

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO BASE 2022

UNIMED SUL PAULISTA COOP. TRAB. MÉDICO

Unimed 
Sul Paulista



Prezados (as) Cooperados(as);

Em atendimento às disposições estatutárias e normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, apresentamos para apreciação dos Senhores às Demonstrações Contábeis da Unimed Sul Paulista relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas em consonância com as Normas Brasileiras de Contabilidade, Lei das Sociedades Cooperativas, normas regulamentares da ANS, conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 435 acompanhadas dos Pareceres de Conselho Fiscal e do Relatório da Auditoria Independente.

Conteúdo:

1. Balanços Patrimoniais.....	2
2. Demonstrações do Resultado.....	4
3. Evolução dos indicadores Econômico-Financeiros 2022.....	5
4. Avaliação da Unimed do Brasil – Norma derivada 11.....	10
5. Alocação dos Recursos Financeiros.....	11
6. Política de Destinação de Lucros/Superávits/Sobras.....	11
7. Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.....	12
8. Resumo dos acordos de acionistas.....	12
9. Declaração sobre a capacidade financeira.....	12
10. Emissão de debêntures.....	12
11. Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas.....	12
12. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte.....	12
13. Conclusão.....	14



1. Balanços Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2022
Em reais

1.1. Ativo

	2022	2021
Ativo		
Circulante	24.669.017	25.835.353
Disponível	1.291.667	4.469.484
Realizável	23.377.350	21.365.869
Aplicações financeiras	15.553.668	13.681.548
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6.491.447	5.824.810
Aplicações livres	9.062.221	7.856.738
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	3.691.865	2.659.955
Contraprestações pecuniárias a receber	399.946	391.947
Participação dos beneficiários em eventos/sin	530.578	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.315.928	1.958.573
Outros créditos de operações de Planos de Assistência à Saúde	445.413	309.435
Créditos de oper. de assist. a saúde não relac. com planos de saúde da operadora	1.430.309	2.104.791
Créditos tributários e previdenciários	955.370	1.085.562
Bens e títulos a receber	1.660.876	1.769.795
Despesas antecipadas	55.360	45.494
Conta corrente com cooperados	29.902	18.724
Não circulante	26.722.681	26.207.624
Realizável a longo prazo	1.813.925	1.804.200
Depósitos judiciais e fiscais	5.258.391	5.735.383
Investimentos	5.258.391	5.735.383
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	5.258.391	5.735.383
Participações em outras sociedades	5.258.391	5.735.383
Imobilizado	18.602.047	17.812.019
Imóveis de uso próprio: hospitalares	11.140.205	11.378.558
Imóveis de uso próprio: não hospitalares	5.649	8.485
Bens móveis: hospitalares	4.178.630	3.602.477
Bens móveis: não hospitalares	1.165.442	1.170.151
Outras imobilizações: hospitalares	2.112.121	1.652.348
Intangível	1.048.318	856.022
Total do ativo	51.391.698	52.042.977



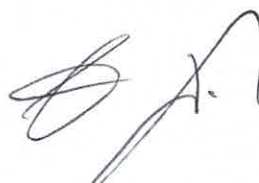
1.2. Passivo

	2022	2021
Passivo		
Circulante	19.212.987	17.376.131
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.379.238	4.036.928
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG	1.037.536	942.676
Provisão para remissão	2.521	5.800
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	238.533	189.890
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais	1.925.913	1.427.041
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	2.174.735	1.471.521
Contraprestação pecuniária recebida antecipadamente	293.059	517.102
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	1.999.722	1.809.346
Provisões para o IRPJ e CSLL	-	321.519
Tributos e encargos sociais a recolher	1.442.671	1.619.351
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.112.279	1.545.494
Débitos diversos	7.825.818	7.347.059
Conta corrente com cooperados	160.200	179.332
	5.477.594	5.919.197
Não circulante		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	296.823	254.702
Provisões	1.795.864	2.929.768
Provisões judiciais	1.795.864	2.929.768
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.400.310	1.124.356
Débitos diversos	984.597	1.610.371
Patrimônio líquido	26.701.117	28.747.649
Capital social integralizado	7.862.253	7.777.073
Reservas:	18.838.864	20.441.735
Reserva legal	12.758.841	12.916.647
Reserva de assistência técnica, educacional e social - RATES	6.080.023	3.725.818
Reserva fundo de sinistralidade	-	3.799.270
Sobras à disposição da AGO	-	528.841
Total do passivo e do patrimônio líquido	51.391.698	52.042.977



