

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Relatório da administração

Diante de toda a complexidade que envolve o mercado de saúde complementar nos últimos tempos e o cenário econômico brasileiro, o ano de 2022 foi desafiador. Contudo, aos 43 anos de existência, a Unimed Vitória segue se fortalecendo com responsabilidade e dando passos importantes para a manutenção do seu patrimônio e a valorização de sua marca. Nossos pilares estão cada vez mais fortes e ganharam ainda mais impulso com a criação da holding, em 2020, que possibilitou a ampliação da nossa rede própria.

Após mais de dois anos focados na superação da pandemia da Covid-19 – mas sempre pautados a manter a saúde da cooperativa e o bem-estar de nossos cooperados – estamos criando bases ainda mais sólidas para a sustentabilidade do nosso negócio. A UVXP Participações e Investimentos Ltda (Holding da Unimed Vitória), por exemplo, gera oportunidade de investimentos novos e amplia a geração de trabalho e renda para nossos médicos.

Os recursos próprios da Unimed Vitória mostraram avanços em sua performance, atendendo mais clientes e realizando mais exames e procedimentos, sem contar a evolução tecnológica constante que estamos implantando em nossos processos, com impactos positivos no atendimento ao paciente, na gestão e nos resultados.

Em 2022, outro aspecto que deve ser destacado foi a revisão das nossas estratégias, metas e indicadores, com a tomada de decisões fundamentais para o posicionamento e defesa da cooperativa no mercado. Foi, sem dúvida, um ano de muita dedicação, de investimento e boa colheita. Alcançamos a marca inédita de 405 mil vidas, um patamar histórico, fruto de uma atuação comercial correta e inteligente e, claro, fortalecida pelo Jeito de Cuidar Unimed Vitória.

Foi um ano de significativas melhorias nos nossos sistemas clínicos assistenciais, na nossa presença digital, no acompanhamento da jornada do cliente, no controle consciente de custos, nas auditorias, no sistema de gestão (que ficou mais encorpado) e no relacionamento, seja com clientes pessoa física ou jurídica.

Se em 2021, inovar esteve no cerne das nossas ações, mais do que nunca, no ano passado, apontamos nosso leme em direção a colocar em prática todos os projetos inovadores gerados pelo nosso Programa de Ideias. É fundamental ressaltar que todas as decisões foram compartilhadas e tomadas com compromisso e responsabilidade, alinhando interesses da cooperativa, dos sócios, dos stakeholders e dos clientes. Por isso, 2023 já acena como um ano de muitas realizações previstas e resultados

ainda melhores. Fortalecer cada vez mais as estratégias para enfrentar os desafios e buscar sempre a excelência, envolvendo cooperados, colaboradores e parceiros, é o que nos faz entregar valor e gerar vantagens competitivas.

PRINCIPAIS INDICADORES

Valores em milhares de R\$, exceto quando indicado diferente

Destaques Financeiros	2022	2021	2020
Receita Operacional Líquida	1.662,20	1.494,88	1.387,58
Resultado Líquido	1,49	-15,10	67,29
Resultado Patrimonial	14,60	3,99	13,79
Juros Sobre Capital	-	-	14,11
Custo Assistencial	1.502,45	1.332,73	1.118,56
Sinistralidade Geral	89,26%	88,11%	79,01%
Despesa Administrativa	142,60	147,59	153,26
Margem de Solvência	104,35%	107,28%	133,11%
Liquidez Corrente	1,33	1,44	1,64
Endividamento	0,61	0,52	0,52

Receita

A receita de 2022 continuou sendo influenciada pelo percentual de reajuste negativo dos planos de saúde, aplicado em 2021 para Pessoa Física, que ficou em -8,14%, o que significa que o valor das mensalidades diminuiu, mesmo com a assistência ficando mais cara. Tal medida causará efeitos até abril de 2023, considerando a duração de alguns dos contratos em vigor o seu impacto na Cooperativa será de R\$ 17,5MM até o final do período.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em 2022, a operadora superou a marca dos 400 mil clientes, com base numa estratégia agressiva e assertiva, que priorizou a proximidade com os clientes, a reestruturação das equipes próprias de vendas e a disponibilização de serviços personalizados, considerando a realidade vivida pelos clientes.

