



Relatório da Administração Exercício Social de 2023

A Unimed de Ribeirão Preto é uma sociedade cooperativa de trabalho médico de primeiro grau, com sede, administração e foro jurídico em Ribeirão Preto, Estado de São Paulo, com fundação datada de 30 de abril de 1971.

Para consecução de seu objeto social – a congregação dos integrantes da profissão médica e a organização da assistência privada em saúde de forma ética - atua como operadora de planos de assistência à saúde regularmente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro nº 35.120-2, operando ainda serviços próprios como os de medicina diagnóstica e internações hospitalares, viabilizando assim o atendimento dos beneficiários por meio de planos de saúde por estes contratados.

As principais práticas contábeis adotadas pela instituição encontram-se detalhadamente mencionadas em suas demonstrações financeiras, as quais foram regularmente auditadas, publicadas no site da instituição, e estão em consonância com as legislações cooperativista (Lei nº 5.764/71), dos planos de saúde (Lei nº 9.656/98) e todas as normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Este relatório segue as diretrizes gerais preconizadas pela Resolução Normativa nº 528/22 e atualizações posteriores, e visa sintetizar as principais políticas e práticas da administração da instituição, comunicando-as aos públicos de interesse conforme segue:

1 Política de destinação de Sobras

Conforme Lei 5.764/71 e seu Estatuto Social, como regramento geral, nos exercícios que apurarem resultados positivos, é obrigatória a destinação de 45% das sobras para as seguintes reservas patrimoniais: 10% para Fundo de Reserva, 5% para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES) e 30% para o Fundo Estatutário denominado Fundo de Desenvolvimento.

A operação do exercício de 2023 resultou em sobras líquidas de R\$ 12,5 milhões (perdas da ordem de R\$ 16,0 milhões em 2022). A este valor foi adicionado o montante de R\$ 1,6 milhões decorrentes da utilização de recursos do RATES, totalizando R\$ 14,0 milhões para o cálculo das destinações acima mencionadas, deixando como sobra líquida para deliberação da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 7,7 milhões.

A movimentação detalhada dos fundos está apresentada na Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido da instituição.

Em razão da necessária manutenção da conformidade regulatória da operadora e de recomposição de parte das reservas consumidas em 2022, a administração recomendará à Assembleia a destinação das sobras líquidas para o Fundo de Reserva Legal, fortalecendo o Patrimônio Líquido da Cooperativa, salvo deliberação diversa pela AGO.



2 Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Durante o período de 2023 a saúde suplementar seguiu enfrentando um cenário de incertezas. Houve aumento expressivo da utilização dos planos de saúde por parte de seus beneficiários, além da elevação no valor nominal dos custos dos serviços e insumos necessários à operação. A inflação setorial medida por indicadores específicos como o VCMH (IESS) oscilou em múltiplos de 2,5 a 3,0 vezes a inflação geral medida pelo IPCA. Concomitantemente a isso, de acordo com dados da ANS, o setor registrou crescimento do número de beneficiários em planos de saúde, com o setor encerrando o ano com 50,9 milhões de beneficiários em planos de assistência médico-hospitalar, fruto de parcial recuperação do PIB brasileiro pós pandemia. Predomina no crescimento do número de vidas do setor os planos coletivos empresariais.

Não obstante, a sinistralidade atingiu em 2023 seus maiores índices históricos, ficando posicionada em faixa criticamente superior a 85% (cerca de 82,3% na cooperativa). Segundo sinalizado pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras, atualmente o setor de saúde suplementar apresenta um cenário de incertezas, com prejuízos operacionais sucessivos, embora haja sinalização pelo regulador de expectativa de parcial recuperação em 2024.

Em meio ao cenário desafiador de 2023, a Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico alcançou marcos importantes com foco na diversificação da carteira e gestão da margem de contribuição, bem como no equilíbrio das despesas assistências, através de medidas de precificação e permanente austeridade nos critérios de entrada de novos beneficiários.

A operadora preservou a disponibilização de serviços em uma rede qualificada, e implementou melhorias em ferramentas de gestão da carteira que associado a um planejamento sério, com medidas efetivas de controle de despesas operacionais, a Unimed de Ribeirão Preto, apresentou melhores índices de recuperação de resultados quando comparado ao período de 2022, ao Mercado Geral e as Cooperativa de Grande Porte.

Dessa forma, a operadora permanece com ações para aumento de beneficiários de maneira sustentável, compatíveis com o mercado, com foco na melhoria dos processos operacionais, mantendo uma agenda que estimula a ampliação de serviços médicos, tendo o cooperado e o cliente no centro de seus planos estratégicos, cuja orientação para a tomada de decisão segue baseada em dados e estudos técnicos.

