

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 2024

Performance da Cooperativa em 2024

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 343 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 20,83% sendo que destes, 11,32% são clientes da Unimed Tubarão. O percentual da população de Santa Catarina que possui plano de saúde, em dezembro de 2024, é de 22,33%.

No ano de 2024, a Unimed de Tubarão contabilizava 59.361 clientes, sendo assim distribuídos conforme modalidade: 10.638 beneficiários no plano pessoa física, 39.486 beneficiários no plano pessoa jurídica pré-estabelecido, 4.217 beneficiários no plano pessoa jurídica pós estabelecido e 5.020 beneficiários de plano de Fundações de autarquias estaduais que são atendidos e geridos pela Unimed. Em relação aos nossos planos na modalidade pré-estabelecido e pós-estabelecido, que somam 54.341 beneficiários, temos a seguinte distribuição em relação ao tipo de plano: 7.046 beneficiários no plano Estadual, 14.026 beneficiários no plano local (grupo de municípios), 8.791 beneficiários no plano Nacional, 9.567 no plano Referenciado e 14.911 beneficiários no plano Regional.

A receita de plano de saúde da Unimed de Tubarão em 2024 apresentou um aumento de 22,38% em relação ao ano de 2023, totalizando R\$ 214,29 milhões. Em relação aos custos assistências, composto pelos eventos indenizáveis líquidos, também apresentou um aumento de 22,98% e finalizou o ano num total R\$ 168,23 milhões. Essas variações da receita e custo proporcionaram um aumento de 0,84% na sinistralidade geral comparada com 2023, a qual finalizou em 2024 com uma média de 79,61%.



Do custo total, conforme análise gerencial, observa-se que o maior impacto decorreu de três tipos de atendimentos: atendimentos ambulatoriais, que incluem inúmeros medicamentos de alto custo, como oncológicos e imunobiológicos, com uma representatividade de 27%; exames complementares, representando 13%; e internações cirúrgicas, também com 13% do total. Contudo, o principal aumento em relação ao ano anterior foi registrado nos atendimentos em Hospital Dia, com uma evolução de 63%, seguido pelos custos de internação em UTI, que apresentaram um aumento de 55,02%.

Sob a perspectiva da classe do procedimento, os custos mais significativos foram com diárias e taxas, que totalizaram 30%, seguidos por materiais e medicamentos, com 26% de representatividade.

As despesas administrativas em 2024 tiveram um índice de 7,81%, em relação ao total da receita líquida, apresentando uma redução de 0,88% em relação a 2023, o que demonstra o esforço contínuo em preservar a boa saúde econômico e financeira da cooperativa.

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.

Como exemplo de medida para redução de custos, destacamos a reestruturação do setor de contas médicas e auditoria médica, visando maior eficiência e agilidade no processamento das contas, o que proporciona uma gestão mais eficaz de faturamento e consequentemente redução da PEONA e sinistralidade.

Com o objetivo de melhorar seu desempenho econômico, destacamos o desenvolvimento do planejamento estratégico para 2024-2028, elaborado em parceria com a Fundação Dom Cabral. Por meio do PAEX, a Fundação acompanha mensalmente os resultados e auxilia na implementação dos planos de ação.



Destinação dos Resultados

O resultado líquido de 11,21 milhões (após a realização das reservas de reavaliação e reversão do FATES), foi distribuído de acordo com a legislação cooperativista e as regras estatutárias. A distribuição dos atos cooperativos foram: 20% do resultado é destinado ao Fundo de Reserva Legal, 5% ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES), 5% ao Fundo de Aumento de Capital (FAC), 50% para o Fundo Institucional Unimed (FIU) e 20% ficou à disposição da Assembleia Geral, no montante de R\$ 2.732.254,40, que será proposto à integralização ao capital. Já o resultado do ato não cooperativo foi integralmente coberto pela reserva legal, devido ao resultado negativo apresentado.

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 19 anos. Através do Instituto, é possível captar recursos de incentivos fiscais, em que 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 2024 a filial de Tubarão teve pelo terceiro ano consecutivo a maior captação de Imposto de Renda pessoa física entre as filiais de todo o estado, garantindo recurso para as despesas do projeto, tais como: transporte e lanche para as aulas semanais, uniformes completos (agasalho, bermuda, saia short, camiseta e boné), 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. Todos os anos o Projeto Esporte Comunitário beneficia 100 crianças e adolescentes da rede pública de ensino, em situação de vulnerabilidade social de cinco escolas públicas.



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 6 colaboradores oriundos do projeto, dos quais 4 são efetivos e 2 são jovens aprendizes.

Com o propósito de assistir e garantir uma mínima condição de segurança alimentar, a Unimed Tubarão realiza a entrega de 35 cestas básicas mensalmente às famílias dos alunos do projeto, que apresentem maior vulnerabilidade, em 2024 foram entregues 315 cestas básicas, no período de abril a dezembro. Além das cestas básicas, foram realizadas campanhas para a arrecadação de material escolar completo e mochilas, além de roupas e calçados para os alunos do projeto e seus familiares. Foram beneficiados com material escolar 32 alunos(as) do projeto.

Além do projeto Esporte Comunitário, a Unimed Tubarão também desenvolve apoio de atendimento aos alunos(as) 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. Em 2024 foram realizadas 424 consultas, com investimento total de R\$ 59.553,91.

