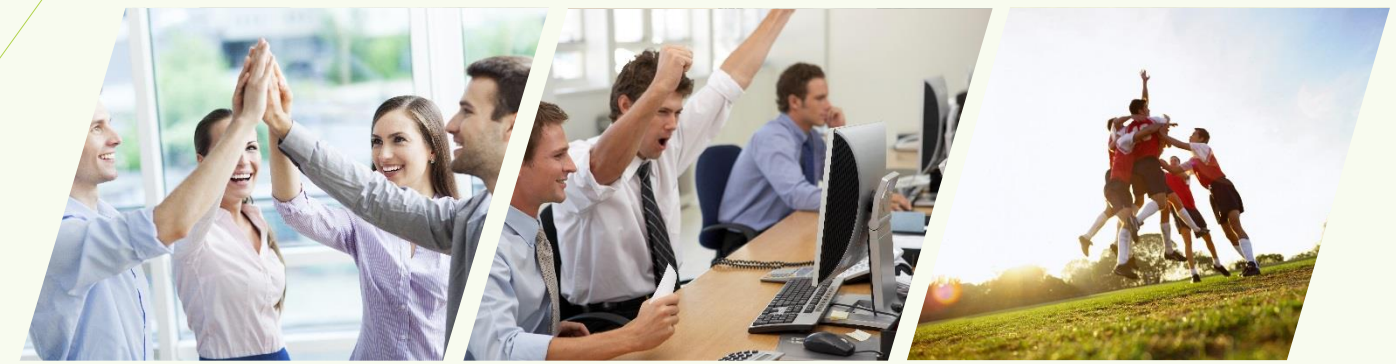


Boletim

Unimed em Números

21ª Edição

Boletim

Unimed em Números

Fechamento Junho de 2019

Departamentos:

Controladoria

Núcleo de Informações

Organização:

Bruno Bin

Claudionei Cezario

Denise Cristina Marin de Oliveira

Jefferson da Silva Medeiros

Jessica Karoline Misael

Luciana Mondadori

Mariana Deitos

Ricardo Honório

Ronisson Barbosa Paisca

Sidimar Hennig

Thiago Augusto Pirola

Unimed de Cascavel
Cooperativa de Trabalho Médico

Rua Barão do Cerro Azul, 594 – Centro – Cascavel PR – CEP 85802-050 – Telefone: (45) 3220-7000 – www.unimedcascavel.com.br

Unimed Cascavel

88.339
Beneficiários

Estimado para 2019
91 Mil Vidas

Colaboradores
269

Cooperados
613

26 Laboratórios **23** Hospitais **107** Clínicas **1** Recurso Próprio (CAS)

177 Milhões
Receitas operacionais

136 Milhões
Custos operacionais

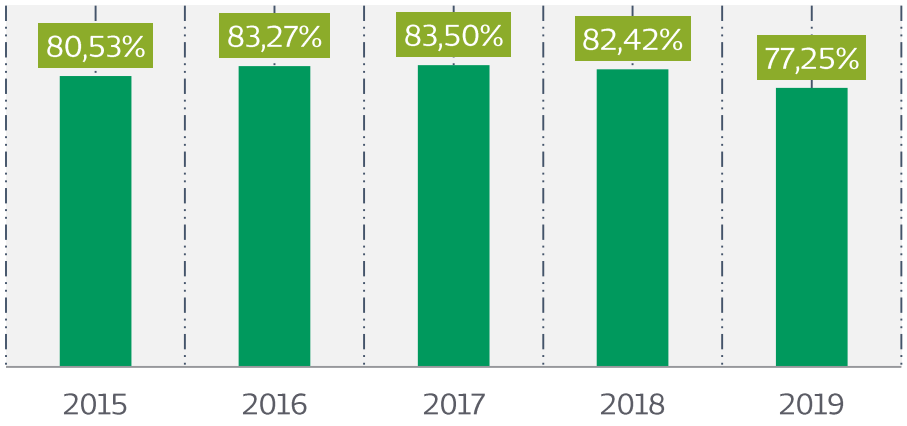
21 Milhões
Resultado operacional

rpaisca

Econômico/Financeiro

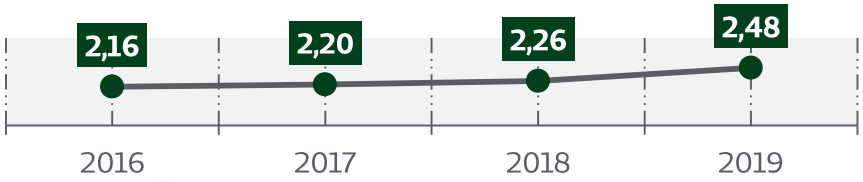
A Sinistralidade

é a razão entre o valor dos eventos (custo assistencial) e o valor das contraprestações (mensalidades) dos beneficiários da Unimed Cascavel, considerando as provisões exigidas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar). Até o mês de junho de 2019, a Sinistralidade da Cooperativa ficou em 77,25%, Os custos assistenciais apresentam uma variação de -8,42% em relação ao acumulado até junho de 2018, variação inferior à das receitas com planos de 9,30%, no comparativo do mesmo período.



