

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico, fundada em 1971, tendo completado seus 50 anos em 2021, findando o de 2022 com 101.575 beneficiários de plano de saúde, em 2023 a cooperativa passa para a ser classificada como operadora de grande porte, e, 537 médicos cooperados. Está situada na região Centro Oeste Paulista, tendo obtido em 2022 faturamento total de contraprestações no montante de R\$ 412.879 (quatrocentos e doze milhões e oitocentos e setenta e nove mil reais) dos quais foram consumidos R\$ 347.684 (trezentos e quarenta e sete milhões e seiscentos e oitenta e quatro mil reais) em assistência à saúde de seus clientes/beneficiários.

CENÁRIO E CONCORRÊNCIA

- Com cenário de instabilidade econômica devido a possíveis mudanças nas políticas governamentais em razão da troca de Governo do País; com os investidores evitando maiores riscos, e, não aceleração da produção para aumento da competitividade do país; inflação em alta e escassez de insumos na área de saúde devido a guerra entre Rússia e Ucrânia, que impactou a economia global e aumento em 20% o custo da saúde conforme matéria publicada na mídia escrita nacional.
- Os custos com a assistência à saúde foram os maiores desde a criação da ANS, tendo o setor até 30/09/2022, apurado um déficit acumulado de R\$ 3,4 bilhões de reais, ou seja, grandes, médias e pequenas operadoras foram impactadas com a elevação dos custos.
- Com a inflação em alta e redução do poder aquisitivo da população, no ano foi difícil de equilibrar as contas, não apurando resultados negativos àquelas operadoras que estavam capitalizadas, pois, geram resultado devido ao ganho no mercado financeiro.
- Mesmo diante deste frágil cenário a Cooperativa cresceu e passou de 100.000 (cem mil) vidas.
- A concorrência também acirrou-se vendendo a preços mais acessíveis, porém, com limitação de atendimento prévio em sua rede própria.

Foi foco desta diretoria consolidar as boas práticas de governança e começar a desenvolver o projeto pagamento por performance e outras formas de remuneração por procedimentos. O projeto encontra-se em andamento.

Environmental, Social and Governance (ESG)

A sigla ESG definida pelo mercado favorece as empresas que possuem boas práticas e investimentos em projetos ambientais, sociais e de governança.

Neste sentido a Unimed de Presidente Prudente, apoia projetos de recuperação de mananciais hídricos, inserção de pessoas com deficiência no mercado de trabalho e esporte atrelado ao rendimento escolar de crianças das escolas pública, alinhado sempre as diretrizes do GRI – *Global Reporting Initiative*.

GOVERNANÇA, SEGURANÇA DE INFORMAÇÃO E GESTÃO DE RISCOS

Alinhado as boas práticas de Governança definidas pelo IBGC – Instituto Brasileiro de Governança Corporativa, a Unimed de Presidente Prudente criou em 2018 o Comitê de Governança Corporativa, tendo consolidado todas as políticas e normas internas, aprovadas no Comitê de Governança e no Conselho de Administração, assim como, regulamentos dos Conselhos e, operacionais, além do regimento interno dos Cooperados. Criou o comitê de especialidades como forma de ouvir as expectativas dos seus associados (quotistas). Mantém atualizado o portal de relacionamento com os investidores e todos os stakeholders, no endereço www.portalri.unimedprudente.com.br.

No ano de 2022 foi definida a política de partes relacionadas, a LPR- Lista de Partes Relacionadas e o fluxo interno para garantia da identificação de conflitos de interesse nas operações efetuadas pela Cooperativa e decisões dos Conselhos.

Por sua característica de sociedade Cooperativa, cada cooperado (sócio) possui direito a um voto nas decisões assembleares, existe a prestação de contas trimestral e anual, planejamento estratégico de longo prazo com orçamento anual e mapeamento de todos os processos internos. Os membros do Conselho Fiscal são eleitos anualmente não podendo ser renovado mais de 1/3 de seus membros.

Para garantia da satisfação dos clientes com qualidade na prestação dos serviços, possui, escritório da qualidade, auditoria interna e setor de gestão de riscos e *compliance*.

O código de conduta aprovado e o canal de denúncias, constante no portal ri., assim como atuação do comitê de ética, são instrumentos que visam garantir/mitigar denúncias de assédio, riscos de fraudes, crimes de lavagem de dinheiro e corrupção, instrumentos estes amplamente divulgados interna e externamente, constante inclusive no processo de homologação de fornecedores.

Toda esta estrutura de governança, possibilitou a Cooperativa ser premiada com o Selo Prata no nível II de Compromisso com Excelência que aponta a nível estadual a excelência da gestão e governança de Cooperativas em geral, certificado pela Fundação Nacional da Qualidade e SESCOOP/OCB.