2. Demonstrações do resultado
Em 31 de dezembro de 2022
Em reais

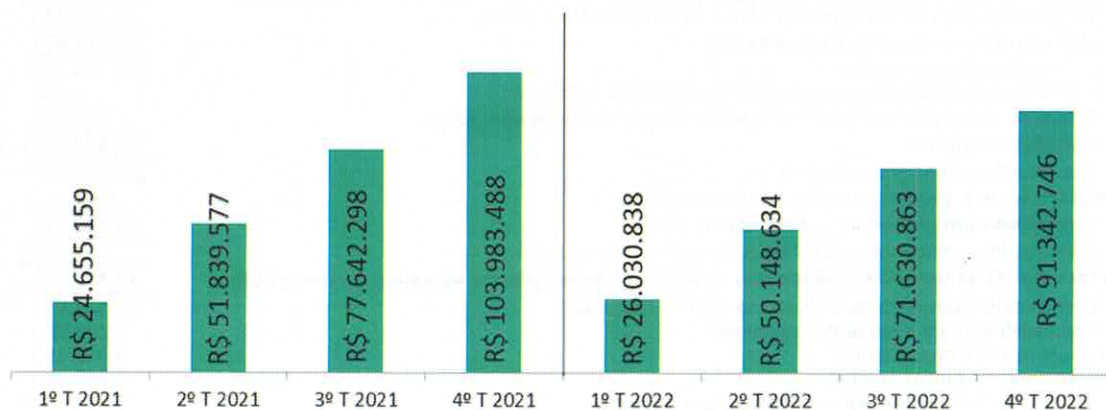
Descrição	2022	2021
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	78.276.035	90.489.021
Ingressos com operações de assistência à saúde	76.771.829	92.314.172
Ingressos de contraprestações líquidas	76.766.490	92.306.515
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.339	7.657
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	1.504.206	(1.825.151)
Eventos indenizáveis líquidos	(59.533.494)	(65.853.324)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(58.830.280)	(66.211.241)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(703.214)	357.917
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	18.742.541	24.635.697
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	38.542	93.878
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	10.419.362	12.196.918
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	4.177.613	6.557.291
Receita com administração de intercâmbio eventual	228.665	445.009
Outros ingressos/ receitas operacionais	5.019.359	5.640.176
Receitas operacionais de outras entidades	1.338.879	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(345.154)	(445.558)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(4.302.268)	(3.609.641)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.964.211)	(2.523.053)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(724.221)	(362.732)
Provisão para perdas sobre créditos	(613.836)	(723.856)
Outros dispêndios/ despesas operac. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(14.828.010)	(14.038.085)
Resultado bruto	10.070.167	19.278.767
Dispêndios/ despesas com comercialização	(178.645)	(152.348)
Dispêndios/ despesas administrativas	(13.616.138)	(14.556.774)
Resultado financeiro líquido	1.198.933	(473.812)
Ingressos/ receitas financeiras	2.106.035	1.100.183
Dispêndios/ despesas financeiras	(907.102)	(1.573.995)
Resultado patrimonial	502.771	96.312
Ingressos/ receitas patrimoniais	502.771	103.488
Dispêndios/ despesas patrimoniais	-	(7.176)
Sobra antes dos tributos e das participações	(2.022.912)	4.192.145
IRPJ	-	(202.192)
CSLL	-	(91.079)
Participações sobre o lucro	(108.800)	(85.990)
Sobra líquida do exercício	(2.131.712)	3.812.884