Considerando que a receita é diretamente ligada à movimentação da Carteira de Clientes e ao Reajuste aplicado aos contratos, a equipe comercial conseguiu atuar com uma boa retenção dos clientes atuais, gerar incorporação de novas vidas e negociar a recomposição dos contratos com a aplicação dos reajustes, com reflexo direto no incremento de receita de contraprestação.

Em um ambiente ainda desafiador, a receita operacional líquida registrou um crescimento de 11% em relação ao ano anterior e totalizou R\$1.662,20 bilhão (2021 = R\$1.494,88 bilhão).

Custos e despesas

A Unimed Vitória apresentou em 2022 um custo assistencial de R\$1.502,45 bilhão (2021 = R\$1.332,73 bilhão), um aumento de 13% em relação ao ano anterior, o que gerou uma sinistralidade geral de 89,26%. O índice de sinistralidade é o indicador obtido na relação entre as despesas assistenciais e a soma das receitas. Isso quer dizer que, para cada R\$ 100,00 recebidos pela cooperativa, R\$ 89,26

cobrem gastos com os beneficiários, restando R\$ 10,74 para as demais despesas.

O ano de 2022 continuou sendo desafiador para o setor de saúde. Apesar da diminuição dos casos graves da Covid-19 por função da campanha de vacinação, iniciada em 2021, o primeiro semestre do ano ainda apresentou alta procura por atendimentos em unidades de urgência e emergência e foi marcado pelo surgimento de novas cepas do coronavírus em alguns estados, incluindo o Espírito Santo. Em paralelo à Covid-19, a Organização Mundial de Saúde recebeu a notificação do primeiro caso de Monkeypox (varíola dos macacos) no Reino Unido. Isso acendeu um alerta em todo o mundo quanto à possibilidade do início de uma nova pandemia. Mesmo não sendo altamente transmissível como o novo coronavírus, a doença começou a ser diagnosticada em outras partes do mundo, inclusive no Brasil.

O ano foi marcado por uma elevação na utilização de pronto-socorro por parte dos clientes. Comparando com 2021, onde a média/mês de atendimento em PS pela carteira foi de pouco mais de 16 mil atendimentos, em 2022 a média de atendimento mensal observado foi na ordem de 26 mil. A taxa de conversão em internação desses atendimentos foi de aproximadamente 4,7%, o que de certa maneira contribuiu com maior custo com os hospitais. Na mesma linha, as internações foram superiores àquela

observada em 2021, ficando em torno de 2,2 mil internações mensais.

Destaca-se também o aumento no número de terapias, principalmente aquelas voltadas para o tratamento do autismo. A média de clientes em terapia ABA saltou de 600 clientes em 2021 para cerca de 1.100 clientes em 2022. Tal crescimento no número de clientes refletiu no aumento no consumo de sessões, variando de 32.500 terapias mensais em média para 50.500 em 2022. Nesses números estão incluídos não só as sessões ABA, mas também as sessões realizadas pela carteira em geral com psicoterapias, fonoaudiologias, nutrição e terapia ocupacional.

Também contribuiu para o aumento dos custos observados em 2022 um maior consumo de exames de imagens, puxadas pelas tomografias de abdome total e ressonâncias magnéticas de uma forma geral. Além disso, as novas incorporações realizadas pela ANS, principalmente com novos medicamentos oncológicos e imunobiológicos contribuíram com a elevação de custos com oncologia. Apesar de termos mais de 80% das terapias concentradas em nosso recurso próprio, o custo com medicamentos oncológicos variou em pouco mais de 10% entre 2021/2022.

