

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

Senhores Médicos Cooperados,

Submetemos à apreciação de Vossas Senhorias as Demonstrações Contábeis e Financeiras da Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência, os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC quando referendados pela ANS, e ao disposto na Legislação Societária e de Cooperativas, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas, do Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis e do Parecer do Conselho Fiscal.

Desempenho das Operações

O ano de 2022 se notabilizou pela explosão de demanda (frequência de procedimentos) e pelo aumento dos custos dos insumos e serviços assistenciais. Não apenas nesta Unimed, mas o que se observou em todo o Sistema de Saúde Suplementar foi um aumento nas despesas assistenciais, com queda ou estagnação nas receitas de contraprestações provocada pelo reflexo do reajuste negativo dos planos individuais / familiares em 2021. Considerando que nossa carteira se caracteriza em 51% de planos individuais, tal impacto resultou em um desajuste ainda maior que a média do mercado, cuja participação de planos individuais na carteira fica em 18%. Dados da ANS Sala de Situação (referência DIOPS 3º trimestre) mostravam que a Unimed Vale do São Francisco comparando com o 3º trimestre de 2021 estava com **-5,1%** em Receita de Contraprestações e **+11,4%** em Despesa Assistencial. Por outro lado, o reajuste nos contratos individuais autorizado em 15,5% a ser aplicado sobre uma mensalidade desvalorizada em 2021/2022 só produzirão alguma pequena recuperação de receita no ano de 2023. Destacamos três fatores assistenciais determinantes que contribuíram para o resultado operacional negativo (perda de R\$ 19.738.548,39): (1) demanda por terapias especiais, notadamente para tratamento em transtornos globais do desenvolvimento; (2) incremento de materiais especiais e dispositivos implantáveis/OPME, por maior frequência de utilização e pelo aumento desproporcional de preços; (3) crescimento desproporcional na demanda em serviços diagnósticos em geral. As Receitas com Operações de Assistência à Saúde e Outras Receitas Operacionais totalizaram R\$ 321,76 milhões (R\$ 312,70 milhões no exercício de 2021, reclassificado conforme CPC 47), o que representou um aumento de 2,9%. Com relação ao total das receitas efetivamente recebidas, conforme posição financeiro foi de R\$ 364,5 milhões (R\$ 330,37 milhões no exercício de 2021), o que representou um aumento de 10,3%. O quadro a seguir resume os dados e resultados alcançados em 2022 e os compara com os mesmos dados em anos anteriores.

Quadro 1.

PANORAMA EM NÚMEROS - EM 31 DE DEZEMBRO		2018	2019	2020	2021	2022
🏠	Nº. Cooperados:	443	506	506	498	524
🏠	Taxa de Crescimento do Quadro Social	7,0%	14,2%	0,0%	-1,6%	5,2%
🏠	Quantidade de Beneficiários: (Referência Sala de Situação ANS - Dez/22) .	63.882	65.519	67.109	67.781	71.249
🏠	Taxa de Crescimento anual da carteira:	1,4%	2,6%	2,4%	1,0%	5,1%
🏠	Receitas Financeiras Totais: (em milhões R\$)	239,65	266,77	286,47	330,37	364,50
🏠	Taxa de Crescimento das Receitas:	19,5%	11,3%	7,4%	15,3%	10,3%
🏠	Receitas Operacionais Totais: (em milhões R\$)	218,86	239,13	277,35	312,70	321,76
🏠	Taxa de Crescimento Anual das Contraprestações:	16,7%	9,3%	16,0%	12,7%	2,9%
🏠	Dispêndios Assistenciais com a Carteira: (em milhões R\$)	163,71	192,32	184,28	231,09	276,14
🏠	Taxa de Crescimento Anual de Disp. Assist. com a Carteira:	14,8%	17,5%	-4,2%	25,4%	19,5%

Ao final do exercício 2022 a carteira registrava 71.249 beneficiários (lembrando que era 67.781 ao final do exercício 2021), dados oficiais conforme registros da ANS - Sala de Situação dezembro/2022, que

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

representou uma taxa de crescimento da carteira de 5,1%. Desse montante 51,4% se referem a planos individuais/ familiares, e 48,6% em planos coletivos. Necessário comentar que a taxa de crescimento geral de beneficiários na saúde suplementar ficou em 3,3% e no ramo cooperativas médicas em 4,0%. Já no triênio (referências dez/19 a dez/22) a taxa de crescimento da carteira da Unimed VSF cresceu sua carteira em 8,7%, as UnimedS como segmento da modalidade cooperativas cresceu nesse mesmo período 8,2% e o cenário nacional de todo o setor cresceu 7,3%. Consideramos esse resultado comercial muito favorável, dentro de uma política de preços justos, para atender as expectativas do mercado, de forma prudencial, garantindo atendimento com acesso a melhor rede de prestadores e segurança assistencial. Cabe ressaltar o trabalho contínuo de monitoramento dos Reajustes de Planos Coletivos (RPC), com importantes negociações para a recuperação do preço contratual, a fim de fazer frente a crescente despesa assistencial.

Quadro 2.

Indicadores Norma Derivada 11	Parâmetro	dezembro-18	dezembro-19	dezembro-20	dezembro-21	dezembro-22	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	>= 1,2	Índice	1,08	1,11	1,60	1,67	1,28
		Valor R\$	4.209.180	6.985.955	38.512.973	45.852.500	20.781.106
ISL - Suf. Lastro/ Insuficiência de Lastro	>=100%	Índice	106,4%	119,30%	131,60%	106,40%	123,05%
		Valor R\$	1.380.392	4.382.601	6.513.335	1.760.117	6.691.776
IMS - Índice de Margem de Solvência	>=100%	Índice	160,3%	114,50%	187,30%	200,40%	160,91%
		Valor R\$	17.912.679	6.083.586	37.804.682	48.233.711	29.170.438
MRL - Margem de Resultado Líquido	>=2%	Índice	6,80%	-2,00%	13,10%	5,00%	-6,45%
		Valor R\$	14.777.829	4.679.326	33.529.445	16.372.614	19.738.548
ISV - índice de Suficiência de Vínculo	>=100%	Índice	205,5%	222,30%	240,50%	206,80%	192,62%
		Valor R\$	7.314.008	8.219.029	8.595.306	8.529.171	8.641.669
ICA - Índice Combinado Ampliado	<=0,970	Índice	0,894	0,969	0,804	0,894	0,991
IEG - Índice de Endividamento Geral	<=65%	Índice	60,0%	62,60%	49,10%	44,80%	50,70%
Sinistralidade *	84,1%	Índice	79,0%	86,40%	70,10%	81,60%	90,66%
Despesas Administrativas *	9,9%	Índice	9,60%	10,29%	8,90%	7,80%	9,90%
Pontuação			89	81	100	100	80
Classificação			Boa	Boa	Ótima	Ótima	Alerta