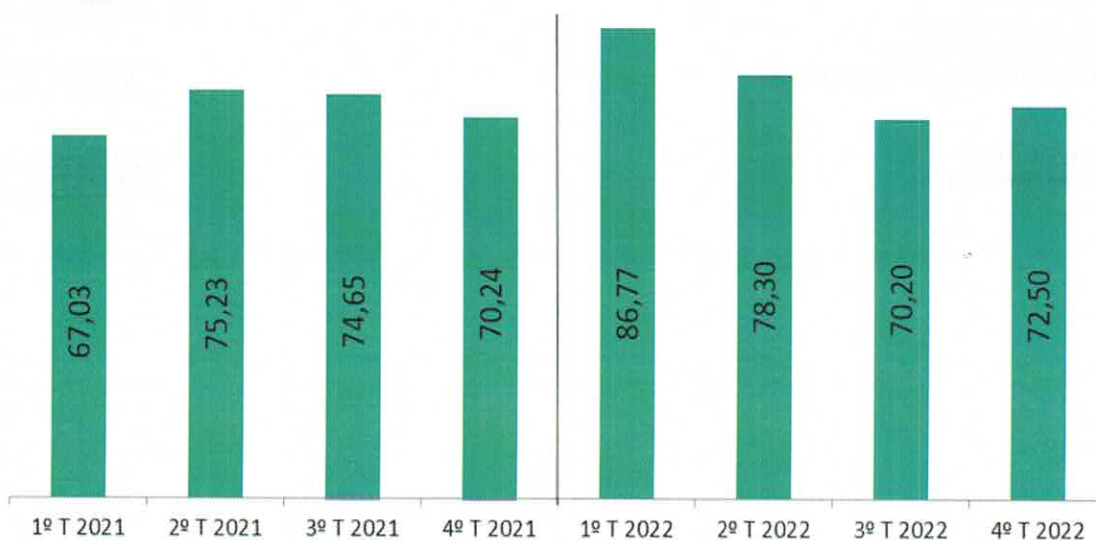
3. Evolução dos Indicadores Econômico-financeiro de 2022

EVOLUÇÃO DAS RECEITAS (EM MILHÕES DE REAIS)

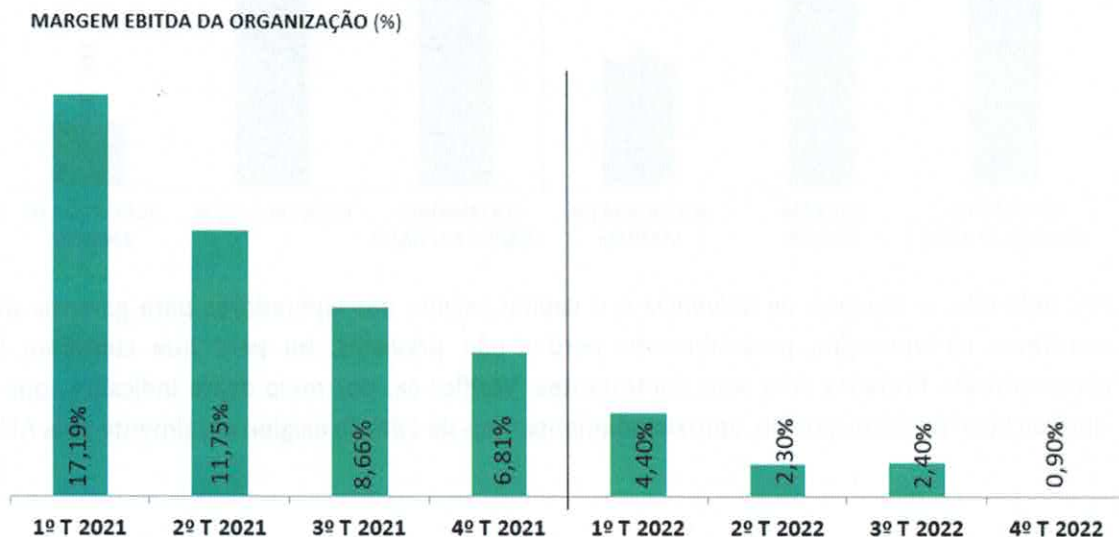


A receita do ano de 2022 comparado com o de 2021, houve uma diminuição, a principal causa foi a alteração do plano de contas contábil pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, onde modificou a classificação da receita de intercâmbio para recuperação do custo.

SINISTRALIDADE (%)