Várias ações foram tomadas para a contenção da escalada dos custos. Como destaque as renegociações de tabela e serviços com a rede prestadora, principalmente com

terapias ABA's e exames de diagnósticos; e maior ação de auditoria e regulação, com revisão dos processos de juntas médicas, incorporação de plantões de auditoria médica em demandas de pronto-socorro e gestão do paciente internado com nova ferramenta disponibilizadas aos auditores próprios da operadora.

A cooperativa deu continuidade ao trabalho de análise dos valores previstos para 2022, de forma a minimizar os efeitos na performance. Nesse sentido, com o intuito de monitorar o cenário desafiador da cooperativa para o exercício de 2022, o acompanhamento orçamentário foi de extrema relevância para a gestão.

No decorrer desse período, foi realizado a revisão das metas globais ainda no primeiro semestre, tendo em vista a variação de 100 milhões nos custos assistenciais quando comparado com a meta original aprovada para o mesmo período.

A revisão orçamentária realizada em junho/22, teve como objetivo redimensionar os indicadores estratégicos da cooperativa a fim de recuperar de forma sustentável o mesmo resultado líquido do exercício aprovado pelo conselho de administração.

As ações propostas e implementadas não impactaram as premissas de preservar todos os serviços essenciais, cuja descontinuidade pudesse afetar o atendimento aos clientes.

**RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO**

Relatório
do Auditor
Independente

Balanco
Patrimonial

Demonstração
de Resultado

Demonstração
do Resultado
Abrangente dos
Exercícios findos
em 31 de dezembro

Demonstração
das Mutações
do Patrimônio
Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação
do Lucro Líquido
com o Caixa
Líquido Obtido
nas Atividades
Operacionais

Notas
Explicativas

Pareceres
Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Quanto ao controle e acompanhamento do orçamento das áreas, tais ações geraram resultados positivos para a cooperativa. A economia gerada de 14,2 milhões, estão distribuídas entre Despesas Administrativas 6,9 milhões, Custo assistencial 2,2 milhões e 5,1 milhões de investimentos.

O trabalho conjunto com as áreas permitiu que a Despesa Administrativa ficasse 6% abaixo da meta proposta para o ano, totalizando R\$142,60 milhões em 2022 (2021 = R\$147,59 milhões), redução de 3,4%.

A eficiência administrativa, comparação entre esta e a Receita Bruta, fechou o ano em 8,6% (9,8% em 2021), abaixo do indicador do ano anterior. A cooperativa tem investido em tecnologia e melhoria contínua dos processos para garantir a eficiência no controle sobre as suas despesas.

Resultados

O resultado líquido do exercício foi de R\$ 1,49 milhões (2021 = R\$-15,10 milhões), sendo um resultado importante, dado o tamanho do desafio enfrentado com a manutenção dos custos assistenciais em um patamar elevado nos últimos dois anos.

Considerando a segregação dos Atos no resultado líquido, o Ato Cooperativo apresentou um resultado negativo de R\$ -14,04 e que somado ao valor pago da IN-20

no montante de R\$ -6,20, gerou um resultado total de R\$ -20,24, cenário este que exigiu que as reservas da cooperativa fossem usadas para equilibrar as contas e cobrir o resultado negativo que seria posto à disposição da AGO, sendo absorvido R\$ 19,69 milhões da reserva do RATES e R\$ 0,55 milhões da RESERVA LEGAL.

De acordo com o artigo 77 do Estatuto Social da Unimed Vitória, as sobras líquidas apuradas no exercício, depois de deduzidas as taxas para os Fundos, serão rateadas entre os cooperados, em partes diretamente proporcionais às operações realizadas com a COOPERATIVA no período, salvo deliberação diversa da Assembleia Geral Ordinária.

Em 2022 considerando que o cenário econômico e político ainda era de muitas incertezas e que as projeções apontavam para uma taxa de juros básica acima do que foi realizado no ano anterior, a cooperativa manteve as estratégias iniciadas em 2021, com objetivo de rentabilizar a carteira e reduzir a volatilidade.