O índice de Liquidez Corrente

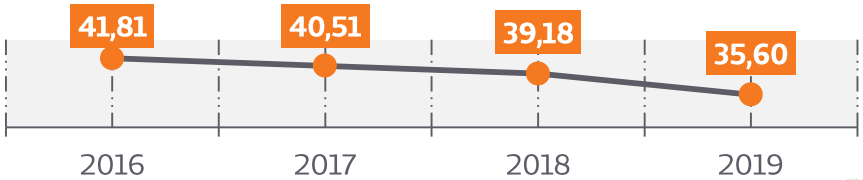
de 2,48 se apresenta num patamar confortável para a operadora, que mantém 71% dos ativos totais concentrados em disponibilidades, aplicações financeiras e ativos garantidores das provisões técnicas (montante superior a R$ 162 milhões).



Endividamento Curto Prazo

demonstra, comparativamente, quanto a cooperativa possui em obrigações a liquidar com terceiros, para cada cem reais de seus ativos totais, cujo vencimento ocorre no curto prazo, ou seja, no prazo de 365 dias. Quanto menor, melhor.

Comparativamente aos anos anteriores, o endividamento da cooperativa mantém tendência de baixa.



rpaisca

Contábil

Indicadores

Evolução da Receita Operacional

11,92%

Composto pelo total de receita, mede o crescimento real em comparação ao mesmo período de 2018.
A meta para o ano de 2019 é atingir um crescimento de 9,83%.

% Lucratividade x Receita Oper.

12,68%

A lucratividade representa o percentual que as sobras atingiram frente às Receitas Operacionais.
O Sistema Unimed preconiza como parâmetro ideal o percentual de 4,30%. A Unimed Cascavel definiu a meta para 2019 em 5,91%.

Variação de Beneficiários

-1%

Representa a evolução percentual da carteira de beneficiários em relação ao saldo do ano anterior. A meta de crescimento para o ano é de 2,51%.

Evolução do Custo Operacional

9,21%

Composto pelo total de custo da cooperativa, mede o crescimento comparado com o mesmo período de 2018. O percentual definido de crescimento para o ano de 2019 é de 11,53%.

Sinistralidade

77,25%

Percentual dos custos assistenciais dos beneficiários frente ao valor das respectivas mensalidades.
A sinistralidade admitida para o ano é de 83,83%.

Desp. Operac. x Rec. Operacionais

8,97%

Percentual das despesas operacionais (soma das despesas administrativas e comerciais) frente às receitas operacionais. A meta para 2019 é atingir, no máximo, 9,46%. Esse percentual demonstra o propósito da diretoria em manter a máquina enxuta.