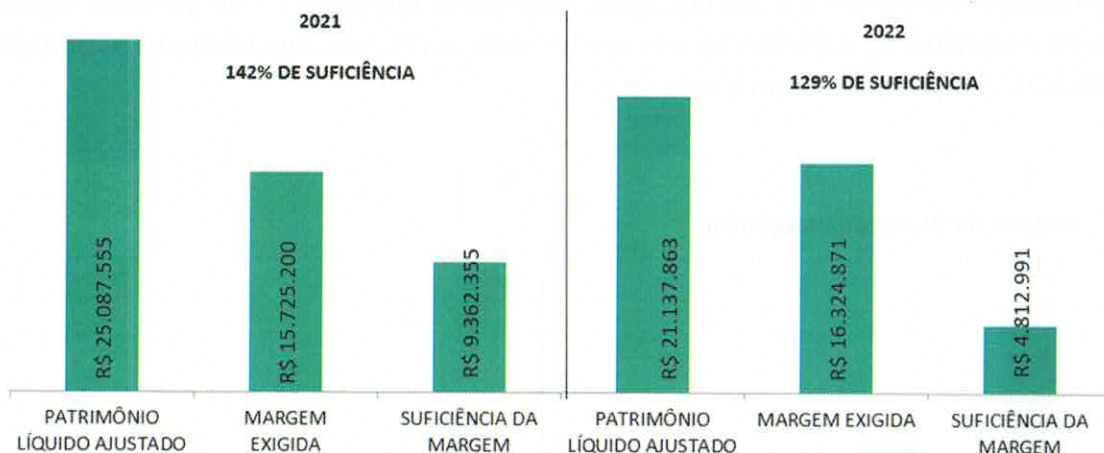
Com a maior utilização pelos nossos beneficiários, após um período de represamento dos procedimentos eletivos e a alta dos custos assistenciais (materiais e medicamentos, diárias e taxas e prestadores), contribuíram para que houvesse um impacto significativo na sinistralidade de 2022, comparando-se com o ano anterior.



Em 2022, o EBITDA, diminuiu sensivelmente em relação aos anos anteriores, principalmente pelo aumento da frequência na utilização dos beneficiários, os custos assistenciais, a diminuição do resultado e a diminuição dos atendimentos de beneficiários de outras operadoras.

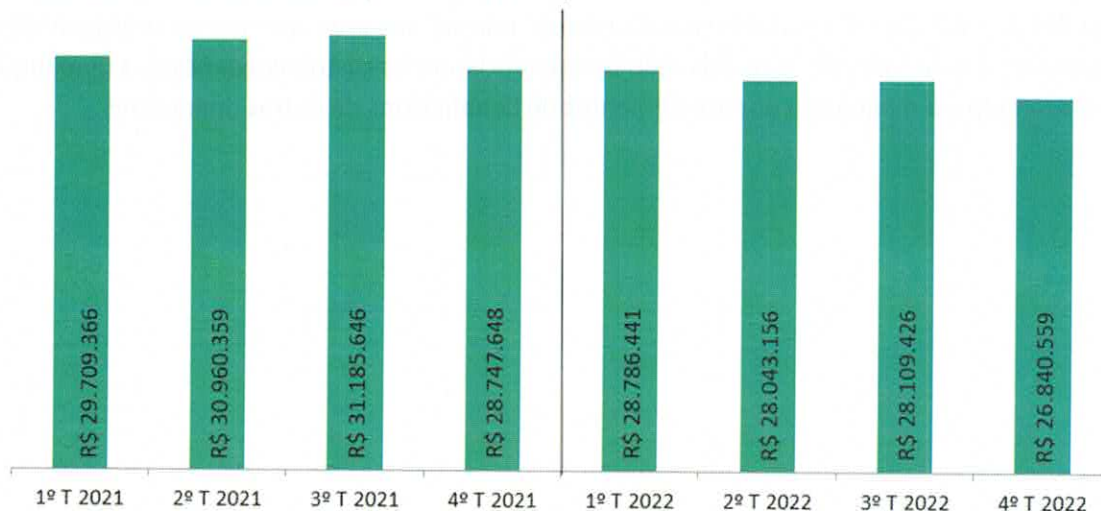


MARGEM DE SOLVÊNCIA (EM MILHÕES DE REAIS)



Por definição, a Margem de Solvência é o capital exigido das Operadoras para garantia das incertezas na operação, para absorver perdas não previstas, ou para que cumpram os compromissos firmados com seus contratantes. Verifica-se, por meio deste indicador, que a Unimed Sul Paulista dispõe de, aproximadamente mais de 29% do exigido atualmente pela ANS.