As estratégias adotadas junto ao monitoramento constante do mercado e eficiência na gestão da carteira, alcançaram um resultado no ano de 2022, o equivalente a 131,13% do CDI e um resultado com rendimento de R\$ 40,99 milhões, sendo o maior resultado já alcançado com investimentos, contribuindo diretamente com o resultado da Cooperativa. Em 2022, a carteira ultrapassou R\$ 302 milhões.

A cooperativa realiza transações em títulos e valores mobiliários e mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro. A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Ao longo de 2022 o planejamento tributário associado com a gestão dos impostos resultou em recuperação de créditos tributários cujo montante aproximou-se de R\$ 9,6 Milhões, tendo sucesso em ações de Revisão de Parcelamento, Exclusão de Parcelas Decaídas do Cálculo de Adesão, Recuperação de Crédito com revisão da folha de pessoal, Retificação da base de cálculo de Contribuições e outras.

Com objetivo de otimizar o processo de gestão de inadimplência, foi implantado em 2022 uma nova plataforma de cobrança digital visando agilidade na comunicação com o cliente, garantindo melhor controle do processo, redução de custo e menor índice de inadimplência.

Além da plataforma de cobrança, foi disponibilizado aos clientes uma outra facilidade digital, o portal de negociação, onde através da área restrita no portal Unimed o cliente localiza seus boletos em aberto

e realiza a negociação através do cartão de crédito.

Essas ações refletiram em uma redução da inadimplência e contribuiu para melhor gestão de caixa da cooperativa, com um ganho acima dos R\$ 4 milhões.

Em agosto de 2022 a Unimed Vitória em parceria com a Gestora XVI Capital constituiu o UNIPAY Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC UNIPAY), como o primeiro fundo para antecipação de recebíveis do Sistema Unimed. O fundo possui o objetivo principal de subsidiar os Cooperados da Unimed Vitória no aporte ao FII SAUD11 constituído para a construção da Unidade Avançada da Serra, proporcionando assim facilidade e agilidade na captação de recursos para investimento, com parcelamentos a taxas atrativas comparadas às praticadas pelo mercado.

Além do benefício aos Cooperados, as antecipações de recebíveis através do UNIPAY são estendidas a Prestadores e Fornecedores, integrando e agregando valor para todo o ecossistema. Para a Cooperativa, o UNIPAY se destaca como um veículo de investimento com elevada rentabilidade, no qual a Unimed Vitória desempenha o papel de investidor. O fundo foi constituído com um patrimônio líquido inicial de R\$ 5 milhões, com projeção de crescimento até R\$ 15 milhões, proporcionando uma rentabilidade de aproximadamente 185% do CDI ao ano. A constituição do FIDC UNIPAY proporciona além de resultados positivos para a carteira

**RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO**

Relatório
do Auditor
Independente

Balanco
Patrimonial

Demonstração
de Resultado

Demonstração
do Resultado
Abrangente dos
Exercícios findos
em 31 de dezembro

Demonstração
das Mutações
do Patrimônio
Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação
do Lucro Líquido
com o Caixa
Líquido Obtido
nas Atividades
Operacionais

Notas
Explicativas

Pareceres
Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

de investimentos da Unimed Vitória, uma melhor gestão de caixa e recursos financeiros aos Cooperados, Prestadores e Fornecedores agregando inovação aos processos da Cooperativa.

Com a estratégia de inovação e geração de novos negócios, foi possível obter o resultado patrimonial de R\$14,6 milhões em 2022 (R\$3,99 milhões em 2021). Esse ganho está diretamente relacionado ao volume de receitas provenientes de participações em outras empresas, no setor de saúde, que a cooperativa vem intensificando nos últimos anos, inclusive de projetos implementados através da sua Holding (UVXP).

Em 2022, a cooperativa ficou com R\$ 13,6 milhões da Margem de Solvência (indicador medido pela ANS) acima do exigido, fechando com um indicador de 104,4%.