Em relação a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados a Cooperativa finalizou sua implantação em 2021, aprovando a política de proteção de dados, nomeou o DPO, e, consolidou seus processos de criptografia do banco de dados, mascaramento de dados pessoais no ambiente de desenvolvimento, aprimoramento das soluções de controle de acessos, navegação e perímetros.

No que tange a gestão de riscos, a Cooperativa possui a matriz de riscos de todos os processos com foco na mitigação de todos os riscos e verificação dos riscos estratégicos que possam impactar a continuidade dos negócios. Os riscos mapeados desde 2020, tiveram redução dos níveis de risco com as ações propostas para sua mitigação ou redução, atendendo as categorias de riscos definidos pela ANS que são: Risco de subscrição, Risco Operacional, Risco Legal, Risco de crédito e Risco de Mercado.

Atende na íntegra a dimensão I da RN 507 e a RN 518 da ANS nos quesitos de Gestão e Governança no nível avançado.

RESPONSABILIDADE SOCIOCULTURAL

A Unimed de Presidente Prudente, possui projetos sociais, voltados ao desenvolvimento da criança e do adolescente, em parceria com o GEPAC – Entidade Social de Grupo de Empresários e Profissionais Amigos da Criança, com destinação de parcela do Imposto de Renda como incentivo as atividades e ações patrocinadas pela Secretaria de Assistência Social por meio dos recursos recebidos e destinados ao Fundo da Criança e do Adolescente.

Outros projetos de apoio ao desenvolvimento educacional/esportivo, como o basquete, no qual as crianças para participarem precisam demonstrar o desempenho escolar, culturais, projetos junto as ETECs e Dia do Cooperativismo, onde são desenvolvidas ações de cunho cultural.

Programa jovem aprendiz do SESCOOP, que capacita os adolescentes para o mercado de trabalho entre outros.

RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

A Cooperativa atua na preservação de mananciais do Rio do Peixe responsável pelo fornecimento de 70% da água da cidade sede da Cooperativa e adjacências, efetua campanhas de consumo consciente para o público interno e nas redes sociais.

Em 2022 entregou cadeiras de rodas pela participação no programa da Unimed do Brasil “Eu ajudo na lata”, com participação dos colaboradores da Cooperativa.

ASSISTÊNCIA AOS CLIENTES

Com política definida sobre o relacionamento com os clientes e jornada do cliente estruturada de forma a oferecer a melhor experiência para o cliente quando este se utiliza dos serviços ofertados. Ao longo dos últimos 07 anos a Cooperativa elevou o índice de satisfação geral dos clientes de 82% para 87%. A cada ano vem progredindo no quesito entender as necessidades dos clientes e proporcionar canais de atendimento acessíveis e assertivos, considerando os diferentes públicos.

Para elevar a satisfação dos clientes a Unimed Presidente Prudente atua fortemente na satisfação dos seus colaboradores, tendo obtido na pesquisa da *Great Place To Work* (GPTW) do final de 2022, o índice de 85% na mensuração da satisfação do corpo funcional.

ng.

INFORMAÇÕES SOBRE A GESTÃO, ORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA, RESULTADOS E PERSPECTIVAS FUTURAS

a) Política de destinação de sobras

A Cooperativa tem por finalidade agregar valor à remuneração dos seus cooperados, pagando valores justos e possíveis dentro do seu orçamento anual, mantendo a sustentabilidade da organização. Desta forma, havendo sobras e desde que não comprometa o equilíbrio financeiro o conselho de administração propõe a sua distribuição aos Cooperados, como mecanismo de melhoria dos rendimentos dos médicos quotistas.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

O resultado alcançado ficou bem próximo ao projetado e revisado em junho/2023, ou seja, derivou dos rendimentos da aplicação dos ativos financeiros no mercado de capitais. A não geração operacional de caixa deveu-se:

- aumento do número de cirurgias eletivas que estavam com demanda reprimida;
- tratamento de sequelas da COVID-19;
- aumento dos custos dos insumos da saúde devido a guerra no exterior;
- aumento do novo roll de procedimentos, com inclusão de novos medicamentos quimioterápicos e de alto custo;
- inclusão de tratamento de doenças de alto custo.
- redução da capacidade financeira de empresas assumirem aumentos necessários para o equilíbrio dos contratos;
- recuperação gradativa do valor das contraprestações dos contratos de pessoas físicas devido ao reajuste anterior negativo em ano anterior.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

Não houve mudanças e/ou reorganizações societárias.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s).

Em 2023 haverá mudança de diretoria e membros do Conselho de Administração, porém, entendemos que deverá ser uma transição sem maiores mudanças na estratégia da Cooperativa. Os planos para 2023 envolvem:

- A continuidade da implantação do projeto do pagamento de modelos de remuneração baseado em valor, como forma de melhorar a assistência à saúde dos clientes e proporcionar uma racionalização dos custos assistenciais;
- Abertura de unidades regionais para garantir maior acesso e satisfação dos clientes.
- Manutenção da política de controle das despesas operacionais;
- Projetos de inovação tecnológica no controle e acompanhamento da assistência à saúde.