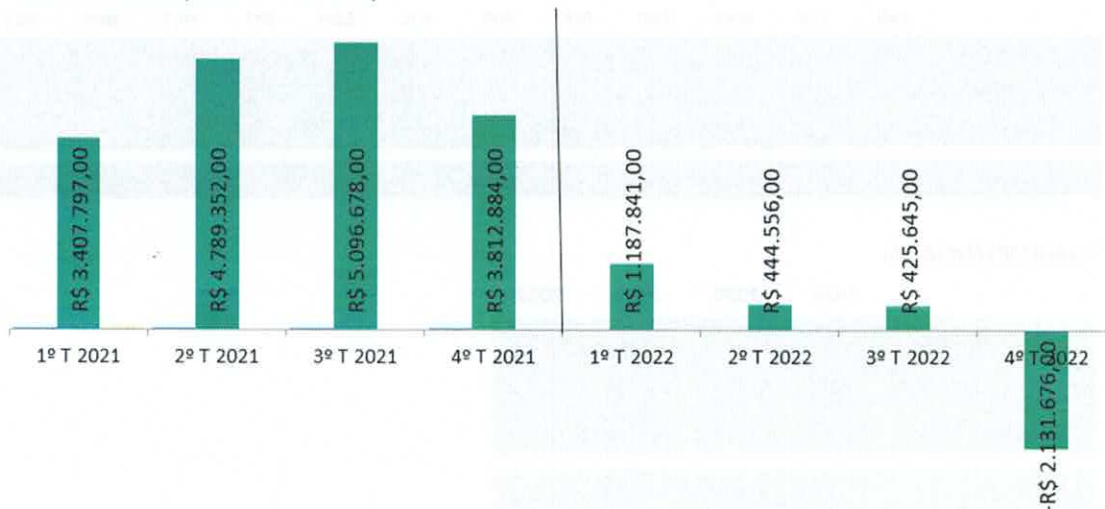
EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHÕES DE REAIS)



Em linhas gerais, o patrimônio líquido corresponde à riqueza de uma organização, o que ela possui. Observa-se que, de 2021 para 2022, houve uma redução do patrimônio em 6,63%, mesmo assim temos recursos necessários para dar continuidade nos negócios futuros.



RESULTADO ANUAL (EM MILHÕES DE REAIS)



O resultado do ano de 2022, ficou aquém da expectativa, com a retração do mercado e a incerteza da recuperação da economia, sendo um dos principais fatores o aumento dos custos assistências e da frequência de utilização, grande parte devido a demanda represada, nos anos anteriores, por causa da Covid-19, ficando com um resultado líquido de -3,10%.

OUTROS INDICADORES FINANCEIROS:

	2018	2019	2020	2021	2022
Índice de despesa administrativa (%)	12,15%	12,38%	11,23%	14,00%	11,40%
Índice de endividamento (%)	46,04%	42,62%	35,14%	43,66%	48,00%
ML - Margem líquida (%)	6,71%	6,86%	7,99%	3,74%	-2,33%
ROI - Retorno sobre capital próprio (%)	7,44%	8,03%	9,29%	3,82%	-3,10%
ROA - Retorno sobre os ativos (%)	19,10%	16,94%	17,13%	7,15%	-1,60%
Índice de liquidez geral	1,06	1,26	1,67	1,19	1,08

Todos estes indicadores são acompanhados pela Unimed do Brasil e ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

INADIMPLÊNCIA 2022 (%)

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
INTERCÂMBIO	0,44%	0,04%	0,62%	0,25%	0,01%	0,95%	0,01%	5,47%	0,01%	0,01%	0,03%	0,01%
PESSOA JURÍDICA	0,68%	1,10%	0,66%	0,88%	1,00%	0,58%	0,27%	0,48%	0,50%	0,93%	0,44%	0,37%
PESSOA FÍSICA	6,39%	6,30%	5,58%	6,07%	6,44%	5,68%	4,67%	5,01%	4,94%	5,02%	5,57%	5,44%
Geral	2,18%	2,27%	2,03%	2,18%	2,29%	2,04%	1,49%	3,40%	1,43%	1,86%	1,61%	1,38%

INADIMPLÊNCIA (%)

	2019	2020	2021	2022
INTERCÂMBIO	0,58%	0,25%	1,21%	0,65%
PESSOA JURÍDICA	1,16%	0,99%	0,87%	0,66%
PESSOA FÍSICA	5,56%	4,53%	5,61%	5,59%
Geral	2,27%	1,98%	2,21%	2,01%

Em 2022 a inadimplência geral da Unimed Sul Paulista fechou em 2,01%, ficando 0,01% acima da meta pré-estabelecida. Quando comparamos os últimos 4 anos identificamos que 2022 é o segundo melhor percentual, perdendo apenas para 2020.

4. Avaliação da Unimed do Brasil – Norma derivada 11;

A Unimed do Brasil possui uma Norma Derivada aprovada no Conselho Confederativo que visa monitorar o desempenho das Singulares do Sistema Unimed, com o objetivo de alertar os dirigentes sobre situações de riscos econômicos e assistenciais, baseada nas informações contábeis, da mesma fonte utilizada pela ANS. A seguir o print do relatório em PDF recebido referente ao Exercício de 2022.