A entrada em vigor do modelo regulatório baseada nos 5 riscos (Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco Legal, Risco Operacional e Risco de Mercado), em substituição ao modelo da Margem de Solvência, trouxe um ganho da necessidade de capital da operadora por refletir o grau de governança e de mitigação de risco da gestão.

Para a Unimed Vitória a nova metodologia refletiu uma redução da necessidade de patrimônio ajustado em 76 milhões, uma importante redução pois abre oportunidades de investimento para cooperativa a longo prazo.

Em relação aos indicadores patrimoniais, a empresa terminou o ano com índice de liquidez corrente de 1,33 e endividamento de 0,61, o que demonstra a saúde financeira da cooperativa. Em 2023, visando alavancar ainda mais seus resultados, a cooperativa irá manter o patamar de investimentos.

Holding investe em seu primeiro empreendimento

A cooperativa se manteve trabalhando nos projetos para potencializar resultados e reverter ganhos para seus cooperados. Destaque para os projetos desenvolvidos através da holding Unimed Vitória – UVXP, que está sendo potencializada para gerar novos negócios e oportunidades de ganhos para os sócios. Criada para permitir que os cooperados participem em vários negócios, a UVXP prioriza a participação dos cooperados como investidores.

Um dos projetos está sendo desenvolvido por meio do Fundo de Investimento Imobiliário, responsável pela construção da unidade de Serviços em Unidade Avançada (SUA), empreendimento já lançado no bairro São Geraldo, na Rodovia Norte Sul – no município Serra. Constituído em outubro de 2022, o Fundo de Investimento Imobiliário em ativos de Saúde tem por objetivo proporcionar aos seus cotistas a valorização e a rentabilidade

do seu Capital primordialmente por meio do investimento em empreendimentos imobiliários do segmento hospitalar. Os recursos captados pelo fundo serão alocados para o desenvolvimento do empreendimento da Unidade Avançada da Serra, com início da construção realizado em novembro/2022. A obra será desenvolvida pela modalidade de Empreitada Global pela Construtora Baggio e com o gerenciamento pela PGMMAK. O empreendimento está sendo desenvolvido no terreno de 24.831 m² e terá área construída total de 15.888 m², com a edificação de 5 pavimentos e 1 subsolo, onde serão prestados serviços de hospital dia, oncologia, pronto atendimento adulto e infantil, exames laboratoriais, diagnóstico por imagem, além de atendimentos do Personal e Viver Bem.

A Unimed Vitória continuou o investimento em sociedades coligadas e controladas em 2022 no montante de R\$ 23,6 milhões, refletindo o aumento do capital social da UVXP (Holding) e o resultado de suas investidas.

Responsabilidade social

Em 2022, comemoramos os 10 anos de atuação do Instituto Unimed Vitória, que, em conjunto com inúmeros parceiros, realiza várias ações sociais, com destaque para iniciativas voltadas à saúde, à cultura e ao esporte. É um braço importante da

cooperativa, com grande impacto nas comunidades em que realiza suas atividades. No ano passado, o projeto Esporte do Bem, ganhou seu terceiro núcleo, chegando no município da Serra (além de Vitória e Cariacica). Além disso, firmamos três novas parcerias relevantes, incluindo o apoio ao “Triagem Escolar Itinerante: uma promoção em saúde”; patrocínio ao “Saúde Nota 10”; e apoio à “Caravana Científico-Social”.

O programa “De Olho no Futuro” continua trabalhando intensamente e realizou 10 mutirões de consulta oftalmológica, que fizeram a diferença para pelo menos 3.700 alunos de escolas públicas da Grande Vitória. A “Turma do Dr. Unimed” também não parou. Muitas crianças contaram com a alegria dos voluntários, com muitas brincadeiras e contação de histórias, durante sua internação em hospitais e outras instituições.

Já o “Circuito Cultural Unimed” retomou suas apresentações presenciais, após o período de isolamento social imposto pela pandemia. E o “Coral Unimed Vitória”, formado por médicos, colaboradores, clientes e moradores de comunidades, subiu ao palco levando muita música e entretenimento.