A taxa de ocupação de sua estrutura hospitalar própria se manteve alta durante todo ano de 2023, repetindo os indicadores que teve em 2022, ratificando a consolidação destes serviços. Esta consolidação é considerada pela administração como um fator determinante dos resultados alcançados no exercício e foi positivamente impactada em março de 2023 com a abertura da Maternidade e UTI Neonatal, ambas instaladas no Hospital Unimed.

Todos os reflexos financeiros verificados em decorrência do cumprimento das normativas do setor, incluindo àquelas decorrentes da ampliação do Rol de Procedimentos Cobertos foram incorporados às demonstrações contábeis da Cooperativa.



Em consonância com a Resolução Normativa nº 518/22, as políticas de gestão de riscos foram revisadas, e conjuntamente com as boas práticas de governança que determinam os parâmetros para cálculo do Capital Regulatório necessário, houve a implementação de todos os requisitos exigidos da operadora, segundo seu porte e natureza jurídica.

3 Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

A instituição não esteve submetida a nenhuma reorganização societária e nem modificações no controle de sua administração.

Em 1º de maio de 2021, com autorização de Assembleia Extraordinária de sócios, a instituição firmou contrato de usufruto de ações do Hospital São Paulo “Memorial” de Ribeirão Preto-SP, o que lhe outorgou o direito de administrá-lo desta data em diante.

A operação visou a manutenção da sustentabilidade operacional e estratégica da operadora no mercado regional, e contribuiu diretamente para o suprimento de demandas da operadora.

O contrato foi regularmente mantido nos anos de 2022 e 2023 e a administração deste hospital segue com a cooperativa. Todos os efeitos decorrentes deste contrato estão incorporados às demonstrações financeiras da Unimed.

Em 10 de agosto de 2022 houve aprovação em Assembleia Geral Extraordinária para a constituição de uma sociedade controlada pela cooperativa, sob formato de Holding, cuja finalidade é a organização de investimentos e operações de atividades complementares, não concorrentes, e de interesse da sociedade cooperativa. A administração desta nova pessoa jurídica será exercida pelos administradores da Cooperativa, conforme determinado na mesma AGE e sua constituição foi concluída no ano de 2023, porém não houve qualquer atividade operacional ou de investimento iniciada neste exercício.

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

A cooperativa prosseguiu com a execução de projetos que constaram do plano estratégico estruturado para o triênio 2022-2024.

Os órgãos que compõem a governança da instituição buscam nortear suas ações pelo mapa estratégico, missão, visão e valores institucionais aprovados pelo Conselho de Administração.

A perspectiva para o exercício de 2024 é pela conclusão de projetos que tiveram seu início em 2022 e 2023, conjuntamente com o início de novos projetos previstos do planejamento estratégico da cooperativa, dentre os quais destacam-se:

- i) Desenvolvimento da melhoria contínua dos processos de gestão que assegurem a manutenção das práticas de governança que levaram a operadora a alcançar o nível de acreditação máximo previsto na Resolução Normativa nº 507/22 da ANS;
- ii) Estudo de viabilidade para adoção da ISSO 27001, fortalecendo assim padrões ainda mais rígidos para a gestão da segurança das informações.;
- iii) Aprimoramento dos controles e auditoragem sistemática dos requisitos de governança, compliance e gestão de riscos preconizados pela Resolução Normativa nº 518/22 da ANS;
- iv) Ampliação do programa de atenção primária à saúde e instituição de novo modelo de atuação para detecção precoce e acompanhamento de beneficiários portadores de doenças oncológicas;
- v) Consolidação do programa de cuidados com o idoso desenvolvido no Espaço Viver Bem Unimed, com ampliação para os cuidados dos idosos submetidos a grandes cirurgias ortopédicas;
- vi) Revisão dos processos de subscrição de riscos e uso de tecnologias voltadas a otimização dos controles de de auditoria médica e de enfermagem;
- vii) Revisão do portfólio de produtos (planos) comercializados, à luz das demandas do mercado regional e das diretrizes estratégicas da cooperativa, incluindo o estudo de novos modelos de acesso e de prestação de serviços;
- viii) Ampliação da oferta dos serviços de terapias multidisciplinares em rede própria, com ênfase nos serviços de reabilitação física e atenção aos portadores do Transtorno do Espectro Autista;
- ix) Novos investimentos na infraestrutura de hotelaria, centro cirúrgico e recursos humanos do Hospital São Paulo “Memorial” de Ribeirão Preto-SP visando a sustentabilidade de sua adequada ocupação, incluindo melhorias no Pronto Atendimento Unimed 24h que funciona junto ao mesmo hospital;
- x) Conclusão do processo de acreditação do Hospital Unimed com a certificação internacional pelo modelo Qmentun e manutenção da certificação ONA no Hospital São Paulo;
- xi) Início de operação do serviço próprio de fracionamento de medicamentos de alto custo, maximizando os controles e os resultados inerentes a estes insumos;
- xii) Ampliação da integração de dados da Rede Prestadora ao projeto RES – Repositório Eletrônico de Saúde, possibilitando melhor acesso de médicos, serviços de saúde e pacientes às informações de saúde imprescindíveis à boa assistência;
- xiii) Ampliação do escopo de abrangência do projeto denominado Cuidados Integrados, com melhor interligação dos casos às estruturas de apoio às famílias e os programas de cuidados domiciliares;