INDICADORES	ÍNDICE	VALOR	PONTOS		PARAMETROS
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,29	5.972.688	25		>= 1,2 25
ISL - Índice de Lastro	144,8%	1.989.630	25		>= 100% 25
ICR - Índice de Capital Regulatório	126,6%	4.498.596	18		>= 100% 18
MRL - Margem de Resultado Líquido	-0,9%	-671.760	0		>= 2% 10
ISV - Índice de Vínculo	380,9%	4.739.370	2		>= 100% 2
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,943		15		<= 0,97 15
IEG - Índice de Endividamento Geral	49,2%		5		<= 65% 5
Pontuação			90		
Classificação			Boa		

Indicadores - Norma Derivada 11		dez/21	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22
ILC - Índice de Liquidez Corrente	Índice	1,49	1,44	1,30	1,40	1,34	1,33
	Valor	8.459.222	7.673.272	5.539.475	6.938.411	6.269.744	6.008.427
ISL - Índice de Lastro	Índice	204,2%	168,2%	240,2%	191,6%	194,1%	180,7%
	Valor	2.971.680	2.380.260	3.452.964	2.853.952	2.914.989	2.711.940
ICR - Índice de Capital Regulatório	Índice	152,8%	149,2%	135,1%	143,3%	138,0%	136,7%
	Valor	8.233.669	7.722.563	5.570.650	7.056.261	6.296.444	6.097.036
MRL - Margem de Resultado Líquido	Índice	4,2%	-3,8%	-7,4%	5,3%	2,2%	1,3%
	Valor	3.827.621	-182.710	-758.356	1.190.559	639.081	445.461
ISV - Índice de Vínculo	Índice	389,0%	536,6%	290,9%	516,8%	225,8%	207,1%
	Valor	4.327.492	4.778.069	3.882.317	4.813.355	3.349.842	3.139.798
ICA - Índice Combinado Ampliado	Índice	0,903	0,933	0,949	0,942	0,947	0,961
	Valor	44,8%	44,8%	46,9%	44,0%	45,0%	44,8%
IEG - Índice de Endividamento Geral	Pontuação	100	84	84	100	100	97
	Classif.	Otima	Boa	Boa	Otima	Otima	Otima

Indicadores - Norma Derivada 11		jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22
ILC - Índice de Liquidez Corrente	Índice	1,31	1,27	1,22	1,24	1,33	1,29
	Valor	5.543.602	5.422.347	4.577.472	4.939.070	6.799.243	5.972.688
ISL - Índice de Lastro	Índice	207,0%	131,7%	149,1%	159,2%	152,3%	144,8%
	Valor	3.166.895	1.486.986	2.057.461	2.347.029	2.187.219	1.989.630
ICR - Índice de Capital Regulatório	Índice	135,1%	134,7%	131,4%	133,7%	129,2%	126,6%
	Valor	5.917.941	5.857.110	5.281.734	5.689.108	4.965.367	4.498.596
MRL - Margem de Resultado Líquido	Índice	1,0%	0,6%	0,0%	0,7%	-0,2%	-0,9%
	Valor	444.556	322.423	-22.538	419.239	-138.463	-671.760
ISV - Índice de Vínculo	Índice	456,4%	396,3%	387,4%	315,8%	380,9%	380,9%
	Valor	4.783.710	4.622.219	4.634.418	4.310.701	4.696.477	4.739.370
ICA - Índice Combinado Ampliado	Índice	0,956	0,945	0,944	0,907	0,929	0,943
	Valor	44,0%	45,8%	47,0%	46,0%	48,8%	49,2%
IEG - Índice de Endividamento Geral	Pontuação	95	93	90	93	90	90
	Classif.	Otima	Boa	Boa	Boa	Boa	Boa

