

Demonstrações Financeiras

1º Semestre 2022

Unimed 
Litoral



Itajaí, 26 de setembro de 2022.

Apresentação das Demonstrações Semestrais

Apresentamos a seguir as demonstrações financeiras relativas ao primeiro semestre de 2022, 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 2022 completamos 30 anos de atuação, um marco para história da Cooperativa. A jornada iniciada em 1992 por 97 Médicos Cooperados atravessou três décadas de muita luta, trabalho e transformações, aprimorando a medicina e o desenvolvimento socioeconômico da região e conta hoje com 560 Médicos Cooperados que atendem mais de 77.000 Clientes próprios além dos Clientes de outras Unimed e particulares.

Dados publicados pela ANS indicam que em 2022, houve o primeiro prejuízo da história do setor considerando o primeiro semestre. O aumento dos custos assistenciais (inflação da saúde) combinado com o aumento da frequência na utilização dos planos, provocou um prejuízo de quase 700 milhões de reais neste período no balanço das Operadoras de todo o país.

Ainda que o setor de saúde suplementar enfrente estas dificuldades, na Unimed Litoral estamos melhorando constantemente a remuneração dos nossos Médicos Cooperados, aumentando a nossa carteira de Clientes, atendendo as regras de exigências técnicas e, ainda, seguimos focados em cumprir nosso planejamento estratégico, visando nossa sustentabilidade.

A Unimed Litoral acredita no desenvolvimento da nossa região e do país, tanto que iniciamos a construção do Hospital Unimed em Itajaí, com mais de 200 leitos, bem como, permanecemos investindo na melhoria e ampliação das estruturas de atendimento aos clientes.

UMBERTO JOAO D Assinado de forma digital por
AVILA:5880522296 UMBERTO JOAO D
AVILA:5880522296
Dados: 2022.09.26 17:45:03
8 -03'00'

Dr. Umberto João D'Avila
Presidente da Unimed Litoral

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

Balanço patrimonial dos exercícios findos em 30 de Junho de 2022 e Dezembro de 2021

	Controladora	
	30/6/2022	31/12/2021
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	227.342.468,92	206.447.152,20
Disponível	868.187,03	1.267.850,41
Realizável	226.474.281,89	205.179.301,79
Aplicações Financeiras	169.422.716,97	151.448.360,51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.456.737,22	31.157.756,92
Aplicações Livres	134.965.979,75	120.290.603,59
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.837.300,15	32.083.856,26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.717.231,17	3.156.050,05
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros	8.090.136,21	6.683.784,62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.029.932,77	22.164.281,72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à	0,00	79.739,87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com	7.136.248,44	4.339.177,10
Créditos Tributários e Previdenciários	2.309.438,88	1.280.909,68
Bens e Títulos a Receber	15.672.828,80	15.903.217,84
Despesas Antecipadas	67.612,18	104.174,14
Conta Corrente com Cooperados	28.136,47	19.606,26
ATIVO NÃO CIRCULANTE	244.965.374,52	218.205.189,38
Realizável a Longo Prazo	37.296.342,73	31.521.268,40
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.296.342,73	31.521.268,40
Outros Créditos a receber e Direitos a longo prazo	0,00	0,00
Investimentos	24.428.506,96	24.043.491,95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência	17.554.426,38	17.806.884,95
Participações Societárias em Rede Assistencial	17.554.426,38	17.806.884,95
Valor Patrimonial do Investimento	-1.492.501,71	-1.350.390,22
Agio Mais Valia de Terrenos	5.516.078,48	5.516.078,48
Agio Mais Valia de Edificações	5.018.639,47	5.128.986,55
Goodwill	8.512.210,14	8.512.210,14
Participações Societárias pelo Método de Custo	6.874.080,58	6.236.607,00
Imobilizado	181.011.467,55	159.963.867,90
Imóveis de Uso Próprio	86.075.986,92	86.770.186,56
Imóveis - Hospitalares	81.435.786,31	82.120.061,65
Imóveis - Não Hospitalares	4.640.200,61	4.650.124,91
Imobilizado de Uso Próprio	54.602.786,93	53.561.289,55
Imobilizado - Hospitalares	51.830.257,98	51.572.415,69
Imobilizado - Não Hospitalares	2.772.528,95	1.988.873,86
Imobilizações em Curso	8.419.647,15	3.108.088,10
Outras Imobilizações	20.472.211,71	16.524.303,69
Direito de Uso de Arrendamentos	11.440.834,84	0,00
Intangível	2.229.057,28	2.676.561,13
TOTAL DO ATIVO	472.307.843,44	424.652.341,58
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	110.605.613,84	97.219.075,04
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.973.064,61	38.451.575,58
Provisões de Prêmios / Contraprestações	417.717,05	44.344,80
Provisão de Prêmio / Contraprestações Não Ganha - PPCNG	44.382,73	44.344,80
Provisão para Remissão	373.334,32	0,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	823.846,10	791.586,24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros	23.786.453,30	24.588.151,70
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.945.048,16	13.027.492,84
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.725.167,77	2.492.663,64
Contraprestações/Prêmios a Restituir	2.073,61	2.715,65
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	1.055.839,83	1.169.491,45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.667.254,33	1.320.456,54
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com	2.659.816,13	2.131.677,11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.996.536,85	8.340.396,42
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.363.743,88	10.535.093,46
Débitos Diversos	47.887.284,60	35.267.668,83
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	91.084.928,14	84.123.822,07
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487.169,39	0,00
Provisão para Remissão	487.169,39	0,00
Provisões	70.682.753,07	62.138.548,28
Provisões para Ações Judiciais	70.682.753,07	62.138.548,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.171.017,42	1.188.943,86
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.171.017,42	1.188.943,86
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.581.622,79	13.606.532,72
Débitos Diversos	15.162.365,47	7.189.797,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	270.617.301,46	243.309.444,47
Capital Social	107.814.706,69	95.185.382,57
Reservas	148.057.633,09	148.124.061,90
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	148.057.633,09	148.124.061,90
Lucro/Prejuízo - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados	14.744.961,68	0,00
Participação dos minoritários		
TOTAL DO PASSIVO	472.307.843,44	424.652.341,58

BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma digital
por **BALTAZAR LUIS**
CANELLO:59623640072
Dados: 2022.09.30 09:58:27
-03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

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

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital
por **UMBERTO JOAO D**
AVILA:58805222968
Dados: 2022.09.30
15:42:57 -03'00'

Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

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

Demonstração de sobras e perdas findos em 30 de Junho de 2022 e 2021

	Controladora	
	30/6/2022	30/6/2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	183.339.125,18	266.016.886,39
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	190.381.005,57	272.567.094,10
Contraprestações Líquidas	190.570.321,53	272.567.094,10
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	- 189.315,96	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.041.880,39)	(6.550.207,71)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(151.368.032,57)	(219.968.110,31)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(151.518.964,18)	(218.244.447,48)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	150.931,61	(1.723.662,83)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.971.092,61	46.048.776,08
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.439.273,23	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.457.117,24	30.483.110,89
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.836.924,82	15.342.780,83
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16.600.453,92	13.485.399,18
Outras Receitas Operacionais	3.019.738,50	1.654.930,88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(485.777,47)	(456.715,52)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(8.166.300,97)	(2.277.803,67)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.964.850,03)	(74.353,61)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.647.372,92)	(2.115.329,25)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.554.078,02)	(88.120,81)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(35.734.888,50)	(26.694.737,10)
RESULTADO BRUTO	24.480.516,14	47.102.630,68
Despesas de Comercialização	(439.243,11)	(333.963,92)
Despesas Administrativas	(11.876.633,60)	(11.397.760,81)
Resultado Financeiro Líquido	7.967.235,54	895.145,30
Receitas Financeiras	10.413.942,37	3.150.058,78
Despesas Financeiras	(2.446.706,83)	(2.254.913,48)
Resultado Patrimonial	-9.991,51	-1.015.227,24
Receitas Patrimoniais	736.335,29	747.056,73
Despesas Patrimoniais	(746.326,80)	(1.762.283,97)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.121.883,46	35.250.824,01
Imposto de Renda	(3.890.281,44)	(2.666.883,37)
Contribuição Social	(1.486.640,34)	(1.028.050,17)
Participação de acionistas não controladores	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	14.744.961,68	31.555.890,47

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2022.09.30 09:58:55 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

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

UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968
Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968
Dados: 2022.09.30 15:41:42 -03'00'

Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68



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 2022 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 2022 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.

Outros Assuntos

Revisamos as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 apresentadas para fins comparativos cujo o relatório foi emitido em 16 de fevereiro de 2022, sem modificação de opinião, porém não revisamos, nem foram revisadas por outros auditores independentes, as demonstrações contábeis do período findo em 30 de junho de 2021, cujos valores são apresentados para fins comparativos, e, conseqüentemente, não emitimos conclusão sobre elas.

Blumenau – SC, 20 de setembro de 2022.

Prospecta Auditores Associados S/S

CRC – SC 4487/O-7 S-SC



Assinado de forma digital por FABIANO
DURVAL GONCALVES:00535340931
Dados: 2022.09.20 12:14:37 -03'00'

Fabiano Durval Gonçalves

Sócio Responsável Técnico

Contador – CRC–SC 025.321/O-4



www.unimedlitoral.com.br
Av. Marcos Konder, 1233
88301-303 - Centro - Itajaí SC
(47) 3341-4400 | Ligação gratuita 0800 47 21 00