rpaisca

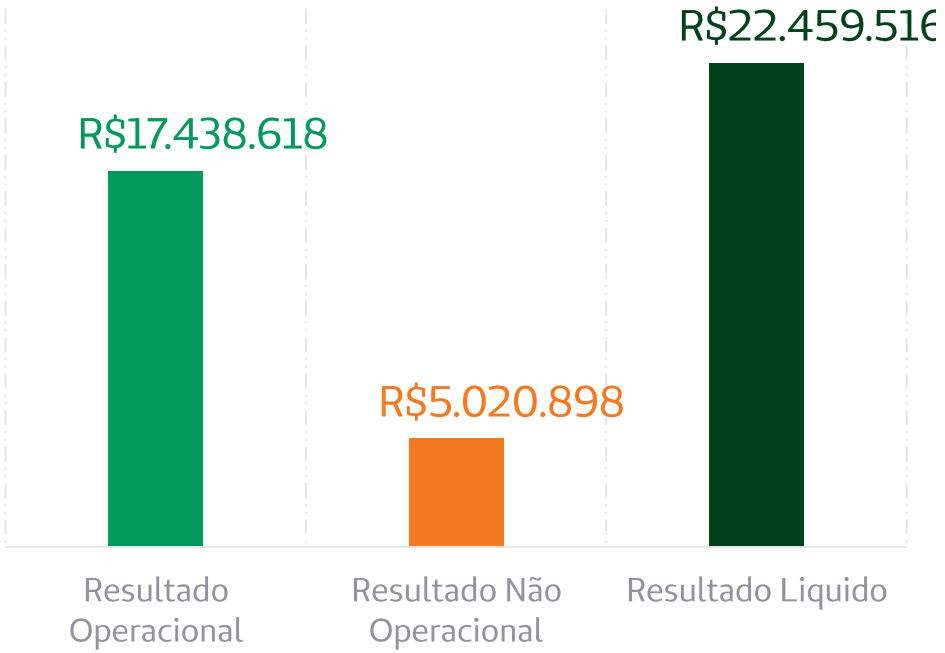
Econômico/Financeiro

Resultado

O Resultado da cooperativa até o mês de abril foi superior a R$ 22 milhões, dos quais R$ 17 milhões referem-se ao resultado operacional, diretamente ligado ao objeto social principal da sociedade (plano de saúde). Cerca de R$ 5 milhões referem-se ao resultado financeiro, ligado aos valores de rendimentos de aplicação financeira e patrimoniais.

O resultado positivo, muito acima do esperado, apresentado até este período deve-se ao baixo nível de sinistralidade apresentada. A Sinistralidade apresentou indicador de 77,25%, o esperado para o período era de 83,83%.

Outro fator relevante que contribuiu para o baixo crescimento dos custos assistenciais foi o menor custo médio que as internações apresentaram no período e a diminuição de utilização do plano por parte dos beneficiários.



rpaisca

Beneficiários

06/2018 **89.837**

06/2019 **88.339**

A carteira da Unimed Cascavel sofreu redução de 1,67%, em número de vidas, nos últimos 12 meses. Em relação a dez/18, a carteira reduziu 1%. O crescimento esperado para o período é de 2,51%. Desse total de beneficiários, 44% (39.105) pertencem a planos familiares, e 56% (49.234) a planos empresariais. Isso representa um faturamento direto médio mensal de R$ 32,4 milhões, entre mensalidade e coparticipação.

Ticket Médio é composto pela média de receitas (mensalidades dos planos) do ano e pelo custo (uso do plano pelo beneficiário subtraído o valor da participação do beneficiário), dividido pela média de beneficiários do ano. Seu resultado demonstra, em média, o valor que a cooperativa recebe por beneficiário e o valor que ele gasta.

O gráfico abaixo demonstra o Ticket da Receita e do Custo, dividido nos planos familiares e empresariais.

Inadimplência, para planos familiares, ficou em 3,98%, em junho de 2019. Em dezembro de 2018 este índice era de 2,31%. Para os planos empresariais, o índice fechou em 1,20%. Em dezembro de 2018, o indicador era de 0,66%. O indicador demonstra que, do faturado, cerca R$ 5,1 milhões estavam com pelo menos cinco dias de atraso, em 30 de junho de 2019.

Planos Familiares

Faturamento
R$ 99.799.994,89

Inadimplência
R$ 3.976.787,83

Planos Empresariais

Faturamento
R$ 94.867.597,86

Inadimplência
R$ 1.138.928,32

rpaisca

Análise de Carteira

Utilização da Carteira: podemos observar que, no comparativo abaixo, no primeiro semestre de cada ano, todos os grupos apresentaram aumento de utilização. Entre os grupos destaca-se o aumento de beneficiários que passaram por Atendimento em Pronto Socorro e por Internações. Em 2019, 25,3% dos beneficiários ativos na carteira foram atendidos no Pronto Socorro e 7,2% estiveram internados.

Consulta Eletiva	Atendimento P.S.	Internação	Exames (SADT)
Junho 2018 74,5%	Junho 2018 24,0%	Junho 2018 6,7%	Junho 2018 65,0%
Aumento 0,1%	Aumento 5,2%	Aumento 7,4%	Aumento 1,0%
Junho 2019 74,6%	Junho 2019 25,3%	Junho 2019 7,2%	Junho 2019 65,7%

O percentual da carteira que realizou exames e consulta eletiva também cresceu, porém em proporções menores. Comparado a utilização da carteira no primeiro semestre de 2018 e 2019 o percentual de beneficiários que realizou consultas cresceu 0,1% e exames 1%.

Abaixo, o comparativo de utilização geral da carteira 2018 e 2019.

	2018	2019
Beneficiários Ativos	89.837	88.339
Beneficiários com Utilização do Plano	73.468	72.638
% Utilização do Plano	81,8%	82,2%

rpaisca

Perfil de Atendimentos

Local + Intercâmbio

2019 **271.397**

Consultas para 95.553 beneficiários, uma média de 2,8 consultas por pessoa, divididas em: 14% Pediatria, 10% Oftalmologia, 10% Ginecologia e Obstetrícia, 10% Ortopedia e Traumatologia, 6% Cardiologia, 5% Dermatologia, 5% Otorrinolaringologia, e 39% Demais especialidades.

