

# Demonstrações Financeiras

1º Semestre de 2023

**Unimed**   
Litoral

**31**  
ANOS

Itajaí, 15 de setembro de 2023.

### Apresentação das Demonstrações Semestrais

Apresentamos as demonstrações financeiras relativas ao primeiro semestre de 2023, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e o relatório dos auditores independentes, contratados pela Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Em junho de 2023, atingimos o total de 83.799 clientes próprios, 2,72% acima da meta proposta para o período. Um marco para a Unimed Litoral, que vem crescendo sua carteira de maneira acelerada, principalmente em contratos empresariais.

Apesar da ANS indicar que no primeiro semestre de 2023 os resultados operacionais do Sistema Unimed Nacional chegaram a R\$ 877 milhões negativo, a Unimed Litoral possui um cenário bem diferente, com resultado operacional de R\$ 24,9 milhões positivo, colocando-se entre as seis operadoras Unimed do país com melhor resultado, mesmo com sinistralidade na casa dos 82%, aproximadamente. O resultado é fruto do trabalho da gestão, que procura verticalização e atendimento com qualidade aos clientes próprios e de outras operadoras do Sistema Unimed que moram ou visitam a região.

Ainda que o setor de saúde suplementar enfrente dificuldades, a Unimed Litoral busca cumprir de maneira permanente sua Missão, Visão e Valores que incluem proporcionar qualidade de vida aos seus públicos; o exercício pleno da medicina aos seus Cooperados; reconhecimento como organização de excelência na promoção, prevenção e assistência à saúde; solidez econômica e financeira e por ser socialmente responsável. Em todas as situações a Unimed Litoral segue as normativas do órgão regulador (ANS) e orientações das entidades de auditoria (acreditadoras) que visam elevado padrão de atendimento.

A Unimed Litoral participa decisivamente do desenvolvimento econômico e social das cidades onde atua (Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itajaí, Itapema, Luiz Alves, Navegantes, Penha, Porto Belo e São João do Itaperiú) e está realizando grande investimento na construção de um novo hospital, em Itajaí, com centenas de leitos e ampliação de praticamente todos os seus serviços.

ASSINADO DIGITALMENTE

UMBERTO JOAO D AVILA

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



Dr. Umberto João D'Ávila  
Presidente da Unimed Litoral

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ - 85.377.174/0001-20

## BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

ATIVO	30/6/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>242.006.884,76</b>	<b>216.207.138,47</b>
Disponível	618.787,34	2.016.185,47
Realizável	241.388.097,42	214.190.953,00
Aplicações Financeiras	159.292.709,84	151.688.139,72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.115.076,66	36.702.686,46
Aplicações Livres	121.177.633,18	114.985.453,26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.047.285,41	32.966.711,79
Contraprestação Pecuniária a Receber	3.473.840,87	3.039.424,05
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	10.676.825,97	7.934.026,77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32.896.618,57	21.993.260,97
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.592.675,56	8.394.659,43
Créditos Tributários e Previdenciários	4.675.655,22	2.719.264,81
Bens e Títulos a Receber	21.652.081,43	18.245.349,60
Despesas Antecipadas	86.051,16	127.536,83
Conta-Corrente com Cooperados	41.638,80	49.290,82
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>316.346.773,82</b>	<b>289.922.169,07</b>
Realizável a Longo Prazo	45.061.808,64	44.466.575,59
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.325.617,17	43.815.270,55
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.736.191,47	651.305,04
Investimentos	7.459.521,51	7.479.668,55
Participações Societárias pelo Método de Custo	7.459.521,51	7.479.668,55
Imobilizado	253.767.107,77	227.987.046,41
Imóveis de Uso Próprio	100.779.990,88	101.904.543,36
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.611.020,22	81.293.086,66
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.168.970,66	20.611.456,70
Imobilizado de Uso Próprio	68.751.260,03	63.867.199,82
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	65.121.504,61	61.073.804,17
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	3.629.755,42	2.793.395,65
Imobilizações em Curso	35.917.804,03	24.547.288,22
Outras Imobilizações	30.955.078,22	26.132.630,66
Direito de Uso de Arrendamentos	17.362.974,61	11.535.384,35
Intangível	10.058.335,90	9.988.878,52
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>558.353.658,58</b>	<b>506.129.307,54</b>

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962  
3640072

Assinado de forma  
digital por BALTAZAR  
LUIS  
CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

ASSINADO DIGITALMENTE  
UMBERTO JOAO D AVILA

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



Umberto João D'Avila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ASSINADO DIGITALMENTE  
ALEXANDRA MARIA FELICIO