O ano também foi marcado pelas ações ambientais, como os primeiros passos para a implantação do Sistema de Gestão Ambiental (SGA). Essa novidade, que envolve uma consultoria, inclui a avaliação dos impactos

**RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO**

Relatório
do Auditor
Independente

Balço
Patrimonial

Demonstração
de Resultado

Demonstração
do Resultado
Abrangente dos
Exercícios findos
em 31 de dezembro

Demonstração
das Mutações
do Patrimônio
Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação
do Lucro Líquido
com o Caixa
Líquido Obtido
nas Atividades
Operacionais

Notas
Explicativas

Pareceres
Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

das atividades de cada setor da cooperativa para melhor controle e planos de intervenção. Outras iniciativas importantes adotadas foram medidas relacionadas ao consumo de água e energia, a não geração de resíduos e à separação adequada desse material, ao descarte correto de aparelhos eletrônicos e ao apoio voluntário às ações do projeto Praia Limpa, da Prefeitura de Vitória.

Maior empresa do Estado entre operadoras de planos de saúde

Como já foi dito anteriormente, os últimos anos foram desafiadores. Elevação de custos assistenciais pós-pandemia, sinistralidade elevada, economia brasileira instável e outras variáveis nos trouxeram novas demandas e precisamos dar respostas rápidas e assertivas.

As dificuldades acabaram nos impulsionando ainda mais e, mesmo diante dos inúmeros desafios, a Unimed Vitória segue entre as maiores empresas do Espírito Santo. A cooperativa aparece como a maior operadora de planos de saúde e a 16ª maior empresa do Estado no anuário IEL 200 Maiores e Melhores Empresas no Espírito

Santo – 2022. Ela também aparece como destaque no anuário Valor 1000, da Revista Valor Econômico. A publicação faz um levantamento das maiores organizações do país em 27 segmentos da economia.

É importante destacar que 2022 foi o ano do reposicionamento da marca, com nova identidade visual e um novo slogan. “Aqui tem Unimed” é a forma de mostrar e marcar sua presença na saúde e na vida da sociedade e sua vocação para o cuidado. Nosso objetivo é continuar sendo referência entre as singulares da Unimed no país e no mercado de saúde suplementar.

Perspectivas para 2023

A Unimed Vitória revisa e renova, todo ano, suas metas e estratégias de ação, sempre atenta às várias nuances socioeconômicas. Para 2023, a holding continuará sendo um destaque do nosso negócio e um braço importante dos investimentos da cooperativa, com alguns projetos em andamento. Entre eles, as obras da Unidade Avançada da Serra, cuja primeira etapa deve ser concluída este ano, com prioridade para o Pronto Atendimento Adulto e Pediátrico.

O “Programa de Ideias” continua firme em 2023, como uma ferramenta para engajar

lideranças, cooperados e colaboradores, na criação de propostas inovadoras que conectem os princípios de mercado, de governança, sociais e ambientais às principais estratégias da Unimed Vitória. Ou seja, a inovação e a tecnologia seguirão sendo uma frente fundamental para as ações e serviços da cooperativa.

A Unimed Vitória também pretende reforçar ainda seu Jeito de Cuidar – conceito que nos diferencia no mercado de saúde suplementar –, com uma nova campanha institucional focada na valorização do jeito de ser de nossos colaboradores. “Seu Jeito de Ser fortalece nosso Jeito de Cuidar” é o mote da iniciativa, que vai ser a base de diversas ações ao longo do ano em todos os nossos setores.

O nosso Planejamento Estratégico continuará em evidência, desdobrado em processos por meio da Cadeia de Valor. A cadeia permite que a cooperativa tenha uma visão ampliada de suas atividades, gerando sinergia na busca por resultados.

O objetivo maior é manter a gestão com foco e firmeza, e fechar o ano mais uma vez com estabilidade. Buscaremos, continuamente, nos manter com foco na mentalidade do crescimento, alinhados com os pilares que fortalecem nosso negócio e antecipam soluções para a superação de novos desafios.