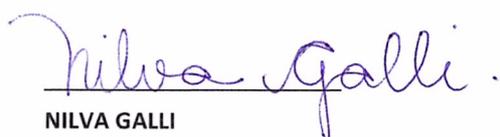
- e) **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivos, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;**
- Investimento com foco na promoção e prevenção no montante de R\$ 1.291 (um milhão e duzentos e noventa e um mil reais) recursos originados da entrada de contraprestações;
 - Investimento em equipamentos e softwares para adequação do parque tecnológico e aprimoramento dos controles, no montante de R\$ 1.232 (um milhão duzentos e trinta e dois mil reais) recursos definidos no orçamento do ano, tendo como origem os valores em caixa.
 - Aberturas de Unidades de Negócios no valor de R\$ 101 (cento e um mil reais), tendo como origem recursos próprios de caixa.
 - Implantação das Usina de energia solar no valor de R\$ 1.560 (um milhão quinhentos e sessenta mil reais), tendo como origem recursos próprios de caixa.
- f) **Resumo dos acordos de acionistas;**
Não se aplica em sociedades Cooperativas.
- g) **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;**
A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.
- h) **Emissão de debêntures;**
Item não aplicável à operadora classificada como cooperativa médica.
- i) **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**
A Cooperativa não possui estrutura com empresas coligadas e controladas suas unidades são filiais da Operadora.

EFICIÊNCIA, SOLIDEZ E SUSTENTABILIDADE ECONÔMICA

Considerando o comparativo com o mercado de saúde suplementar na categoria médio porte, demonstramos abaixo a posição dos indicadores da RN 518, considerando a posição em 31/12/2022 e efeito de comparação com o mercado a posição de 30/09/2022 (dados disponíveis no site da ANS).

| Indicadores RN 518 | Operadora 31-12-2022 | Operadora 30-09-2022 | Mercado 30-09-2022 |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Margem de Lucro Líquida (MLL) <i>Mostra a relação entre o resultado Líquido e o total das receitas com operações de planos de saúde.</i> | 1,7% | 1,0% | -1,7% |
| MLL = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ | | | |
| Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) <i>Mostra a relação entre o resultado Líquido e o Patrimônio Líquido.</i> | 7,4% | 4,6% | -5,0% |
| ROE = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$ | | | |
| Percentual das despesas Assistenciais em relação as receitas de contraprestações (DM) <i>Mostra a relação entre as despesas assistenciais e a receita de contraprestação.</i> | 85% | 85% | 88% |
| DM = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações efetivas}}$ | | | |
| Percentual das despesas administrativas em relação as receitas de contraprestações (DA) <i>Mostra a relação entre as despesas administrativa e a receita de contraprestação.</i> | 9,6% | 9,2% | 11,4% |
| DA = $\frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações efetivas}}$ | | | |
| Percentual da despesa comercial em relação as receitas de contraprestações (DC) <i>Mostra a relação entre a despesa comercial e as receitas de contraprestação</i> | 0,3% | 0,3% | 1,8% |
| DC = $\frac{\text{Despesa de Comercialização}}{\text{Contraprestações efetivas}}$ | | | |
| Percentual das despesas operacionais em relação as receitas operacionais (DOP) <i>Mostra a relação entre as despesas operacionais e as receitas operacionais</i> | 101% | 101% | 104% |
| DOP = $\frac{\text{Eventos ind. líquidos + Desp. Comercial + Desp. Adm + Outras Desp. Oper.}}{\text{Contraprestações efetivas + Outras receitas operacionais}}$ | | | |
| Índice de Resultado Financeiro (IRF) <i>Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das contraprestações</i> | 3,7% | 3,1% | 4,1% |
| IRF = $\frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações efetivas}}$ | | | |
| Liquidez Corrente (LC) <i>Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo</i> | 2,1 | 2,1 | 1,4 |
| LC = $\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$ | | | |
| Capital de Terceiro sobre o Capital Próprio (CT/CP) <i>Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio Líquido:</i> | 1,4 | 1,5 | 1,6 |
| CT/CP = $\frac{\text{Passivo Circulante + Passivo não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$ | | | |
| Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) <i>Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde.</i> | 10 | 8 | 22 |
| PMRC = $\frac{\text{Créditos Ops de saúde + PPSC}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$ | | | |
| Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) <i>Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.</i> | 29 | 29 | 42 |
| PMRC = $\frac{\text{Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}$ | | | |

Presidente Prudente, 06 de fevereiro de 2023.



NILVA GALLI
DIRETORA PRESIDENTE

