

UNIMED TUBARÃO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DA AMUREL
CNPJ 85.241.339/0001-32
Inscrição na ANS 36486-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO DE 2023

Performance da Cooperativa em 2023

A Unimed Tubarão é uma cooperativa de serviços médicos associada ao sistema Unimed, maior sistema cooperativista de saúde do mundo. Considerada uma operadora de médio porte, composta por 345 cooperados e tendo como área de atuação todos os municípios da região da Amurel (Associação dos municípios da região de Laguna e região) e também os Municípios de Orleans e Lauro Muller. O percentual da população da região que possui plano de saúde é de 20,22 % sendo que destes, 11,95% são clientes da Unimed Tubarão. O percentual da população de Santa Catarina que possui plano de saúde, em dezembro de 2023, é de 21,94%.

No ano de 2023, a Unimed de Tubarão contabilizava 53.514 clientes, sendo assim distribuídos conforme modalidade: 9.794 usuários no plano pessoa física, 33.916 usuários no plano pessoa jurídica valor determinado (V.D.), 4.700 usuários no plano pessoa jurídica custo operacional (C.O.) e 5.104 usuários de plano de Fundações de autarquias estaduais que são atendidos e geridos pela Unimed. Em relação aos nossos planos na modalidade Valor Determinado (V.D.) e Custo Operacional (C.O.), que somam 48.410 usuários, temos a seguinte distribuição em relação ao tipo de plano: 6.862 usuários no plano Estadual, 10.921 usuários no plano Local (grupo de municípios), 8.853 usuários no plano Nacional, 6.492 no plano Referenciado e 15.282 usuários no plano Regional.

Uma das metas estabelecidas pela Diretoria da Unimed de Tubarão é a melhoria contínua nos processos buscando atender as demandas e aprimorar a experiência de nossos clientes, agregando valor, inovação e ética ao nosso produto. Presar pela fidelidade dos clientes atuais e conquistar novos. Outras metas prioritárias são a satisfação dos cooperados e a contínua busca por contenção das despesas administrativas e dos custos assistenciais.

A receita da Unimed de Tubarão em 2023 apresentou um aumento de 18,36% em relação ao ano de 2022, totalizando R\$ 175,11 milhões. Em relação aos custos assistências, composto pelos eventos indenizáveis líquidos, também apresentou um aumento, porém em proporção menor, de 10,22% e finalizou o ano num total R\$ 136,79 milhões.



Essas variações da receita e custo proporcionaram uma redução em 8% na sinistralidade geral comparada com 2022, a qual finalizou em 2023 com uma média de 78,77%.

Do custo total, conforme análise gerencial, pode-se observar que o maior impacto foi decorrente de três tipos de atendimentos: atendimentos ambulatoriais, que incluem inúmeros medicamentos de alto custo oncológicos e imunobiológicos, com um índice de 24,13%; exames complementares, representando 14,60%; e internações cirúrgicas, com 12,12% do total (representatividade do total). Contudo, o principal aumento em relação ao ano anterior foi decorrente de internações obstétricas, com uma evolução de 27,4%, seguido pelo custo com oncologia, que aumentou em 22,7%.

Sob o ponto de vista da classe do procedimento, os custos mais significativos foram com diárias e taxas, totalizando 26,73%, seguidos por materiais e medicamentos, com 24,87% de representatividade. Esses números ainda refletem as internações e o retorno aos procedimentos previamente represados durante o período da pandemia.

As despesas administrativas em 2023 tiveram um índice de 8,69%, em relação ao total da receita líquida, apresentando uma redução de 8,04% em relação a 2022, o que demonstra o esforço contínuo em preservar a boa saúde econômico e financeira da cooperativa.

Financeiramente mantemos a estabilidade, honrando nossos compromissos com prestadores, cooperados, colaboradores e instituições financeiras, reflexo dos esforços e ações da diretoria executiva, conselho de administração, cooperados e colaboradores em conter despesas e custos.

Na esfera econômica, a Unimed Tubarão, afim de melhorar o seu desempenho, contratou para 2023 e 2024 o PAEX – realizado pela Fundação Dom Cabral, que traz como proposta “Uma poderosa rede para apoiar a profissionalização das empresas, transferindo conhecimento e suportando seu crescimento sustentado”. O programa traz a expertise da Fundação Dom Cabral para realização do planejamento estratégico 2024-2027.

Na área de relacionamento foi ampliado a equipe de pós vendas com o intuito de visitar as empresas e saber das suas reais necessidades, e percepções, e desta forma buscar satisfazê-los. Pois entendemos ser um fator indispensável para realização de um processo de atendimento que envolva não somente o repasse do serviço da Unimed, mas uma empatia na relação com o beneficiário e consequentemente um vínculo duradouro de confiança no processo empresa-cliente.