- xiv) Revisão contínua do modelo de repasse de produção cooperativada, com atenção à valorização das melhores práticas clínicas e procedimentos de maior complexidade, e equilíbrio econômico-assistencial (repasse de HM variável);
- xv) Ampliação do programa de Educação Médica Continuada conforme diretrizes traçadas nos projetos estratégicos de suas unidades próprias ou credenciadas, com foco permanente na segurança do paciente;
- xvi) Desenvolvimento do Centro de Estudos e Pesquisas Unimed, conforme discussão e deliberação ocorrida na Assembleia Geral de 23/08/2023, que atualizou o Estatuto Social autorizando as respectivas atividades pela cooperativa.

5 Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

Os investimentos realizados em 2023 somaram R\$ 13,7 milhões (R\$ 31,3 milhões em 2022) e os principais valores deste dois anos estão relacionados com : i) aquisição de equipamentos hospitalares; ii) mobiliário de novos serviços e equipamentos de saúde; iii) equipamentos e serviços de tecnologia da informação; iv) ampliação de áreas assistenciais incluindo Centro de Reabilitação; v) expansão da estrutura física do Hospital Unimed (incluindo maternidade e UTI Neonatal inauguradas em março de 2023); vi) ampliação do laboratório Unimed incluindo novos postos de coleta.

Todos estes investimentos tiveram como objetivo a melhoria da qualidade dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e a ampliação de sua capacidade de atendimento, considerando o crescimento da carteira de beneficiários e as estratégias de longo prazo da operadora.

<u>Investimentos – em milhares</u>	<u>2023</u>
Móveis e utensílios	861.826
Instalações	42.441
Máquinas e equipamentos	963.230
Equipamentos hospitalares	366.976
Computadores e periféricos	1.084.504
Edificações e Imobilizações em andamento	10.142.364
Softwares	273.158
Total	<u>13.734.499</u>

6 Resumo dos acordos de acionistas (sócios)

Pela natureza jurídica da sociedade, não há acordos de sócios específicos. As relações societárias da cooperativa com seus sócios cooperados estão disciplinadas em seu estatuto social, regimento interno, código de conduta e à luz dos princípios de equidade e isonomia, e os repasses são resultados diretos da produção individual de cada cooperado.

7 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 instituição não realiza transações diretas com títulos e valores mobiliários à balcão. Todavia, 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*, segundo diretrizes de sua política interna de investimentos, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Todos os ajustes à título de marcação à mercado que incidiram sobre os investimentos da cooperativa estão refletidos em suas demonstrações financeiras.

8 Emissão de debêntures

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da instituição.

Não houve emissão de quaisquer outros títulos de créditos representativos de obrigações para a instituição junto a terceiros.

9 Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e menção a eventuais modificações ocorridas durante o exercício

A instituição não possuía em 2022-2023 investimentos em sociedades que sejam classificadas como coligadas ou controladas nos termos da legislação vigente. O capital social subscrito na sociedade patrimonial "holding" mencionada no item 3 deste relatório é imaterial no conjunto das operações da entidade, e foi integralizado apenas em 2024, sem qualquer efeito nas demonstrações financeiras de 2023.

Os investimentos registrados no ativo não circulante mantidos em 2022-2023 foram somente aqueles necessários à integração da instituição ao sistema cooperativo Unimed nos âmbitos regional, estadual e federal, além de uma parte menor representada por cotas de capital em cooperativas de crédito.

Todos estes investimentos estão demonstrados no balanço com valorização pelo custo de aquisição e sua composição detalhada constam das notas explicativas que integram as demonstrações contábeis.

Todas as normas brasileiras de contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e ratificadas pela ANS foram adotadas pela cooperativa, inclusive o CPC 06 (R2) que trata de arrendamentos.