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO		
PASSIVO	30/6/2023	31/12/2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>130.264.827,59</b>	<b>128.888.801,30</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.282.811,95	41.786.604,43
Provisões de Contraprestações	441.917,97	484.765,04
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	47.710,43	43.857,42
Provisão para Remissão	394.207,54	440.907,62
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.055.859,88	878.290,76
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	26.801.422,81	25.139.426,51
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.983.611,29	15.284.122,12
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.028.886,82	3.274.574,51
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12.398,85	3.636,26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.151.177,31	1.188.079,62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.865.310,66	2.082.858,63
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	2.609.869,30	3.859.583,75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.118.087,04	10.772.765,70
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.841.593,73	15.564.421,88
Débitos Diversos	62.383.578,75	53.630.851,03
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>107.368.870,42</b>	<b>99.420.601,65</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402.194,91	540.018,61
Provisão para Remissão	402.194,91	540.018,61
Provisões	83.222.880,26	80.881.527,00
Provisões para Ações Judiciais	83.222.880,26	80.881.527,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.054.543,09	1.106.386,94
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.054.543,09	1.106.386,94
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	416.666,76	735.443,01
Débitos Diversos	22.272.585,40	16.157.226,09
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>320.719.960,57</b>	<b>277.819.904,59</b>
Capital Social	141.346.235,95	124.784.942,54
Reservas	152.998.221,88	153.034.962,05
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	152.998.221,88	153.034.962,05
Lucro/Prejuízo - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados	26.375.502,74	0,00
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>558.353.658,58</b>	<b>506.129.307,54</b>

BALTAZAR LUIS Assinado de forma  
CANELLO:5962 digital por BALTAZAR  
LUIS  
3640072 CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

ASSINADO DIGITALMENTE  
UMBERTO JOAO D AVILA

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assimador-digital>



Umberto João D'Ávila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ASSINADO DIGITALMENTE  
ALEXANDRA MARIA FELICIO

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assimador-digital>



Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0



Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022		
Contas	30/6/2023	30/6/2022
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>217.703.540,48</b>	<b>183.339.125,18</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.071.455,59	190.381.005,57
Contraprestações Líquidas	222.886.931,81	190.570.321,53
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184.523,78	-189.315,96
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(5.367.915,11)</b>	<b>(7.041.880,39)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(177.831.865,12)</b>	<b>(151.368.032,57)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(178.132.375,95)	(151.518.964,18)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	300.510,83	150.931,61
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>39.871.675,36</b>	<b>31.971.092,61</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>2.319.787,55</b>	<b>1.439.273,23</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>56.824.716,14</b>	<b>35.457.117,24</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.363.127,56	15.836.924,82
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	27.411.476,29	16.600.453,92
Outras Receitas Operacionais	4.050.112,29	3.019.738,50
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(737.452,53)</b>	<b>(485.777,47)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(9.554.099,06)</b>	<b>(8.166.300,97)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.627.415,13)	(4.964.850,03)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.051.642,24)	(1.647.372,92)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.874.799,59)	(1.554.078,02)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	(242,10)	0,00
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>	<b>(49.138.134,95)</b>	<b>(35.734.888,50)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>39.586.492,51</b>	<b>24.480.516,14</b>
Despesas de Comercialização	(823.548,69)	(439.243,11)
Despesas Administrativas	(13.800.498,58)	(11.876.633,60)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.828.476,73</b>	<b>7.967.235,54</b>
Receitas Financeiras	10.786.314,01	10.413.942,37
Despesas Financeiras	(3.957.837,28)	(2.446.706,83)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(127.634,13)</b>	<b>(9.991,51)</b>
Receitas Patrimoniais	844.390,14	736.335,29
Despesas Patrimoniais	(972.024,27)	(746.326,80)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>31.663.287,84</b>	<b>20.121.883,46</b>
Imposto de Renda	(3.638.274,36)	(3.890.281,44)
Contribuição Social	(1.417.124,35)	(1.486.640,34)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>26.606.885,81</b>	<b>14.744.961,68</b>

BALTAZAR LUIS Assinado de forma  
CANELLO:5962 digital por BALTAZAR  
LUI  
3640072 CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

ASSINADO DIGITALMENTE  
**UMBERTO JOAO D AVILA**  
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assimador-digital>

Umberto João D'Ávila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ASSINADO DIGITALMENTE  
**ALEXANDRA MARIA FELICIO**

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assimador-digital>

Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES INTERMEDIÁRIAS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Itajaí - SC

### Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2023 e a respectiva demonstração do resultado, conforme requerido pela RN 518 – ANEXO III da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da Revisão

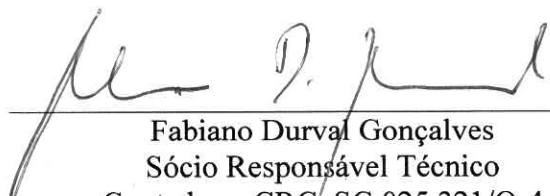
Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2023 e o desempenho de suas operações para o período findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Blumenau – SC, 20 de Setembro de 2023.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7 S-SC



---

Fabiano Durval Gonçalves  
Sócio Responsável Técnico  
Contador – CRC-SC 025.321/O-4