

**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA  
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE 42.4.0001203.5 - ANS 31.701-2**

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO  
Exercício Social findo em 31 de dezembro de 2022**

A **COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA**, nome comercial **UNIMED PLANALTO NORTE**, é uma entidade sem fins lucrativos, organizada na forma de Cooperativa de Trabalho Médico, nos termos da Lei 5.764/1971. Tem como atividade preponderante, no contexto de seu objetivo social a defesa econômico-social dos integrantes da profissão de médico, por meio do aprimoramento dos serviços de assistência médica, na qualidade de Operadora de Planos de Assistência à Saúde, de conformidade com a Lei nº 9.656/1998.

**ESTRATÉGIA E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO** – Visando preparar a Cooperativa para os próximos exercícios, a Administração vem trabalhando em seus objetivos estratégicos, e a partir de 2022 os mesmos passam a ser desenhados para um horizonte de dois anos. Destacamos como trabalhos objetivos macros para serem desenvolvidos no decorrer de 2022/2023:

Mercado e Clientes:

- Promover melhor experiência para o cliente;
- Melhor o relacionamento com as partes interessadas.

Finanças:

- Racionalizar o custo assistencial;
- Aumentar receitas;
- Ampliar a participação no mercado.

Processos:

- Garantir a assertividade no monitoramento das despesas administrativas;
- Aperfeiçoar o modelo de regulação em saúde;
- Aumentar a geração e percepção de valor para o cooperado e para a rede prestadora;
- Fortalecer a cultura organizacional com foco no resultado;
- Aprimorar soluções tecnológicas.

Aprendizado e Crescimento:

- Desenvolver a cultura de gestão de pessoas com clima organizacional diferenciado, com foco em gestão por competência e reconhecimento.

Em agosto de 2022, em AGE, foram aprovadas as reformas do Estatuto Social e Regimento Interno da Cooperativa. As sugestões de ajustes e melhorias

foram desenvolvidas por um Comitê composta por Cooperados que se dispuseram a realizar tal trabalho, e, tais ajustes validados e aprovados em AGE pelos cooperados presentes.

**PANOMARAMA ECONOMICO E FINANCEIRO** – A Unimed Planalto Norte demonstrou no exercício de 2022 índices satisfatórios, que conferem uma operação rentável.

A relação entre o seu ativo circulante e passivo circulante transparece uma situação extremamente favorável, onde a cada real de passivo circulante existe uma proporção de 4,42 vezes o valor de ativo circulante.

No Ativo, destacamos o valor de aplicações financeiras, que, em 31/12/2022 são de R\$ 26.843.708,46. Este valor é determinante para o valor das receitas financeiras, que contabilizam os rendimentos das respectivas aplicações. Em 2022 o resultado financeiro acumulou em R\$ 3.212.827,61. Dos valores aplicados, R\$ 3.987.575,20 (posição em 31/12/2022) são valores estão vinculados à ANS, em razão da necessidade de lastro da PEL, PEONA e Remissão.

Quanto a Margem de Solvência, a Cooperativa possui uma composição de Patrimônio Líquido Ajustado bem robusto, ou seja, para uma Margem de Solvência integral de R\$ 14.330.102,48, possui um PL ajustado de R\$ 18.326.085.

As receitas de plano de saúde da Cooperativa em 2022 perfazem o montante de R\$ 60.969.495,00, já outras receitas o montante de R\$ 3.096.0701,00, totalizando R\$ 64.066.196,00. A sinistralidade no ano de 2022, relação entre as receitas e os custos assistenciais da carteira, foi de 79%. Este índice é acima da meta da gestão, que considera satisfatório o índice de sinistralidade no patamar entre 70% a 75%.

O Resultado Operacional acumulado em 2022 foi de R\$ 3.637,173, e o Resultado Líquido de R\$ 4.927.643,00, resultado esse influenciado pelas reversões de provisões de ISSQN de ações movidas pela Cooperativa contra os Municípios de São Bento do Sul e Rio Negrinho.

Em agosto de 2022 a Cooperativa teve o incremento de resultado de R\$ 428.472,47 proveniente do estorno da provisão do ISSQN do município de Rio Negrinho, devido ao levantamento do depósito judicial da ação movida pela Cooperativa contestando a base de cálculo deste imposto. Uma vez a lei municipal ter sido ajustada para a base de cálculo adequada, e o acordo firmado com a respectiva Prefeitura Municipal para ajuste dos valores do depósito judicial devidamente homologado e executado, foi possível proceder ao estorno de provisão.