*Fonte: Caderno de Informações em Saúde Suplementar - ANS - Modalidade Cooperativas - Dezembro/22 (referente 3º Trimestre 2022).

A seguir apresentamos um quadro de indicadores comparativos entre a RN/ANS Nº 518 e a Norma Derivada Nº 11.

Quadro 3.

Descrição dos Indicadores	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Norma Derivada 11/10												
Capital Circulante Líquido	47.293.778	46.274.644	59.368.346	49.040.215	45.561.500	41.185.399	37.171.667	27.547.339	20.030.588	19.047.172	16.630.105	20.781.106
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,71	1,69	1,85	1,69	1,66	1,58	1,53	1,36	1,26	1,25	1,22	1,28
Suficiência/insuficiência de Lastro	3.181.063	3.104.527	1.738.411	3.678.531	3.344.836	3.112.633	3.466.300	2.185.324	2.035.714	3.058.082	4.589.367	6.691.776
ISL - Índice de Lastro	112%	112%	106%	113%	111%	110%	112%	107%	106%	109%	115%	123%
Suficiência/insuficiência de Vínculo	8.276.760	8.176.983	8.298.546	8.323.263	8.268.224	8.808.457	8.753.153	9.317.802	9.360.635	9.238.421	8.836.069	8.641.669
ISV - Índice de Vínculo	203%	199%	196%	195%	192%	201%	199%	202%	200%	198%	194%	193%
Suficiência/insuficiência de Margem de Solvência	48.600.354	47.328.836	60.807.935	49.534.056	46.180.637	43.216.762	37.755.514	27.916.947	21.774.412	20.647.109	17.893.971	29.170.438
ICR - Índice de Capital Regulatório	198%	195%	222%	197%	190%	184%	172%	153%	141%	138%	133%	161%
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,892	0,897	0,879	0,891	0,911	0,941	0,937	0,969	0,986	0,993	0,993	0,991
Resultado Líquido	1.879.423	1.080.461	14.305.350	4.546.244	1.235.331	-1.206.150	-6.071.035	-15.723.016	-21.172.894	-22.119.282	-24.626.159	-19.738.548
MRL - Margem de Resultado Líquido	7,3%	2,2%	15,6%	4,0%	0,9%	-0,8%	-3,3%	-7,7%	-9,2%	-8,7%	-8,8%	-6,4%
IEG - Índice de Endividamento Geral	43,5%	43,8%	41,4%	44,1%	44,4%	45,4%	46,0%	50,6%	52,0%	52,2%	52,8%	50,7%
Classificação - Unimed do Brasil												
Pontuação	100	100	100	100	95	90	90	90	82	79	78	80
Classificação Unimed do Brasil - ND 11/10	ÓTIMA	ÓTIMA	ÓTIMA	ÓTIMA	ÓTIMA	BOA	BOA	BOA	ALERTA	ALERTA	ALERTA	ALERTA
Indicadores RN 518												
MRL - Margem de Resultado Líquido	7,3%	2,2%	15,6%	4,0%	0,9%	-0,8%	-3,3%	-7,7%	-9,2%	-8,7%	-8,8%	-6,4%
ROE - Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	15,4%	13,1%	20,5%	14,3%	6,9%	-4,4%	-4,6%	-16,4%	-22,7%	-30,1%	-25,7%	-20,1%
IS - Sinistralidade	81%	82%	80%	82%	84%	87%	86,0%	89%	91%	91%	91%	91%
IDA - Índice de Despesas Administrativas	8,0%	8,0%	7,8%	7,8%	7,9%	8,2%	8,7%	8,8%	9,0%	9,3%	9,5%	9,9%
IDC - Índice de Despesas de Comercialização	0,6%	0,6%	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%	0,9%
ICO - Índice Combinado Operacional (DOP ANS)	0,960	0,968	0,943	0,971	0,992	1,022	1,023	1,053	1,066	1,085	1,092	1,087
IRF - Índice de Resultado Financeiro	0,9%	1,1%	1,1%	1,5%	1,6%	1,7%	1,7%	1,9%	2,1%	2,2%	2,2%	2,3%
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,71	1,69	1,85	1,69	1,66	1,58	1,53	1,36	1,26	1,25	1,22	1,28
ICT - Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	76,9%	78,0%	70,8%	78,8%	79,9%	83,1%	85,2%	102,3%	108,3%	109,3%	112,1%	103,1%
PMCR - Prazo Médio de Contraprestações a Receber	16	18	36	27	22	21	22	18	16	13	13	10
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	29	29	31	29	28	28	32	36	36	34	32	30
IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais	-4,2%	-0,5%	6,0%	34,5%	38,6%	43,6%	1,7%	3,3%	2,1%	1,6%	0,1%	-4,9%

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

O índice de liquidez fechou o exercício em **1,28**, valor bem mais baixo que o alcançado em 2021 pelas razões já expostas. Tal índice ficou ligeiramente acima da meta mínima definida pelo Conselho de Administração e aprovada em Assembleia Geral, em conformidade com Norma Derivada Nº 11 do Sistema Unimed (meta > 1,20). A seguir temos o quadro com os indicadores trabalhados no monitoramento econômico da Unimed do Brasil, através da Norma Derivada nº 11.