10 Compromisso com a qualidade dos serviços, com o acolhimento, o meio ambiente e a sociedade

A administração está atenta aos compromissos com práticas sustentáveis de impactos no ambiente ESG (*Environmental, Social and Governance*).

Para assegurar as melhores práticas corporativas neste contexto, desenvolve programas de educação continuada de colaboradores, médicos, e desenvolvimento de lideranças.

Mantém ainda um Programa de Integridade que conta com canal confidencial externo, destinado à tratativa de questões atinentes aos dilemas éticos corporativos e compliance, pois acredita que estes são recursos fundamentais para a manutenção de um ambiente institucional sadio, com reflexo direto na entrega de serviços de maior qualidade aos clientes Unimed.

Como resultado das boas práticas de gestão do clima organizacional e dos compromissos com o desenvolvimento profissional e a valorização da ética nas relações com as pessoas, pelo segundo ano consecutivo (2022-2023) a instituição foi classificada entre as 20 (vinte) melhores empresas de grande porte para se trabalhar no interior paulista, conforme metodologia de avaliação de clima organizacional aplicada pela instituição *Great Place to Work*.

Os projetos de cuidados com o meio ambiente puderam ser atestados com o gerenciamento eficiente do tratamento de 144 toneladas de resíduos infectantes (em 2022 167,1 toneladas), 155,3 toneladas de resíduos comuns (em 2022 226,0 toneladas), além da destinação de 38,83 toneladas de materiais recicláveis tratados e destinados para cooperativas sociais e entidades recicladoras (em 2022 43 toneladas).

A redução da quantidade de resíduos gerados, mesmo num ano com maior volume de prestação de serviços, está relacionado com o término dos efeitos da pandemia (que ainda exigiu em 2022 elevado consumo de descartáveis), a substituição de insumos, revisão de processos operacionais, redução do uso de papel (impressões), e campanhas ostensivas de educação para adequada gestão dos resíduos da operação.

A instituição manteve os investimentos nos projetos sociais que já possuía, cujo objetivo é a participação direta em demandas da sociedade civil regional, destacando-se pelas campanhas destinadas a suprir necessidades de pessoas e entidades carentes. No que tange às questões ambientais a cooperativa ampliou as parcerias para zeladoria de áreas verdes da cidade, incluindo a do parque municipal Dr. Luis Carlos Raia, nos termos da legislação do município de Ribeirão Preto.

A responsabilidade sócio-ambiental e os compromissos com o ESG são também reforçados nos processos de integração de novos colaboradores e em 2024 serão abordados também na integração de novos médicos.

A adequada gestão regulatória, associada a manutenção de uma rede de serviços qualificada, resultaram pelo terceiro ano consecutivo na obtenção de nota máxima da operadora no IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar, medido pela ANS, ratificando sua hígidez operacional, legal, e econômica.



11 Outros efeitos econômicos e operacionais que poderão impactar o setor

Os impactos financeiros sofridos pelas operadoras entre 2020 e 2022 foram severos e de certa forma têm confirmado um novo patamar de desafio para o equilíbrio do setor no momento pós pandemia.

A sinistralidade mostra-se resistente e elevada, tanto em função do padrão de comportamento dos beneficiários, dos conflitos entre os integrantes do setor, do arcabouço regulatório e da insegurança jurídica experimentada, tudo concorrendo para uma elevada inflação setorial.

Os custos com novas tecnologias e medicações de altíssimo custo, por vezes incorporados às coberturas obrigatórias sem fonte auxiliar de custeio colocam em risco o equilíbrio das contas no longo prazo, o que se potencializa com a mudança da pirâmide etária populacional devido ao aumento da expectativa de vida dos indivíduos.

Fora os impactos inerentes a atividade, são esperados para o exercício entrante impactos decorrentes de fatores externos como as mudanças nas taxas de juros básicos da economia e de efeitos das mudanças na legislação fiscal brasileira.

Novos custos com a excessiva judicialização da saúde, notadamente para garantia de tratamentos e/ou medicamentos não contemplados pela legislação setorial, também seguem como importantes ofensores da estabilidade do setor.

Considerando a dificuldade de performance das operadoras, não são descartados os impactos que insucessos de resultados em entidades pertencentes ao sistema cooperativo podem exercer nas contas de 2024, seja pelo aumento da inadimplência no sistema de intercâmbio, seja pela necessidade de capitalização da cooperativa nacional por meio da redução dos preços dos serviços neste mesmo sistema.

Ribeirão Preto, 02 de fevereiro de 2024.

Gustavo Ribeiro de Oliveira
Presidente do Conselho ADM

Julio Cesar Paim
Diretor Geral (CEO)