Já em outubro de 2022 foi realizado o estorno do valor de R\$ 2.116.219,27 proveniente da provisão contábil do ISSQN do município de São Bento do Sul, devido à homologação do acordo com a respectiva Prefeitura junto ao Juiz de Comarca e Estadual. Já o depósito judicial da ação movida pela Cooperativa

contestando a base de cálculo deste imposto junto a Prefeitura Municipal de São Bento do Sul encontra-se em fase de alvará de liberação de saldo, portando sua movimentação não foi contabilizada no exercício de 2022.

**DESTINAÇÃO DOS RESULTADOS** – A política de destinação das sobras (ou perdas) é baseada nos princípios e na legislação Cooperativista, com rateio proporcional à produção de cada Cooperado durante o exercício social, tendo a preservação do equilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa como premissa básica.

Para fins de apuração dos resultados societários no exercício de 2022, a Operadora considera na apuração das sobras à disposição dos cooperados na AGO os resultados líquidos dos atos cooperativos principais e dos resultados líquidos dos atos cooperativos auxiliares.

O resultado líquido do exercício após as destinações legais será levado para deliberação da AGO de 30/03/2023, para que seja utilizado para remunerar o capital integralizado do Cooperado com juros de 12%; e, ajuste do saldo do Fundo próprio de Alto Custo; e o saldo para preferencialmente a ser alocado no Fundo de Fomento de Defesa Institucional, a ser validado pelos Cooperados em Assembleia.

**FATORES INTERNOS E EXTERNOS** – No decorrer do exercício de 2022 os resultados e desempenho econômico e financeiro da Cooperativa foram diretamente influenciados pelos reflexos das ações do planejamento estratégico implantado pela Cooperativa, como também fortemente influenciado pela flutuação da demanda assistencial, e em particular neste ano pelas reversões de provisões de ISSQN que estavam em ação judicial movida pela Cooperativa.

A concorrência na área de ação da Unimed Planalto Norte ainda não é efetiva, mas nas cidades limítrofes já vem ocorrendo de forma efetiva e massificada, o que tende a ser um problema a curto e médio prazo nesta Operadora, e o que faz ser estratégico planejar o enfrentamento a esta concorrência.

No final de 2022 a Unimed perdeu 673 beneficiários de um cliente de relevância - Univille, contudo estes realizaram a portabilidade para outra singular do sistema Unimed. O Contrato era um dos mais deficitários em 2022, e esta alteração para fins de resultado da carteira será favorável a curto prazo.

**GOVERNANÇA E COMPLIANCE** – A Cooperativa iniciou o exercício de 2022 já sendo uma Operadora de Médio Porte, segundo os conceitos da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, por apresentar mais de 20 mil beneficiários ativos em sua carteira.

Com isso, a Cooperativa passa a ter de atender as premissas da Resolução Normativa n.º 518 da ANS, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde.

Foi criado o setor de Governança, Riscos e Controles Internos em outubro de 2022, que com o suporte da consultoria da Federação das Unimed de SC iniciou a construção das práticas mínimas.

No dia 07/12/2022 foi realizado o primeiro repasse de indicadores e informações previstas na Resolução Normativa n.º 518/ANS ao Conselho de Administração.

**CERTIFICAÇÃO ISO 9001:2015** – Em novembro de 2022 a Unimed Planalto Norte foi certificada pela norma NBR ISO 9001:2015, após processo de auditoria externa presencial realizada pela empresa DNV-GL nos dias 11 e 12 de outubro de 2022.

A norma de certificação da ISO estabelece para a Cooperativa requisitos internacionais a serem seguidos no sistema de gestão da qualidade. Com isso, o objetivo é padronizar processos e garantir maior eficiência e solidez à empresa.

A certificação é um reconhecimento pelos esforços realizados, reforçando o compromisso e o profissionalismo de sua gestão na busca constante da melhoria contínua e satisfação dos seus clientes, cooperados, colaboradores e todas as partes interessadas da Cooperativa.

**GRI – GLOBAL REPORTING INITIATIVE** – As informações do exercício de 2022 serão compiladas com o fechamento anual do relatório GRI, disponibilizado a todos os públicos relacionados com a Cooperativa. Este é o terceiro ano que a Unimed Planalto Norte utiliza o modelo de relatório de sustentabilidade nos padrões estabelecidos pela Global Reporting Initiative, onde serão reportados indicadores de desempenho considerados como materiais.

A publicação periódica estabelecida neste relato contempla informações da Unimed Planalto Norte, em seu papel como operadora de planos de saúde suplementar e seus recursos próprios. No processo de construção do relatório, a Unimed Planalto Norte baseia-se em sua Matriz de Materialidade concebida por meio do cruzamento das percepções internas e externas.