No tocante a aplicações financeiras garantidoras, a Unimed Vale do São Francisco manteve uma boa folga na suficiência de lastro exigido (123%) e de vínculos (193%), conforme demonstrado no quadro 3. Quanto à Margem de Solvência alcançou-se a cobertura de 160,9% do total exigido com suficiência de Patrimônio líquido ajustado, conforme demonstrado no quadro a seguir. Por outro lado, o Índice de Capital Regulatório que encerrou o exercício de 2021 com importante folga em 218%, teve forte queda, chegando ao final de 2022 com ICR de 160,9%. Ainda assim, com resultado favorável.

Quadro 4.

Margem de Solvência	dez/18	dez/19	dez/20	dez/21	dez/22
Integral na data (R\$)	46.808.893	57.524.621	62.423.522	68.306.592	70.952.359
Percentual de Exigência	70,52%	77,90%	75,00%	75,00%	75,00%
Exigida na data (Bônus PromoPrev)	29.708.668	42.061.654	43.307.250	48.020.067	47.892.842
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	47.621.347	48.145.241	81.111.931	96.253.778	77.063.280
Suficiência da Margem de Solvência	17.912.679	6.083.586	37.804.682	48.233.711	29.170.438
% de Suficiência	159,5%	114,5%	187,3%	200,4%	160,9%
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)**	47.621.347	48.145.241	54.645.706	57.668.527	77.063.280

As aplicações financeiras livres também perderam fôlego com a necessidade de remunerar os serviços médicos em vários meses do ano, cuja receita foi insuficiente para atender o volume de serviços produzidos e o custeio das unidades. Ao final do exercício de 2021 totalizavam R\$ 52,45 milhões. Ao longo de 2022 foi resgatado o valor de R\$ 26,10 milhões. Ao final de 2022 o saldo em aplicações financeiras livres era de R\$ 27,07 milhões. Já o saldo das aplicações garantidoras ao final de 2022 era de R\$ 29,92 milhões.

Principais Realizações em 2022

- ✓ **Enfrentamento à Pandemia:** reforço em pronto atendimento para dar a devida assistência à maior onda de infecções pelo SARS-CoV-2 logo no início do ano, somando-se a outra onda de infecções respiratórias lotando às urgências, especialmente na pediatria, que passou a contar com ambulatorios estendidos no NASP e no HUI. Reforçou-se os pontos de coleta de testes para rápido diagnóstico. Não houve restrição para a continuidade de cirurgias e procedimentos eletivos, requerendo aumento de quadro de pessoal e novos investimentos nos hospitais próprios.
- ✓ **Melhorias na Infraestrutura das Unidades e Serviços:** Conclusão e inauguração das unidades Crescer Bem, UNIONCO (oncologia e hematologia no HUI), Unidade de Cuidados Continuados – UCC, manutenção no piso da sala de ressonância e colocação de placas LED no CDU, inauguração da Filial de Irecê e da Unidade Unimed Pleno/APS, entre outras. O Espaço Crescer Bem complementa o Viver Bem voltado para o público infantil, onde se desenvolvem as atividades de PromoPrev com destaque para atenção primária à saúde e gestão do cuidado, em consonância com os programas Mamãe Consciente e Parto Adequado. Em espaço moderno e arrojado, foi inaugurada e posta em pleno funcionamento a unidade de oncologia, hematologia e centro de infusões, em área privilegiada no hospital Unimed em Juazeiro. Investimento total de R\$ 866.493. A loja de serviços e ponto de venda na área de atuação comercial e assistencial em Irecê, regularizada junto ao Sistema Unimed, marca a nova

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

fronteira de expansão e desenvolvimento da Unimed VSF. Com a unidade APS/Unimed Pleno voltada para a estratégia de um modelo de atenção, baseada na integralidade e hierarquização do cuidado, iniciou-se de fato um piloto com o grupo geral de colaboradores para futuramente lançarmos produtos bem desenhados e testados. Várias outras intervenções na parte da infraestrutura foram realizadas, como o muro do terreno adquirido na Avenida Nilo Coelho; obras em andamento do novo centro cirúrgico do Day Hospital (HUU); reforma e adequação de leitos de isolamento na UTI adulto do HUP; além de dezenas de outras intervenções em todas as unidades. Tudo isso proporcionou melhoras nas condições de trabalho e assistência para os nossos clientes.

- ✓ **Programa de Promoção de Saúde e Prevenção de Doenças (PromoPrev):** com crescimento em cobertura em todos os programas trabalhados, as unidades EVB (Viver Bem), ECB (Crescer Bem) e Pleno/APS vêm alcançando com êxito sua missão de atuar em prol da melhoria assistencial, alcance dos indicadores e realização da visão estratégica da Unimed VSF. Comparativo de beneficiários em registro ativo nos anos 2021 e 2022:
 - **Idoso Bem Cuidado:** 1.154 para 1.228 (23% do público-alvo – meta de 20% alcançada);
 - **Mamãe Consciente/ Parto Adequado:** de 181 gestantes acompanhadas em 2021 para 233 em 2022 (20% dos partos realizados); com taxa de parto normal aumentando de 14% para 20% nas gestantes acompanhadas pelos programas;
 - **Saúde Integral e Diabetes em Dia:** 1.645 para 1.728 participantes ao longo de cada ano;
 - **Crescer Bem:** de 762 inscritos para 2.019 ao final de 2022;
 - **Cuidados Paliativos:** 35 pacientes assistidos em 2021 e 37 em 2022. Taxa de internação caiu de 14,2% em 2021 para 3,95% em 2022;
 - **Unimed Lar:** de 467 pacientes assistidos (0,7% da carteira) em 2021 para 560 (0,8%). Mudança nos critérios de elegibilidade elevaram percentual de casos complexos, sem declinar as taxas de resolutividade de problemas em domicílio. 91,6% de satisfação da clientela atendida.
 - **Total investido em PromoPrev no ano:** R\$ 12.044.726,36
- ✓ **Aquisição de novos equipamentos:** investimentos da ordem de R\$ 2.525.297,91 (dois milhões, quinhentos e vinte e cinco mil duzentos e noventa e sete reais e noventa e um centavos) na aquisição de equipamentos com valor unitário acima de dez mil reais. Em destaque temos um arco cirúrgico no Hospital em Petrolina, equipamentos para o bloco cirúrgico do Hospital em Juazeiro e máquinas e implementos em TI para estrutura completa do novo Data Center (institucional);
- ✓ **Auditoria analítica de custos e auditoria presencial em regime ambulatorial:** fortalecimento das atividades sistemáticas de auditorias em clínicas identificando discrepâncias por meio de gestão de custos, com atitudes preventivas e corretivas a fim de evitar desperdícios e cobranças indevidas. Designação de gestor e auditora dedicados à atividade, aprimorando e refinando as análises e relatórios para a tomada de decisão do Conselho de Administração.
- ✓ **Expansão de área assistencial direta e comercial:** consolidação da área de atuação com a homologação pelo Sistema Unimed e regularização do Estatuto Social da Unimed VSF. Estruturação tecnológica e comercial para operação da rede assistencial e força de vendas de novos produtos destinados à região de Irecê e Jacobina. Assessoria estratégica de relacionamento institucional aprimorando o relacionamento com prestadores, atendimento das demandas dos beneficiários e prospectando mercado.
- ✓ **Relacionamento com o Cliente:** reestruturação do setor com a criação da coordenação da recepção (presencial) e do call center, revitalização do projeto Jeito de Cuidar (contemplada com a consultoria da Unimed do Brasil), implantação de novos canais de agendamento de procedimentos, a exemplo do WhatsApp, ou seja, várias mudanças que redundaram na