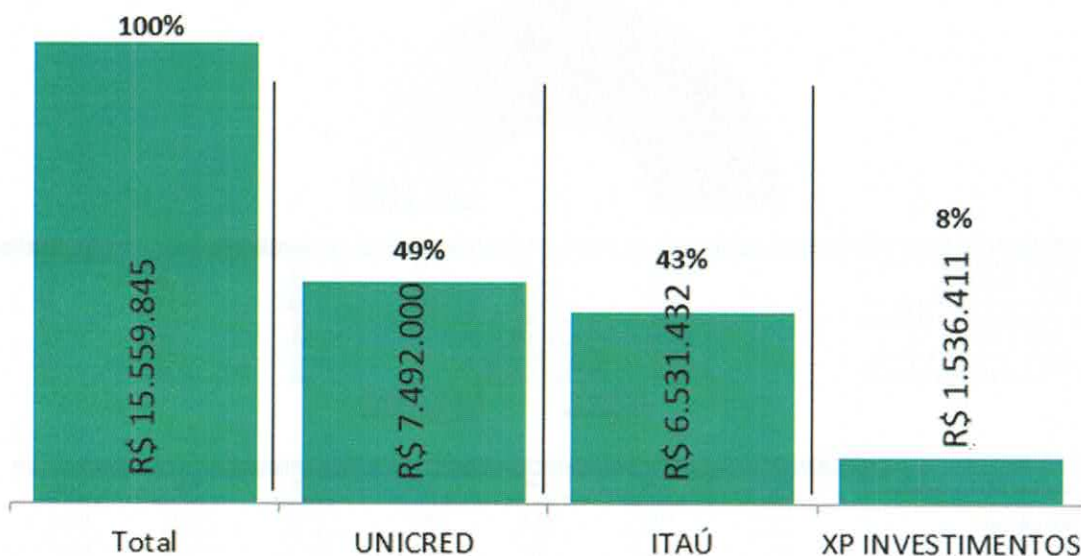
A UNIMED SUL PAULISTA encontra-se em SITUAÇÃO REGULAR conforme disposto no Anexo II da Norma Derivada 11.



5. Alocação dos Recursos Financeiros;

Os ativos financeiros da Cooperativa somam em 31/12/2022 R\$ 15.559.845, sendo diversificado em ativos livres que representam R\$ 9.028.412 que representam 58,02% e as provisões técnicas, da ANS, R\$ 6.531.432 representando 41,98%. Estando estes valores alocados nas seguintes instituições demonstradas no gráfico abaixo.

ALOCAÇÃO DOS RECURSOS FINANCEIROS POR INSTITUIÇÃO (EM MILHÕES DE REAIS)



6. Política de Destinação de Lucros/Prejuízos/Superávits/Sobras e Perdas

A Unimed Sul Paulista apura seus resultados levando em conta os atos cooperativos, atos auxiliares e atos não cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas para consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo nº 79 da Lei nº 5.764/71. Os atos auxiliares referem-se a operações com utilização de hospitais, clínicas, laboratórios e outros serviços de saúde para execução de serviços auxiliares ao trabalho do médico cooperado. Em 2022, a cooperativa apresentou um prejuízo no valor de R\$ 2.131.712 (dois milhões cento e trinta e um mil setecentos e doze reais), sendo R\$ 1.616.815 (um milhões seiscentos e dezesseis mil oitocentos e quinze reais) de déficit nos atos cooperativos e R\$ 514.897 (quinhentos e quatorze mil oitocentos e noventa e sete reais) de prejuízo dos atos não cooperativos. Seguindo a legislação vigente, ao término do exercício corrente os prejuízos foram absorvidos pelas reservas patrimoniais, da seguinte forma, do RATES o valor de R\$ 1.973.906 (um milhão novecentos e setenta e três mil novecentos e seis reais) e o valor de R\$ 157.806 (cento e cinquenta e sete mil oitocentos e seis reais) da Reserva Legal, desta forma não houve a necessidade de ratear o prejuízo entre os Cooperados.

Por fim, conforme deliberado em assembleia, de acordo com a necessidade apurada na data do encerramento do exercício para atendimento do capital regulatório conforme critérios exigidos pela RN 451/2020, da ANS a cooperativa deve constituir Reserva para Margem de Solvência, em 2022 de acordo não houve constituição, por já conter uma suficiência de saldo.

7. Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Em 2022 não houve reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.

8. Resumo dos acordos de acionistas

Em 2022 não houve acordos de acionistas.

9. 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 carteira de aplicações financeiras da Cooperativa segue a POL.CGPCI.002 - POLÍTICA INSTITUCIONAL DE INVESTIMENTOS DA CARTEIRA DE ATIVOS FINANCEIROS, que busca a melhor rentabilidade dos recursos, dentro da estratégia aprovada pela administração, a política institui regras para mitigar os riscos de crédito, de mercado e regras para liquidez dos papéis, sempre observando a necessidade de caixa da cooperativa para cumprir todas suas obrigações nos vencimentos. Em 2022, a cooperativa não possui títulos e valores mobiliários classificados nesta categoria.

10. Emissão de debêntures

Em 2022 não houve emissão de debentures.

11. Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

Em 2022 não houve Investimentos da cooperativa em sociedades coligadas e controladas.

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

A Cooperativa realizou a atualização da sua identidade organizacional e elaborou o novo planejamento estratégico que será norteador da Alta Direção. Foi designado um grupo responsável pela gestão do planejamento estratégico para acompanhamento dos projetos/ações e indicadores junto aos gestores de áreas. Serão realizadas reuniões para apresentação dos resultados à Alta Direção e avaliação, bem como o acompanhamento será realizado através de um painel desenvolvido no sistema BI, possibilitando a visualização em tempo real do andamento das ações e indicadores estratégicos.

Essência Unimed

Crenças

A vida é o bem maior do ser humano.
A vida boa deve ser possível para todos.
Saúde é a condição essencial para uma vida boa.

Propósito e Missão

Aqui tem Unimed.
Promover saúde e qualidade de vida em nossas cidades por meio do cooperativismo médico e do conhecimento em saúde para que o maior número de pessoas possa viver mais e melhor.

Valores e Princípios do Sistema Unimed

Atratividade para médicos - Pessoas - Sustentabilidade
Conhecimento - Visão Sistêmica - Inovação - Agilidade

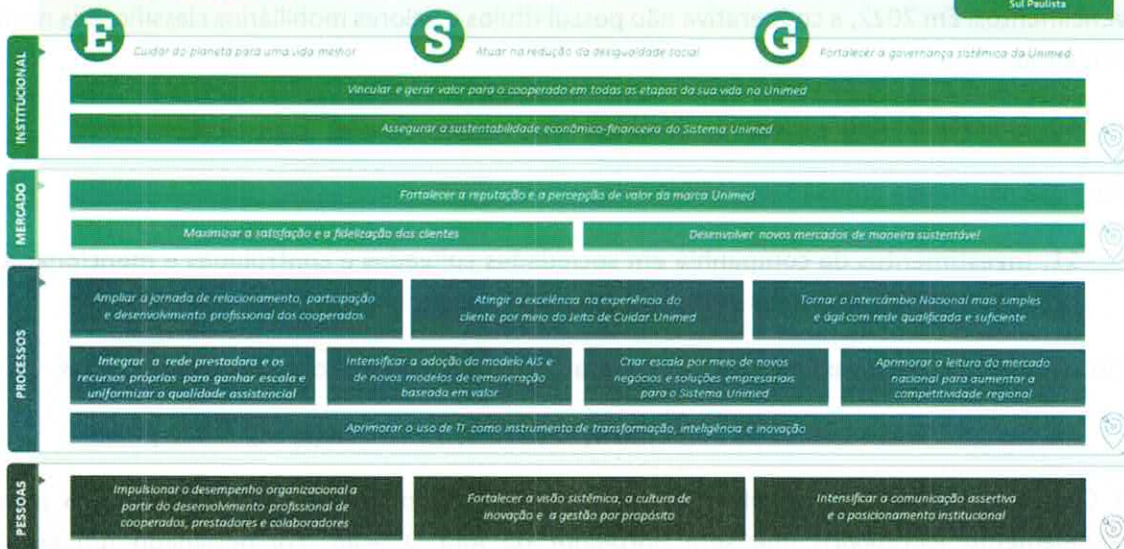
Princípios Cooperativistas

Integridade - Respeito - Solidariedade - Espírito Cooperativista



Unimed
Sul Paulista

MAPA ESTRATÉGICO



13. Conclusão

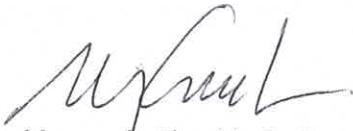
O ano de 2022 ainda foi um ano desafiador, de toda a demanda que ficou represada no ano de 2020 e 2021 tiveram seus atendimentos em 2022, consequentemente aumentando os custos. Diversas ações foram necessárias para equilibrar as contas.

Paralelamente, toda uma readequação de processos, treinamento de pessoas, aquisição de novos equipamentos e insumos foi necessária para que fosse possível atender com excelência os clientes nas unidades assistenciais.

Os principais investimentos realizados, objetivos, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde podem ser avaliados no relatório do GRI.

Sem mais.

Itapetininga, 21 de março de 2023.


Dr. Marcos de Almeida Cunha
Diretor Presidente
Unimed Sul Paulista


Dr. Claudio Barsanti Wey
Diretor Vice-Presidente
Unimed Sul Paulista


Willian Silfarner de Oliveira
Controladoria
Unimed Sul Paulista