Destinação dos Resultados

O resultado líquido no ano, após a realização das reservas de reavaliação e reversão do FATES, foi de 6,80 milhões. Seguindo a legislação vigente, as regras estatutárias e a distribuição dos atos, 20% do resultado do ato cooperativo principal foi para o Fundo de Reserva Legal, 5% do resultado do ato cooperativo principal e 100% dos atos auxiliares e não cooperativos foram para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES), 5% do ato cooperativo principal foram para o Fundo de Aumento de Capital (FAC), 50% para o Fundo Institucional Unimed (FIU). Finalmente, 20% do ato cooperativo principal ficou à disposição da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 824.754,57, que será proposto na AGO que seja integralizado ao capital.

Responsabilidade Social

Uma organização sustentável é o resultado do equilíbrio das três esferas: social, ambiental e financeira. Na dimensão social, que representa o 7º Princípio do Cooperativismo: Interesse pela comunidade, a Unimed Tubarão busca fortalecer o relacionamento com a comunidade local através de projetos sociais e parcerias, que visem contribuir com a qualidade de vida e saúde das pessoas.

Na atuação social da cooperativa destacamos o Projeto do Esporte Comunitário, desenvolvido desde 2004 e atualmente realizado em 23 cidades do Estado de Santa Catarina, pelo Instituto Unimed SC e suas filiais, do qual faz parte o projeto de Tubarão há 18 anos. Através do Instituto, é possível captar recursos de incentivos fiscais onde os cooperados Unimed são incentivados a doarem até 6% de seu imposto de renda devido, para a realização das atividades do projeto (conforme a Lei de Incentivo ao Esporte). Em 2023 a filial de Tubarão teve pelo segundo ano consecutivo a maior captação de Imposto de Renda pessoa física entre as filiais de todo o estado, garantindo recurso para todas as despesas do projeto, tais como: transporte e lanche para as aulas semanais, uniformes completos, materiais esportivos e recurso para pagamento de quatro profissionais em regime CLT.

Os objetivos principais do projeto são: contribuir para o desenvolvimento da cidadania através da prática esportiva, promover o esporte entre crianças e adolescente de famílias em situação de vulnerabilidade social, e disseminar práticas de promoção da saúde e qualidade de vida, através de atividades educativas. Aproximadamente 90 crianças e adolescentes de quatro escolas públicas municipais e estaduais são beneficiados anualmente.



Os alunos iniciam no projeto entre 6 e 10 anos e podem permanecer até os 15 anos, idade em que iniciam no mercado de trabalho. Nessa fase os alunos do projeto têm prioridade no programa Jovem Aprendiz da Unimed Tubarão, onde são orientados e acompanhados no processo de inserção no mercado de trabalho. Atualmente a Unimed conta com 7 colaboradores oriundos do projeto, dos quais 5 são efetivos e 2 são jovens aprendizes.

Com o propósito de assistir e garantir uma mínima condição de segurança alimentar, a Unimed Tubarão entregou às famílias dos alunos do projeto, que apresentavam maior vulnerabilidade, 330 cestas básicas em 2023. Além das cestas básicas, foram realizadas campanhas para a arrecadação de mochilas e material escolar, além de roupas e calçados para os alunos do projeto e seus familiares.

Além do projeto Esporte Comunitário, a Unimed Tubarão também desenvolve apoio de atendimento aos alunos de 17 unidades da APAE (Associação dos Pais e Amigos dos Excepcionais) de nossa região, disponibilizando atendimento médico em diversas especialidades no Centro Médico Unimed e em 2023 foram realizadas 414 consultas.

Organização Societária

A Cooperativa é administrada por um Conselho de Administração constituído por uma Diretoria Executiva composta por um presidente e um vice-presidente e por seis (06) conselheiros Vogais efetivos e quatro (04) conselheiros Vogais suplentes, todos cooperados e eleitos de forma direta pelos cooperados na Assembleia Geral Ordinária (AGO) para um mandato de 4 anos.

A estrutura organizacional da Unimed, também conta com um Conselho Fiscal composto por 3 conselheiros vogais efetivos e 3 suplentes, eleitos anualmente, e um Conselho Técnico e de Ética composto por 3 membros vogais efetivos e 3 suplentes, eleitos para um mandato de 4 anos.

As demonstrações financeiras da cooperativa, são avaliadas em reuniões mensais e os indicadores de controles internos baseados na RN 518/ANS, são avaliadas em reuniões semestrais, pelo Conselho de Administração para tomada de decisão, e são acompanhadas pelo Conselho Fiscal.

As demonstrações financeiras e o balanço social são avaliados por auditores independentes externos, e submetidas ao parecer do Conselho Fiscal.



As Assembleias Gerais constituem o mais alto grau de governança, sendo a AGO realizada ordinariamente no mês de março de cada ano, onde todos os cooperados tomam conhecimento das ações realizadas e dos resultados da cooperativa. Deliberam sobre os projetos e ações a serem desenvolvidas e sobre reajustes e distribuições de sobras ou perdas.