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

- melhoria da percepção do cliente quanto ao atendimento de suas demandas. Ao longo do ano registrou-se 51.920 atendimentos presenciais, com queda progressiva do tempo médio de espera.
- ✓ **Sistematização dos processos ligados à Gestão de Contratos**, área assumida pela gerência administrativa. Melhor controle dos inúmeros contratos, com os beneficiários, prestadores e fornecedores, adotando assinatura eletrônica e facilitando os requisitos esperados na atualização cadastral dos contratantes e contratados.
 - ✓ **Economia com Custos de Energia Elétrica e Sustentabilidade**: com a contratação do Mercado Livre de Energia (Witzler) reduzindo entre 15 e 20% nas despesas (o correspondente entre R\$30mil e R\$ 35mil/mês), além de poupar a emissão mensal de 20 Toneladas de CO₂ o que corresponde a 15,3 campos de futebol de árvores plantadas (dados de dezembro/22).
 - ✓ **Melhorias na Gestão dos Custos Assistenciais**: criação de uma gerência estratégica de Cuidados e Custos Assistenciais; reestruturação da regulação e auditoria de autorização com apoio da FESC – Federação do Estado de Santa Catarina; implantação da LPM em toda a rede de prestadores, adequando-se para as regras de intercâmbio com o Sistema Unimed; Criação da Assessoria de Relacionamento com a rede em regiões remotas; Implantação da assessoria de negociação de OPME, com nítida melhora dos processo e resultados econômicos para a Unimed, demonstrado por mais de R\$ 2,22 milhões poupados no período de junho a dezembro (19,41% referente ao valor cotado).

Sinistralidade

A partir do segundo trimestre os índices de sinistralidade alcançaram níveis raramente tão elevados no histórico da Unimed Vale do São Francisco. Os fatores determinantes dessa evolução já foram citados e analisados no item Desempenho das Operações. Cumpre, porém, além daqueles fatores diretos, discorrer sobre as regras de contabilização das contraprestações que ora podem ocasionar um viés para aumentar ou diminuir o índice aferido, não pelo excesso de eventos indenizáveis ou pelos custos assistenciais mais pesados. Isto posto, temos desde o segundo trimestre de 2022 dados mais consistentes em contraprestações líquidas contribuindo com a elevação dos índices observados. Registre-se ainda o cancelamento de faturas elevadas de contratos coletivos por adesão na ordem de quase cinco milhões de reais. O Conselho de Administração da Unimed Vale do São Francisco monitora permanentemente esse indicador e intervém, prudencialmente, com medidas que buscam o uso racional dos recursos, pontualmente ou sistematicamente, negociando preços de insumos e serviços, regulando e fiscalizando excessos injustificáveis.

Resultado do Exercício

O Resultado Líquido do exercício de 2022 (perdas) foi de R\$ 19.738.548,39 (dezenove milhões, setecentos e trinta e oito mil, quinhentos e quarenta e oito reais e trinta e nove centavos). Toda essa perda será coberta pelo Fundo de Reserva, que ficou robusto devido à RECONT – Reserva de Contingência, constituída conforme Art. 28 da Lei 5764 e o disposto no Regulamento aprovado na Resolução do Conselho de Administração Nº 351 de 22/12/2021 para esse determinado fim, considerando que há cerca de dois anos se aguardavam os efeitos da pós-pandemia quanto a realização de procedimentos contingenciados. Não obstante, o Conselho de Administração ao verificar dois resultados trimestrais desfavoráveis, promoveu a revisão antecipada de valores referenciais pré-estabelecidos por itens de serviços prestados por seus cooperados, aplicando pro rata na produção médica cooperada de outubro, novembro e dezembro. Ratifica-se a regra aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 23/02/2022 que eventual saldo da RECONT em 31/12/2022 será incorporado ao Fundo de Reserva da Cooperativa.