**LGPD – LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS** – Com a promulgação da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais às organizações passaram a ser responsáveis pelo gerenciamento dos dados pessoais em que elas realizam algum tipo de tratamento. Por essa razão, a Unimed Planalto Norte desenvolveu o seu Programa de Governança em Privacidade e Proteção de Dados pessoais, fundamentado na Lei 13.709/18 (LGPD), com o propósito de atender às obrigações legais, proteger os direitos dos titulares de dados pessoais, evitar impactos negativos e preservar a reputação da organização.

O projeto de implantação teve duração de dois anos e teve como objetivos principais: compreender os principais requisitos da lei; Identificar o nível geral de conformidade em proteção de dados; definir o encarregado de dados pessoais; mapear os processos internos os quais possuem tratamento de dados pessoais; mapear os riscos relacionados ao tratamento de dados pessoais; estabelecer princípios e diretrizes; sensibilizar as partes envolvidas; estabelecer uma cultura interna de proteção de dados pessoais e elaborar e revisar documentos que visam adequar a Unimed Planalto Norte do ponto de vista legal.

Durante o ano de 2022 não tivemos nenhuma queixa relativa a violações da privacidade e perda de dados dos clientes da Cooperativa.

**CUIDADO AO CLIENTE** – Através do setor Viver Bem a Unimed Planalto Norte gerencia programas na Cooperativa que pautam o acompanhamento de seus clientes através de atividades para a qualidade de vida e prevenção de futuras doenças.

A gestão do trabalho é feita por equipe técnica. Os programas são descritos abaixo bem como sua população acompanhada em 2022:

- Programa de Assistência Domiciliar: 23 beneficiários com acompanhamento realizado em 2022, finalizando o ano com 4 beneficiários ativos em acompanhamento para o ano de 2023.
- Programa de Saúde Empresarial:
  - 30 palestras;
  - 9 SIPATs;
  - 11 empresas com campanhas;
  - 4 empresas com estratificação;
  - 2.040 beneficiários participantes.
- Programa de Saúde do Colaborador: foram realizadas 10 ações para 58 colaboradores em 2022.

**INVESTIMENTOS** – A Unimed Planalto Norte está em constante evolução tecnológica e no ano de 2022 foram executados diversos projetos voltados à tecnologia, conforme previsto no Plano Diretor de Tecnologia da Informação (PDTI), dentre os mais importantes estão: assinatura digital, CRM, plataforma Omnichannel e prontuário eletrônico do paciente.

Ainda em investimentos, na AGE de 13 de agosto de 2022 foi aprovado o projeto de parceria com o Hospital e Maternidade Sagrada Família, com a disponibilização de leitos exclusivos para os beneficiários da Unimed, o valor aprovado para este projeto foi de R\$ 296.227,20 e as obras de reforma da ala do hospital que vai receber o projeto acontecem no primeiro trimestre de 2023. O objetivo deste projeto é melhorar a qualidade da acomodação e do atendimento assistencial dispensado aos pacientes do sistema Unimed no principal prestador hospitalar da região.

A Unimed Planalto Norte em março de 2022 solicitou o seu desligamento do FAC – Fundo de Alto Custo gerido pela Federação das Unimed de SC. Para suprir o propósito de ter um fundo de contingência para os eventos de alto custo, criou o seu próprio FAC, aprovado em AGE de 13/08/2022, com um saldo inicial de R\$ 2.760.619,00. O valor base sugerido para ser alocado anualmente ao fundo em Assembleia Geral Ordinária é o do controle gerencial que contempla a diferença entre as entradas (valor atuarial por beneficiário a título de mensalidade do Fundo) e as saídas (sinistros acima da franquia vigente).

**RECURSOS HUMANOS** – A Administração tem mantido investimentos no bem estar do seu quadro de colaboradores, buscando manter salários compatíveis com a média do mercado, provendo-lhes ainda auxílios sociais de modo a que possam melhorar sua condição socioeconômica e de qualidade de vida.

<b>Funcionários</b>	<b>2022</b>
Homens	13
Mulheres	48
Total	61

<b>Informações</b>	<b>2022</b>
Salários + encargos	R\$ 4.543.439,84
Benefícios	R\$ 507.412,33

No decorrer de 2022 a Unimed incentivou a participação de seus funcionários em comitês estaduais, dentre estes CEMM – Comitê Estadual de Marketing e Mercado; CEU – Comitê Estratégico Unimed; Comitê de Gestão de Pessoas; Comitê Contábil e Financeiro; GPA; Comitê de Inovação (ZLabs).

