidade	80,6%	76,0%	74,7%	77,4%	71,5%
IDA	Índice de Despesas Administrativas	6,7%	10,7%	9,4%	10,3%	9,0%
IDC	Índice de Despesas de Comercialização	0,2%	0,4%	0,4%	0,4%	0,5%
ICO	Índice Combinado Operacional (DOP ANS)	0,90	0,92	0,90	0,94	0,87
IVC	Índice de Variação de Custos Assistenciais	11,9%	-33,3%	20,4%	-9,1%	13,7%
MRL	Margem de Resultado Líquido	9,0%	6,6%	8,9%	6,0%	16,0%
ROE	Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	22,0%	11,0%	15,9%	7,0%	23,8%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	-1,8%	-0,6%	-1,2%	-0,9%	-0,7%
ICT	Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	218,4%	230,4%	204,5%	224,0%	188,0%
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	12	18	16	20	20
PMCR	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	1	1	2	1	3

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

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 sobraría 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:

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

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

Método de Cálculo:

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

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:

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

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:

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

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:

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

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

Método de Cálculo:

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

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 2024 e 2023
I. Balanço Patrimonial - Ativo

	30/06/2024	30/06/2023
ATIVO CIRCULANTE	215.065.834,14	175.852.978,04
Disponível	388.675,29	1.321.796,92
Realizável	214.677.158,85	174.531.181,12
Aplicações Financeiras	152.971.381,86	125.642.683,73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.319.828,77	16.278.903,15
Aplicações Livres	134.651.553,09	109.363.780,58
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.778.094,13	16.701.689,52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.747.648,78	632.567,87
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.242.165,74	5.211.912,38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.788.279,61	10.857.209,27
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	16.620.642,19	13.035.580,29
Créditos Tributários e Previdenciários	4.505.708,79	2.631.535,53
Bens e Títulos a Receber	18.023.383,30	14.665.218,60
Despesas Antecipadas	428.711,03	488.186,68
Conta-Corrente com Cooperados	349.237,55	1.366.286,77
ATIVO NÃO CIRCULANTE	329.149.336,70	285.848.068,65
Realizável a Longo Prazo	86.469.529,92	71.780.072,21
Títulos e Créditos a Receber	6.437.712,08	1.121.962,54
Depósitos Judiciais e Fiscais	79.477.086,97	68.356.282,17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	554.730,87	2.098.369,69
Conta-Corrente com Cooperados	-	203.457,81
Investimentos	11.278.300,68	4.906.095,27
Participações Societárias pelo Método de Custo	11.278.300,68	4.906.095,27
Imobilizado	230.180.569,06	207.221.711,40
Imóveis de Uso Próprio	97.295.816,88	97.097.701,33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.295.816,88	97.097.701,33
Imobilizado de Uso Próprio	39.657.002,60	43.394.328,92
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	38.921.915,82	42.442.523,71
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	735.086,78	951.805,21
Imobilizações em Curso	8.474.067,08	6.911.258,61
Outras Imobilizações	81.108.791,13	57.684.885,05
Direito de Uso de Arrendamentos	3.644.891,37	2.133.537,49
Intangível	1.220.937,04	1.940.189,77
TOTAL DO ATIVO	544.215.170,84	461.701.046,69

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 2024 e 2023

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	30/06/2024	30/06/2023
PASSIVO CIRCULANTE	136.189.856,86	112.598.907,30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.332.746,78	20.306.786,64
Provisões de Prêmios/Contraprestações	384.982,27	194.983,55
Provisão para Remissão	384.982,27	194.983,55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.629.845,57	1.321.837,30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	12.522.994,75	10.629.608,00
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.794.924,19	8.160.357,79
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.452.855,71	2.704.922,76
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8.955,36	173,16
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17.839,57	204.623,93
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.426.060,78	2.496.484,35
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	7.275.747,26	5.289.721,99
Provisões	-	4.202.098,70
Provisões para Ações Judiciais	-	4.202.098,70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.109.740,69	8.649.440,20
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.679.578,10	28.551.535,07
Débitos Diversos	59.339.188,32	42.884.732,73
Conta-Corrente Cooperados	-	9.669,21
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	219.068.718,82	206.606.782,79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	400.322,51	352.129,25
Provisão para Remissão	370.463,43	265.385,74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29.859,08	86.743,51
Provisões	85.062.203,09	72.582.238,69
Provisões para Ações Judiciais	85.062.203,09	72.582.238,69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	357.720,19
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	154.262,39
Tributos e Contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	-	203.457,80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89.818.021,91	95.325.155,13
Débitos Diversos	43.788.171,31	37.989.539,53
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	188.956.595,16	142.495.356,60
Capital/Patrimônio Social	23.776.414,09	21.617.490,55
Reservas	138.052.054,28	112.785.853,83
Reserva de Reavaliação	2.053.133,93	2.092.279,03
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	135.998.920,35	110.693.574,80
Sobras ou Perdas Acumuladas	27.128.126,79	8.092.012,22
TOTAL DO PASSIVO	544.215.170,84	461.701.046,69

GERALDO ANTUNES CÓRDOVA
PRESIDENTE

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

Demonstrações Financeiras Referentes Apuração do 1º Semestre de 2024 e 2023

II. Demonstração do Resultado

	30/06/2024	30/06/2023
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	167.976.636,13	132.385.350,03
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.812.970,07	134.083.398,78
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	170.979.756,88	134.030.094,60
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(166.786,81)	53.304,18
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(2.836.333,94)	(1.698.048,75)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(116.618.031,35)	(100.662.828,48)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(115.130.839,71)	(101.211.043,64)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.487.191,64)	548.215,16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.358.604,78	31.722.521,55
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106.544,02	97.456,45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	68.197.627,09	61.017.794,12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.294.653,93	57.868.531,23
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.465.022,47	2.457.044,47
Outras Receitas Operacionais	437.950,69	692.218,42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(3.665.732,86)	(3.373.780,05)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.812.304,77)	(2.881.555,21)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.236.358,64)	(2.046.267,68)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(839.544,60)	(858.973,79)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	317.351,58	445,18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(53.753,11)	23.241,08
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(68.942.709,77)	(60.786.786,25)
RESULTADO BRUTO	44.242.028,49	25.795.650,61
Despesas de Comercialização	(779.164,21)	(391.511,61)
Despesas Administrativas	(15.086.369,37)	(12.995.263,98)
Resultado Financeiro Líquido	(1.186.031,77)	(2.247.054,91)
Receitas Financeiras	8.240.510,04	9.675.326,66
Despesas Financeiras	(9.426.541,81)	(11.922.381,57)
Resultado Patrimonial	2.670.337,09	409.952,35
Receitas Patrimoniais	2.759.238,18	540.732,00
Despesas Patrimoniais	(88.901,09)	(130.779,65)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.860.800,23	10.571.772,46
Imposto de Renda	(2.002.212,17)	(1.827.803,45)
Contribuição Social	(742.947,11)	(678.616,03)
RESULTADO LÍQUIDO	27.115.640,95	8.065.352,98

GERALDO ANTUNES CÔRDOVA
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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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, 23 de agosto de 2024



Assinado de forma
digital por JOSE ADAIR
PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2024.08.23
09:32:30 -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