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

Política de Distribuição de Sobras ou Rateio de Perdas e Remuneração do Capital

Os cooperados da Unimed Vale do São Francisco, a cada exercício, em respeito da Lei 5.764/71, analisam em Assembleia Geral Ordinária (AGO) e deliberam, entre outros itens, a destinação das eventuais Sobras ou Perdas ocorridas no exercício. Verificando-se perdas, que não tenham cobertura no Fundo de Reserva, serão rateadas entre os associados após a aprovação do Balanço pela Assembleia Geral Ordinária na proporção das operações que houverem realizados com a Cooperativa. Esse rateio será parcelado ou não, conforme deliberação do Conselho de Administração, ao longo do exercício seguinte. Quanto ao destino dessas sobras à disposição da AGO, anualmente, após as reservas legais e juros ao capital, o Conselho de Administração recomenda à Assembleia Geral Ordinária a proposta mais adequada a ser tomada para atender os objetivos elencados no Planejamento Estratégico, considerando as circunstâncias e o cenário que se avizinha, podendo parte ou a totalidade dessas sobras líquidas serem destinadas a um fundo indivisível de desenvolvimento e investimentos da cooperativa. Conforme a Política de Sobras e Perdas (POI UNIVSF 023) e por veemente recomendação do Conselho de Administração tem sido reiteradamente deliberado por não distribuição de sobras, enquanto não houver patrimônio líquido largamente suficiente (1,5 vezes) para cobrir com folga todas as exigências de Capital Baseado em Risco, manter aplicações que garantam uma Liquidez Corrente próxima à média de mercado (1,80) e promover investimentos em serviços da cooperativa que recuperem pelo menos 10% do valor do ativo não circulante do exercício.

Estatutariamente, está prevista a remuneração do capital em até 12%, por deliberação do CONAD, desde que tenham ocorrido sobras no exercício correspondente. O Conselho de Administração pode propor à Assembleia Geral Ordinária a integralização dessa remuneração ao capital de cada cooperado, compulsoriamente, ou permitir a opção de requerer o pagamento dessa remuneração, conforme o interesse de cada associado.

Eventos Societários

A Assembleia Geral Ordinária, realizada em 23/02/2022, aprovou Plano de Trabalho que preconizava desenvolver as práticas mínimas de governança, gestão de risco e controles internos, a fim de permitir modelo próprio de capital baseado em risco e atender os requisitos da RN 443 (substituída pela RN 518). Também deliberou por investir em várias obras e melhorias nas unidades, porém o Conselho de Administração foi obrigado a suspender algumas iniciativas, tendo em vista o cenário econômico-financeiro que se desenvolveu ao longo do ano. Em 25/02/2022 ocorreu Assembleia Geral Extraordinária de Reforma do Estatuto, cujo objetivos maiores foram alcançados como a expansão da área de atuação, detalhamento da atividade econômica principal e secundárias, regimento das condições de admissão de cooperados, atualização do capital da cooperativa, adequação das regras eleitorais, entre outras. Houve ainda, uma Assembleia Geral Extraordinária em 19/01/2022 para apreciar e deliberar sobre recurso administrativo interposto por médicos cooperados eliminados por força de decisão do Conselho de Administração decorrente de processo disciplinar. Nessa AGE os cooperados mantiveram a eliminação de um cooperado, mas cancelaram a eliminação de uma cooperada, cuja infração fora considerada grave pelo Conselho de Administração. Tal resultado inusitado em nada arrefeceu as medidas de controle, regulação e auditoria. Pelo contrário, mostrou a necessidade de maior vigilância sobre as atividades dos cooperados, servindo de exemplo para os demais. Conforme deliberação da AGO, o Conselho de Administração aprovou Edital de Abertura para Admissão de Novos Cooperados na Unimed Vale do São Francisco Cooperativa de Trabalho Médico, abrindo 45 vagas em 24 especialidades carentes. Dos 59 candidatos analisados, 30 foram aprovados e admitidos. O Conselho de Administração promoveu as alterações necessárias no Regimento Interno a fim de adequá-lo ao novo Estatuto Social. Ao final de 2022 o quadro social contava com 524 cooperados, tendo sido em dois os cooperados eliminados por inatividade e duas demissões

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

(solicitadas). O Capital Social sofreu mutação positiva de R\$ 34,33 milhões (31/12/2021) para R\$ 35,77 milhões (31/12/2022). Maiores detalhes constam nas Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis.

Intercooperação / Relacionamento com o Sistema Nacional Unimed

Com área de atuação em dois estados, a Unimed Vale do São Francisco participa ativamente de duas federações estaduais, a Pernambucana e a do Estado da Bahia. É afiliada à Unimed Nacional (antiga Central Nacional Unimed) e à Unimed do Brasil, a confederação do Sistema. O total investido em capital nessas sociedades coligadas sofreu alteração de R\$ R\$ 534.557,52 (em 31/12/2021) para R\$ 536.743,20 (em 31/12/2022). Atualmente, o presidente da Unimed Vale do São Francisco responde pela Superintendência da Federação Pernambucana, representando à mesma em diversas oportunidades junto ao Conselho Confederativo da Unimed do Brasil. Dr. Francisco Otaviano de Amorim Viana é conselheiro fiscal da Unimed do Brasil. Outros diretores também assumiram cargos nos conselhos de administração e Conselho fiscal de ambas as federações a que são associadas e participaram de reuniões e eventos por meio de videoconferência. O relacionamento financeiro entre as singulares no intercâmbio vem em crescente aperfeiçoamento com a efetivação da Câmara Nacional de Compensação e Liquidação (CNCL). Apesar disso, registramos ao final de 2022 a quantia de R\$ 2,077 milhões a receber de outras cooperativas do Sistema Unimed, que figuram fora da Câmara e se encontram inadimplentes. As duas maiores são a Interfederativa Norte/Nordeste e a Unimed Vertente do Caparaó. Medidas administrativas como notificação extrajudicial e suspensão de atendimento foram necessárias, não se descartando acionar judicialmente essas cooperativas a fim de reaver os créditos auferidos por serviços prestados.

Governança / Gestão de Riscos / Controles Internos/ Compliance

Os resultados comparativos (final de 2021 e final de 2022) apresentados, nas 3 dimensões, evidenciam melhoria significativa e contínua quanto ao atendimento dos requisitos da RN Nº 518/22 da ANS. No entanto, somente na dimensão 2, Monitoramento Econômico-Financeiro do Anexo I, Práticas mínimas de gestão de riscos e controles internos, a cooperativa atendia 100% dos requisitos. Para as demais dimensões do Anexo I e do Anexo II, Práticas avançadas e estrutura de governança, gestão de riscos e auditoria interna a serem verificadas, para operadoras com modelos próprios de capital baseado em risco, a Unimed VSF ainda não atendia a todos os requisitos obrigatórios, devendo dar seguimento aos trabalhos para a implantação das tarefas ainda pendentes. Importante ressaltar que a Walter Heuer - WH Auditores Independentes realizaram trabalhos referentes aos Procedimentos Previamente Acordados –PPA da RN 518/22 Anexo V, para verificação do cumprimento dos requisitos constantes no ANEXO I da Resolução.