Investimentos Realizados

Em 2023 a controlada hospital SOCIMED SERVIÇOS HOSPITALARES S.A foi incorporado pela Unimed de Tubarão, transformando-se em uma filial desta cooperativa. A incorporação representa um alinhamento dos interesses das sociedades na prestação de serviços de boa qualidade, que vão de encontro aos anseios e necessidades dos clientes, proporcionando captura de sinergias operacionais, financeiras e tributárias, bem como a simplificação da atual estrutura societária. A centralização das operações será um facilitador para que a operadora alcance a excelência no desempenho dos serviços prestados aos consumidores. A operação de incorporação foi aprovada através de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31 de agosto de 2023, assembleia esta que condicionou a incorporação à aprovação da ANS, o qual teve seu pedido deferido pela agência.

Afim de melhorar desempenho das atividades assistências e proporcionar qualidade no atendimento foram investidos cerca de 1,13 milhões nesta nova filial. No qual um dos principais investimentos foi na troca do software de gestão hospitalar para uma versão mais atualizada, também houveram investimentos relevantes em aparelhos hospitalares e instrumental cirúrgico.

Seguindo o projeto de ampliação de recursos próprios, em março de 2023 foi inaugurada a terceira unidade de Laboratório Unimed e Centrais de Atendimento na cidade de Braço do Norte/SC, foram investidos 329 mil em máquinas, equipamentos, móveis, software e benfeitorias. Nas unidades, deste mesmo seguimento, instaladas nas cidades de Tubarão/SC e Imbituba/SC, e inauguradas em 2022, não houveram necessidades de novos investimentos relevantes. O intuito desses estabelecimentos é de proporcionar maior comodidade, ampliar os serviços do laboratório e garantir a qualidade e segurança no atendimento aos clientes da Unimed de Tubarão, além da gestão sustentável dos custos destes procedimentos.

Nas demais unidades e na operadora foram investidos aproximadamente de 955 mil, dos quais 348,53 mil foi para o Centro de Imagem Unimed, 243,86 mil no Centro Médico Unimed e 363,16 mil na Operadora.



Projeções e Perspectivas para 2024

Em 2024 a Unimed Tubarão pretende dar continuidade nas ações estabelecidas no planejamento estratégico visando a melhoria contínua, resultados cada vez mais satisfatórios e proporcionar maior qualidade no atendimento aos usuários, bem como oportunizar postos de trabalho ao médico cooperado e reduzir os custos assistenciais e as despesas administrativas.

Outra premissa para 2024 é manter as contínuas ações da equipe de vendas e pós vendas para conquistar e fidelizar clientes, com o intuito de ampliar a carteira de beneficiários. Dentre essas ações destacam-se o Pregão de Vendas em abril/24 e a promoção de desconto na coparticipação na utilização dos serviços nos recursos próprios da Unimed Tubarão.

Com o intuito de promover ações voltadas a garantir o bom atendimento, será realizada uma nova pesquisa de satisfação com os beneficiários, além de manter as pesquisas de satisfação em todos os postos de atendimento.

Capacidade financeira

Num mercado cada vez mais competitivo, com expansões agressivas de diversos players e um cenário tendente a um aumento dos custos assistenciais, devido ao surgimento de novas terapias, como a TEA (Transtorno do Espectro Autista), novas tecnologias e novos medicamentos, torna-se cada vez imprescindível a compreensão e implementação de estratégias de mercado que sejam capazes de tornar cada vez mais eficientes as operadoras de planos de saúde, tal trabalho que vem sendo realizado pela Unimed Tubarão que monitora continuamente a sua situação econômica financeira, avaliando ativamente os possíveis impactos em suas operações e implementando medidas que mitiguem riscos.

Em 2023 o saldo em aplicações financeiras findou em R\$ 35,59 milhões, dos quais R\$ 23,46 milhões estão alocados em Fundos Garantidores de provisões técnicas administrados por instituições financeiras conveniadas à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e R\$ 12,13 milhões estão alocados em aplicações de livre movimentação, valores estes que demonstram a saúde financeira da cooperativa.

Em relação aos índices de liquidez corrente obteve-se um indicador de 1,50, conforme cálculo padrão, houve uma baixa em relação ao apurado em 2022 que foi de 1,57, mas que de qualquer forma é considerado um bom índice em relação a análise de mercado.



Em nossa demonstração do Fluxo de Caixa encerrada em 2023 com saldo de R\$ 8,13 milhões relativos as atividades operacionais, demonstra que a Unimed de Tubarão vem honrando rigorosamente seus compromissos financeiros perante seus cooperados, colaboradores, prestadores, credenciados e tributários.

Agradecimentos

A Diretoria Executiva intensificou ações de governança corporativa no sentido de atingir melhores resultados, revisando políticas e adotando práticas estratégicas, no intuito de atender às expectativas dos diversos públicos envolvidos na atividade da operadora. Agradecemos o empenho e reconhecimento dos membros do Conselhos Administrativo e Fiscal, Cooperados, colaboradores, clientes e fornecedores em geral.

Tubarão, 31 de dezembro de 2023.

A Diretoria Executiva