Organização Societária

A Cooperativa é administrada por um Conselho de Administração constituído por uma Diretoria Executiva composta por um presidente, um vice-presidente e um superintendente, 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 2024, a Unimed Tubarão continuou a focar em investimentos estratégicos que visam a expansão e a modernização de seus serviços, garantindo excelência no atendimento e maior segurança assistencial. A cooperativa investiu significativamente em novos equipamentos, infraestrutura e tecnologias, refletindo seu compromisso com a melhoria contínua dos serviços prestados aos beneficiários.

Entre os investimentos de 2024, destaca-se a aquisição de bens na Feira Hospitalar 2024, com um investimento de cerca de R\$ 4,20 milhões em equipamentos e instrumentais para os Serviços Próprios, especialmente na área hospitalar. Dentre os itens adquiridos, sobressaem-se a compra de um tomógrafo e dois arcos cirúrgicos, totalizando um investimento de cerca de R\$ 2,4 milhões.

Esses investimentos são fundamentais para modernizar a infraestrutura e ampliar a capacidade de atendimento da cooperativa, garantindo a manutenção e o aprimoramento da qualidade dos serviços.

Além da aquisição de equipamentos, a Unimed Tubarão também investiu de forma significativa em estruturas físicas de suas unidades. Entre os principais investimentos realizados, destacam-se:

Pronto Atendimento: Um investimento de aproximadamente R\$ 95 mil, visando melhorias nas instalações e no atendimento emergencial;

UCA (Unidade Cirúrgica Ambulatorial): Cerca de R\$ 277 mil foram destinados à modernização da UCA, permitindo maior eficiência e conforto aos pacientes em tratamento intensivo;



Núcleo Técnico Operacional do Laboratório no Hospital: Aproximadamente R\$ 230 mil foram investidos na infraestrutura do NTO, com o objetivo de otimizar os processos internos e a gestão dos recursos assistenciais.

Esses investimentos somam mais de R\$ 4,9 milhões em 2024, demonstrando o comprometimento da cooperativa com a melhoria contínua da infraestrutura e a qualidade no atendimento aos beneficiários.

Projeções e Perspectivas para 2024

A perspectiva para 2025 é continuar com o ritmo de investimentos, com foco na expansão dos serviços e na modernização das unidades. Entre os objetivos, destacam-se os investimentos necessários para dar continuidade ao Plano Diretor Assistencial, com a ampliação do pronto atendimento, o fortalecimento do Centro Oncológico, a expansão do Centro de Diagnóstico por Imagem (CDI), entre outros projetos estruturais importantes.

Além disso, a Unimed Tubarão seguirá investindo em tecnologia e inovação, com a implementação de novos sistemas e a adoção de tecnologias avançadas para aumentar a eficiência dos serviços prestados, melhorar a segurança dos atendimentos e garantir uma melhor experiência aos beneficiários.

Com esses investimentos, a cooperativa busca não apenas expandir sua capacidade operacional, mas também garantir a qualidade e segurança assistencial, alinhada à meta de melhoria contínua, para aprimorar a experiência de nossos clientes, agregando valor e inovação aos nossos serviços.

Outra premissa para 2025 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 as ações da equipe de vendas para conquistar novos clientes, destaca-se o Pregão de Vendas em abril/25.

Com o intuito de promover ações voltadas a garantir o bom atendimento, é realizada diariamente uma pesquisa de satisfação com os beneficiários que utilizam nossos serviços próprios.

Também está no escopo para 2025, a implantação do Projeto "Cuidado que Transforma" que utilizará plataformas com inteligência artificial para identificar o perfil epidemiológico da nossa carteira, além de gerenciar e monitorar os casos crônicos, possibilitando a implementação de ações de cuidados e prevenção.



Capacidade financeira

Financeiramente, mantemos a estabilidade ao honrarmos nossos compromissos com prestadores de serviços, cooperados, colaboradores e instituições financeiras. Esse equilíbrio reflete os esforços contínuos da diretoria executiva, do conselho de administração, dos cooperados e colaboradores, todos empenhados na contenção de despesas e custos.

Como resultado desse esforço, um dos principais objetivos do nosso planejamento estratégico é impulsionar o aumento das receitas, reduzir custos e despesas e, assim, ampliar as sobras financeiras. Esse objetivo é monitorado mensalmente por meio de indicadores específicos que avaliam as variações das receitas (total, operacional e financeira) e realizam uma análise detalhada dos custos incluindo o acompanhamento do percentual de sinistralidade, a participação das despesas administrativas, o custo efetivo por procedimento, entre outros parâmetros. Esse acompanhamento contínuo fornece informações essenciais para a elaboração de planos de ação e tomada de decisões estratégicas.

Em 2024 o saldo em aplicações financeiras findou em R\$ 43,24 milhões, dos quais R\$ 26,78 milhões estão alocados em Fundos Garantidores de provisões técnicas administrados por instituições financeiras conveniadas à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e R\$ 16,46 milhões estão alocados em aplicações de livre movimentação, valores estes que demonstram a saúde financeira da cooperativa.

Na demonstração do Fluxo de Caixa encerrada em 2024, registramos um saldo de R\$ 18,72 milhões referente às atividades operacionais, além de um investimento de aproximadamente R\$ 6 milhões em aplicações financeiras. Esses resultados refletem a sólida saúde financeira da Unimed Tubarão.

O índice de liquidez corrente da Operadora é de 1,47, considerado um bom índice em relação à análise de mercado. Embora haja uma pequena redução em relação ao índice de 2023, que foi de 1,50, o valor atual ainda indica uma boa capacidade da empresa de honrar seus compromissos de curto prazo. Demonstrando uma boa gestão de fluxo de caixa e capacidade de gerenciar suas dívidas de curto prazo de forma eficaz.



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 2024.

A Diretoria Executiva