Em 2022, foram submetidas e aprovadas em Reuniões Ordinárias do Conselho de Administração da Unimed Vale do São Francisco, 12 Políticas Institucionais, conforme relação que se segue: Gestão de Pessoas; Treinamento e Desenvolvimento; Recrutamento e Seleção; Provisões Técnicas; Desenvolvimento, Comercialização e Continuidade dos Contratos; Fluxo de Pagamentos e Recebimentos; Partes Relacionadas e Conflito de Interesses; Proteção de Dados Pessoais; de Sobras e Perdas; Assistência Farmacêutica; Segurança e Privacidade da Informação; Anticorrupção.

A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boa classificação de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Prosseguindo com o desenvolvimento das práticas mínimas exigidas pela ANS RN Nº 518, a Unimed Vale do São Francisco manteve o Programa de Consultoria Assistida em GRC – Governança, Riscos e

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

Controles Internos realizado em parceria com a Faculdade Unimed e SESCOOP/PE, contando com participação direta dos seus gestores e da Diretoria Executiva. O Programa tem como objetivo a implantação de uma política de GRC como um norteador para as ações das pessoas, processos e decisões na organização, considerando nível adequado de aderência das Cooperativas aos requisitos da citada resolução.

Foram realizadas avaliações diagnósticas comparativas nas práticas adotadas nos anos de 2021 e 2022, comprovando uma melhoria contínua no nível de maturidade da Cooperativa quanto ao atendimento dos requisitos exigidos, porém ainda distante do ideal. Tal situação também é verificada no mapeamento de riscos com a formalização da Matriz de Risco da operadora em andamento. O envio anual do PPA elaborado pelo auditor independente será obrigatório a partir do 1º trimestre de 2023.

O Comitê de Ética e Compliance da Unimed VSF, por meio do Canal de Denúncia – Contato Seguro, registrou 28 manifestações, todas apuradas, tratadas e concluídas. Foram abertas três sindicâncias para apurar supostas práticas irregulares cometidas por colaboradores ou cooperados. Os relatórios de cada uma delas apontou fragilidades e soluções a serem implementadas, sem que houvesse fator que afetasse as atividades e resultados das operações da Unimed VSF ao longo do ano. O Programa de Compliance realizou reuniões abordando o código de conduta, comportamento no ambiente de trabalho, uso de bens da empresa, conflitos de interesses, uso e comportamento na internet e redes sociais, assim como reforçou junto aos gestores a importância da leitura frequente do Código de Conduta, disponível em versão digital acessível a todos no site da cooperativa.

Combate à Corrupção

Em consonância com o seu Código de Conduta, o relacionamento da Unimed VSF com todas as esferas do Poder Público é pautado pela legalidade, transparência, ética e ausência de partidarismo, adotando os seguintes princípios fundamentais:

- Cumprir leis, contratos, normativos e regulamentos aplicáveis e regras de conformidade dos órgãos reguladores;
- Proibir todos os profissionais vinculados de praticar qualquer ato de corrupção, suborno ou quaisquer outras práticas consideradas ilícitas quando da interação com agentes públicos;
- Garantir que o relacionamento dos colaboradores, conselheiros, diretores executivos com os agentes públicos ou pessoas politicamente expostas, em nome da Cooperativa, seja formal, ético e autorizado.

Para estabelecer as diretrizes e consolidar as regras sobre as práticas de prevenção e combate à corrupção ativa e passiva, a fim de prevenir a ocorrências de potenciais situações, condutas e atos ilícitos nas atividades e negócios da UNIMED Vale do São Francisco-UNIMED VSF, em consonância com regulamentação anticorrupção no país (Lei nº 12.846/13 e Decreto nº 8.420/15), o Conselho de Administração aprovou a Política Anticorrupção (POI UNIVSF 013), a qual se aplica a todos os colaboradores, cooperados, conselheiros, diretores executivos, parceiros de negócios, prepostos, além de todos os terceiros e prestadores de serviços da Unimed VSF, inclusive para as singulares do Sistema Nacional Unimed.

Melhoria da Qualidade e Reconhecimentos

Ao longo de 2022 a Unimed Vale do São Francisco deu continuidade às ações voltadas para a melhoria contínua, a fim de consolidar e manter o Sistema de Gestão da Qualidade da Cooperativa. Dentre as ações realizadas no período avaliado, as principais foram a execução do projeto de implantação da RN ANS Nº 507, a instituição do Programa de Melhoria da Qualidade (PMQ&E), a realização das reuniões de Avaliação de Desempenho dos Processos da Operadora, o desdobramento do Planejamento



www.unimedvsf.com.br
 Rua do Coliseu, 123
 56.302-390, Centro, Petrolina-PE
 T. (87) 3866-7900

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

Estratégico do Hospital Unimed em Petrolina - HUP e o monitoramento e análise do Planejamento Estratégico da Operadora, coma realização da 1ª Reunião de Análise Crítica da Estratégia – RAE. No painel de desempenho dos processos houve um avanço de 12 pontos no NPS (de 25 em 2021 para 37 em 2022), colocando a Unimed em nível de aperfeiçoamento.