Na AGE de 13 de agosto de 2022 foi definido o fim do programa dedicado aos Cooperados, PVC – Programa de Valorização ao Cooperado, e ficou aprovado

o subsídio integral e compulsório a todos os cooperados a partir do próximo exercício, referente a mensalidade do plano de saúde PLAC do titular e da anuidade do CRM/SC.

**PROTEÇÃO AO MEIO AMBIENTE E SUSTENTABILIDADE** – A Unimed Planalto Norte tem como compromissos o desenvolvimento sustentável e a promoção à saúde. Em 2022 foi criada a Política de Responsabilidade Social, na qual estão estabelecidas as diretrizes para a condução das ações de responsabilidade social da Cooperativa. Além disso, a Unimed Planalto Norte faz parte de projetos e desenvolvemos programas e ações focadas na busca do desenvolvimento da comunidade local, entre os quais destacamos:

- Campanha Eu ajudo na Lata: em 2017 a Unimed Planalto Norte aderiu ao Programa eu Ajudo na Lata, que tem como objetivo a arrecadação de lacres para reverter em itens de mobilidade para os que mais precisam. No intuito de alavancar a campanha, a Cooperativa fez parceria com o Rotary Club do município e desde o início da campanha já foram arrecadados mais de 25kg de lacres.
- Campanha do Agasalho: a Unimed Planalto Norte realiza todos os anos no mês de maio a Campanha do Agasalho, essa iniciativa tem por objetivo arrecadar roupas, calçados e cobertores para famílias carentes da região.
- Campanha doação de sangue: a Cooperativa incentiva à doação de sangue entre colaboradores, divulgando as datas de viagem para o HEMOSC mais próximo e garantindo um dia de folga para o colaborador voluntário.
- Projetos Sociais: conscientes da importância em promover ações para a comunidade, a Unimed Planalto Norte retomou em 2022 os projetos sociais Esporte Comunitário e Coral Uniemcanto. Essas iniciativas visam oferecer aulas de futsal e coral para crianças entre 11 e 15 anos de escolas públicas do município de São Bento do Sul/SC, além das aulas, os alunos são acompanhados quanto à frequência e rendimento escolar para garantir o progresso educacional no seu dia-a-dia. A Cooperativa investe em professores, uniformes e materiais para que as aulas ocorram e, para 2023, devemos ampliar o projeto para outros municípios da região.

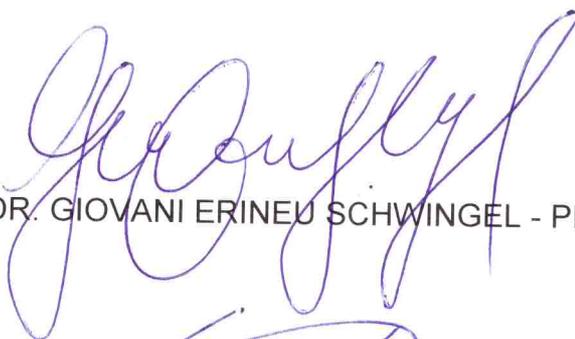
Anualmente calculamos as emissões de GEE (gases do efeito estufa) que são um dos principais contribuintes para a mudança do clima na Terra. Após o cálculo realizamos ações para neutralizar as emissões de CO2 feitas pela Cooperativa. Em 2022, o Comitê de Responsabilidade Socioambiental da Unimed realizou o plantio de 100 mudas de árvores nativas em parceria com a prefeitura municipal de Rio Negrinho/SC, o local para plantio foi uma área de recuperação ambiental e as mudas de árvores foram doadas por empresa parceira.

**PERSPECTIVAS** – A meta para o novo ano é seguir com o planejamento estratégico de modo que o seu controle e desenvolvimento propiciem melhorias operacionais, relacionais, comerciais, financeiras e assistenciais.

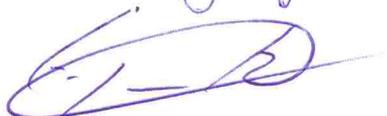
O foco para 2023 é a melhoria dos serviços e do atendimento de forma a estarmos melhor preparados a enfrentar a concorrência que vem sendo uma ameaça mais próxima, neste sentido a verticalização de recursos próprios será fortemente analisado e conseqüentemente implantado, sobretudo serviços hospitalares e oncológicos.

A Unimed como operadora de médio porte deve no ano iniciado focar em uma gestão profissionalizada e um olhar inovador para o negócio.

São Bento do Sul/SC, 13 de fevereiro de 2023.



DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL - PRESIDENTE



DR. ERI GARCIA BUEMO - VICE-PRESIDENTE



DR. ROGÉRIO DE MOURA F. SILVA - SUPERINTENDENTE