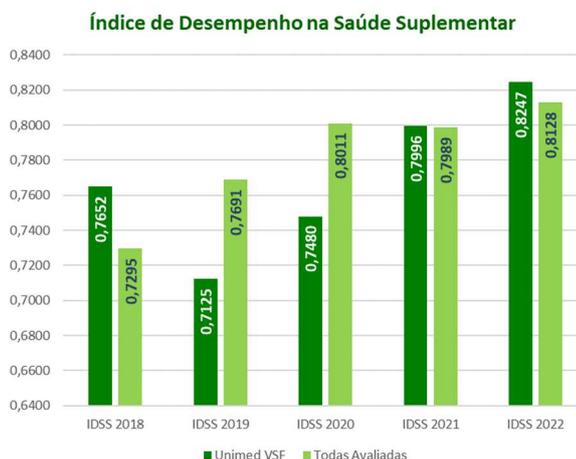
Mantendo o status de padrão ouro referente ao Selo de Governança e Sustentabilidade conferido pela Unimed do Brasil e no Prêmio Somos Coop/ PDGC, a Unimed VSF foi agraciada com o Selo de Excelência em Ouvidoria, recertificação que traduz o zelo no cuidado dispensado ao cliente, não apenas na solução de conflitos, mas na prevenção deles , a partir da melhoria nos processos capazes de evitar judicializações e recorrência de demandas, melhorando a experiência positiva dos clientes com a Cooperativa, o cooperativismo e a integração e a sustentabilidade do Sistema Unimed.

Figura 1.



Referente ao IDSS – Índice de Desempenho na Saúde Suplementar 2022 (ano base 2021), a Unimed Vale do São Francisco conquistou uma melhoria comparativamente ao ano anterior. Pontuação final ficou em 0,8247 contra 0,7996 em 2021, ultrapassando a média nacional.

Gráfico 1.



A área de Pessoas da Unimed Vale do São Francisco foi novamente contemplada em nível nacional pela OCB, no Compêndio de Boas Práticas (2023-2024), desta vez com o Projeto COLABORE, gincana Cooperativista.

Segurança da Informação e Proteção de Dados Pessoais

Sob a coordenação do nosso DPO - Data Protection Officer, Dr. Leonardo Gama, em 2022 foi elaborada e aprovada a Política de Segurança e Privacidade da Informação (POI UNIVSF 001), que tem como principal objetivo estabelecer os princípios, diretrizes e responsabilidades em relação aos ativos da informação e informações clínicas, visando proteger suas propriedades de confidencialidade, disponibilidade e integridade de dados da UNIMED Vale do São Francisco (UNIMED VSF), em atenção

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

às disposições da Lei Federal nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais ou “LGPD”), alterada pela Lei Federal nº 13.853/2019, bem como organizar todos os pontos necessários para a construção de um programa de privacidade que garanta a conformidade com a referida legislação. Abrange a todas as pessoas físicas e jurídicas, inclusive administradores (sejam sócios, diretores, estatutários ou não, membros do Conselho de Administração e demais gestores), colaboradores, prestadores de serviços, parceiros e/ou quaisquer outros terceiros que mantenham um relacionamento com a UNIMED VSF e que, no âmbito dessa relação, possam vir a ter acesso às áreas, equipamentos, informações, arquivos, redes e dados de titularidade do Sistema e de seus beneficiários, cujo acesso seja controlado. Esta Política foi formulada com base na missão, nos princípios e valores da UNIMED VSF e em conformidade com as legislações vigentes e melhores práticas com relação a segurança da informação. E para garantir os objetivos de segurança da informação, 3 (três) pilares devem ser estabelecidos em linha com o praticado pelo mercado:

- a. **Confidencialidade:** Garantia de que a informação estará disponível ou será divulgada somente para indivíduos, entidades, pessoas ou processos devidamente autorizados.
- b. **Integridade:** Garantia de que a informação, armazenada ou em trânsito, não sofrerá qualquer modificação não autorizada, seja esta intencional ou não;
- c. **Disponibilidade:** Garantia de que a informação estará disponível sempre que for necessário.

Os princípios e diretrizes previstos nesta Política estão alinhados com o mercado de Plano de Saúde Nacional, adequados à legislação em vigor e atende aos requisitos exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Dando prosseguimento às providências para a correta aplicação da citada Lei nº 13.709/2018 e tendo em vista a necessidade de atualização periódica de todos sobre o tema, além da avaliação e do treinamento anual aos colaboradores, em 2022 também foi conferido uma breve exposição sobre a LGPD aos novos cooperados que ingressaram na cooperativa. Quanto aos terceiros que com a Unimed VSF contratam, foram impostas cláusulas em todos os contratos, bem como firmados Termos de Sigilo e Confidencialidade.

A Unimed VSF considera que garantir o tratamento de dados pessoais realizado de forma legítima, correta e conforme é importantíssimo para o sucesso de suas atividades, bem como para resguardar sua imagem e credibilidade perante o público em geral e a ANPD. Dessa forma, editou e aprovou a Política de Proteção de Dados Pessoais (POI UNIVSF 017) a qual reitera seu compromisso de tratar dados pessoais, sejam de seus cooperados, colaboradores, clientes, fornecedores, parceiros e terceiros, com o mais alto nível de cuidado, confidencialidade e conformidade com as legislações aplicáveis. Em conformidade com as disposições da Lei Federal nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais ou “LGPD”), alterada pela Lei Federal nº 13.853/2019, estabeleceu um programa de privacidade que busca garantir:

- a. Proteger os direitos dos colaboradores, clientes e parceiros;
- b. Adotar processos e regras que assegurem o cumprimento, de forma abrangente, de normas e boas práticas relativas à proteção de dados pessoais;
- c. Promover a transparência na forma em que a Unimed VSF trata dados pessoais; e
- d. Proteger a Unimed VSF, bem como seus colaboradores, clientes, fornecedores e parceiros de riscos envolvendo incidentes de segurança envolvendo dados pessoais.

Esta Política também deverá ser observada por todos os integrantes da Unimed VSF, sendo estabelecida como base cultural e procedimental em relação à proteção de dados e privacidade.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

Perspectivas e planos da administração para 2023

#1. Governança, Cooperativismo e Desenvolvimento Institucional:

- 1.1. Completar a implantação de todas as práticas mínimas de gestão de risco e controles internos exigidas na RN 518/2022 (Governança, Riscos e Controles) e pelo menos 80% das práticas avançadas e estrutura de governança, gestão de risco e auditoria interna, para o desenvolvimento de modelo próprio de capital de risco;
- 1.2. Prosseguir no desenvolvimento das práticas e evidências que qualifiquem a Unimed Vale do São Francisco atender mais de 80% dos requisitos da RN 507/2022, a fim de viabilizar a possibilidade de requerer certificação e acreditação em 2024;
- 1.3. Desenvolver Programa de Formação Continuada em Cooperativismo para Cooperados e Colaboradores, inserindo no contexto os conceitos das boas práticas de governança e compliance.;
- 1.4. Atualizar o Planejamento Estratégico para o quadriênio 2023-2026, dar seguimento às rotinas preconizadas pela LGPD - Lei Geral de Proteção de Dados, e desenvolver as práticas de gestão e governança do PDGC – avançando no nível de maturidade para o estágio de “Compromisso com a Excelência”.

#2. Desenvolvimento de Mercado:

- 2.1. Fortalecer a estrutura e processos ligados a gestão da rede prestadora e do cuidado assistencial;
- 2.2. Consolidar a rede assistencial nas regionais de Senhor do Bonfim, Paulo Afonso, Ouricuri, Jacobina e Irecê permitindo prospectar a comercialização de produtos especificamente desenhados para essa população.

#3. Relacionamento com o Cooperado

- 3.1. Autorizar o Conselho de Administração a atualizar a tabela referencial da produção médica na data base (01/07/2023): Reajustar o valor da consulta médica nacional pelo IPCA 2022 (5,79%); reajustar os valores da consulta médica regional, honorários médicos e SADT no mesmo percentual (5,79%) limitando ao valor praticado na tabela RPU do Sistema Nacional Unimed, para teto no respectivo código, sem prejuízo para os que já estejam na data valorados a maior pela AMB-CH.
- 3.2. Manter suspensa a admissão regular de novos cooperados até a próxima Assembleia Geral Ordinária, a fim de atingir o parâmetro de mercado mínimo desejado na razão de 150 clientes por cooperado, salvaguardando as excepcionalidades aprovadas pelo Conselho de Administração, conforme Edital a ser publicado até 120 (cento e vinte) dias depois da AGO.
- 3.3. Atualizar o valor do capital a ser subscrito nas novas admissões para 105.000 (cento e cinco mil) cotas-partes, a ser constituído UNICAMENTE à vista;

#4. Investimentos em Unidades e Serviços:

- 4.1. Implantar unidade de Saúde Mental, com verticalização dos atendimentos de psicologia e psiquiatria;
- 4.2. Implantar o SOS Unimed – atendimento pré-hospitalar e central de teleatendimento;
- 4.3. Adequação estrutural das unidades próprias para fazer frente à demanda crescente;
- 4.4. Desenvolver mecanismo alternativo de financiamento para construção de novos serviços;

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

#5. Resultados Esperados:

- 5.1. Índice de Satisfação Geral do Cooperado e do cliente avaliado em pesquisa anual (Meta > 75%);
- 5.2. Liquidez corrente (meta > ou = a 1,2);
- 5.3. Sinistralidade + despesa administrativa (Meta < ou = 92%);
- 5.4. Margem Líquida (Meta > ou = 2% dos ingressos com contraprestações);
- 5.5. Demais indicadores trabalhados com meta estabelecida pela RN ANS Nº 518 e Norma Derivada da Unimed do Brasil Nº 11;
- 5.6. Ingressos / cooperado com crescimento anual acima do IPCA;
- 5.7. Participação dos atos não cooperativos inferior a 10% dos ingressos;
- 5.8. Lucratividade com atos-não-cooperativos controlada e acima de dispêndios respectivos + 10%.

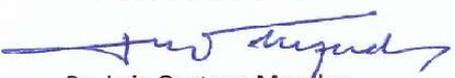
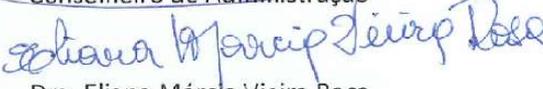
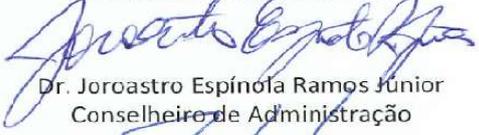
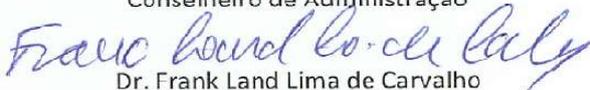
Observações: as consultas e procedimentos realizados pelos sócios cooperados sofrerão os reajustes mencionados, sem prejuízo da participação no custeio mensal das despesas da sociedade, sob a forma de *pro rata* ou qualquer outra que venha a ser instituída pelo Conselho de Administração desta UNIMED, o qual de forma excepcional em razão da situação econômico-financeira da cooperativa poderá rever os valores e referenciais aprovados. Caberá ao Conselho de Administração determinar as ações corretivas necessárias para o alcance dos resultados esperados.

Agradecimentos

A Deus que nos concedeu saúde e discernimento para tocar os planos e projetos acertados, em momentos tão complicados na história da Unimed VSF; aos cooperados que sempre apoiaram as iniciativas desta gestão, na certeza de que o compromisso do Conselho de Administração, que encerra este ciclo de quatro anos, foi o de sempre dar a melhor experiência de cooperativismo e resultado aos sócios; agradecendo, igualmente, a todos os nossos colaboradores que defendem e valorizam com sua dedicação e lealdade diariamente a marca Unimed; e, especialmente, aos nossos clientes pela confiança depositada e fidelidade comprovada.

Petrolina, 13 de fevereiro de 2022.

Conselho de Administração 2019-2022

 Dr. Francisco Otaviano de Amorim Viana Diretor Presidente	 Dr. Breno Carvalho Cavalcante Conselheiro de Administração
 Dr. Luiz Gustavo Mendes Diretor Vice-Presidente	 Dra. Eliana Márcia Vieira Rosa Conselheira de Administração
 Dr. Francisco Aires da Cruz Diretor Comercial	 Dr. Joroastro Espinofa Ramos Júnior Conselheiro de Administração
 Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza Diretor Financeiro	 Dr. Rogério Gomes Mota Conselheiro de Administração
	 Dr. Frank Land Lima de Carvalho Conselheiro de Administração