2019 **14.265**

Internações para 11.081 beneficiários, divididos em: 44% cirúrgico, 45% clinico, 8% obstétrico e 3% dos demais tipos de internações.

2019 **428.674**

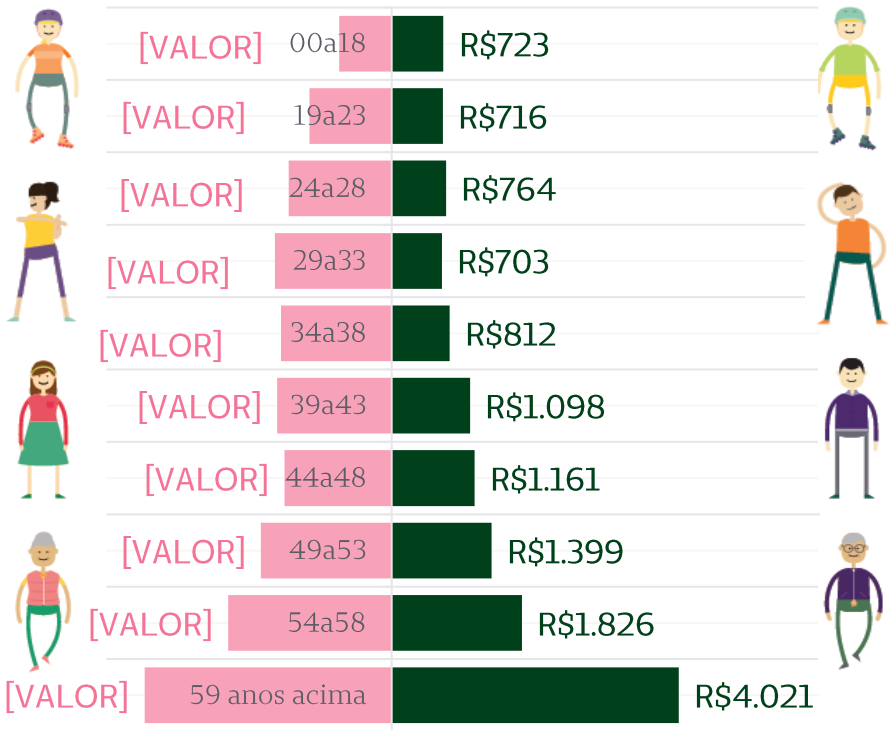
(SADT) Serviço auxiliar diagnóstico e terapia / ambulatorial para 92.834 beneficiários, distribuídos em: 60% AMB, 23% medicamentos, 16% diárias, pacotes e taxas hospitalares e 1% de materiais.

rpaisca

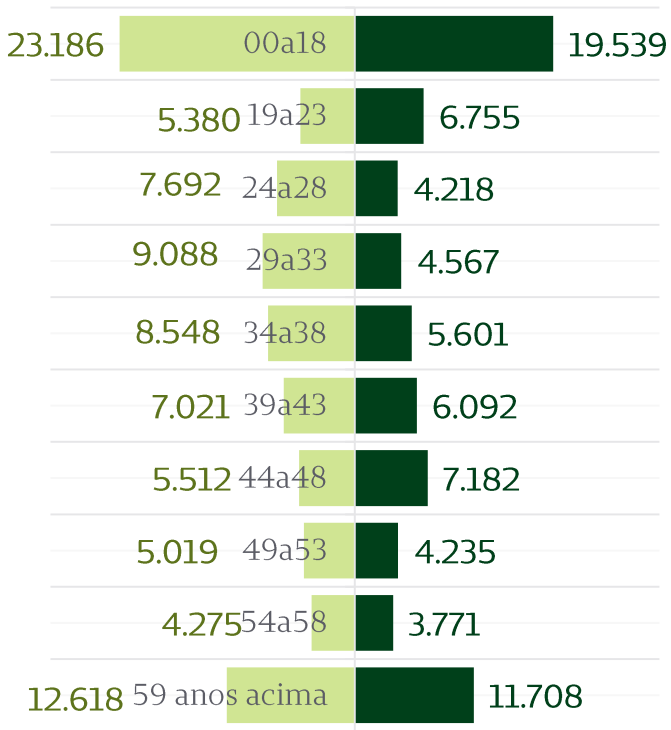
Perfil de Utilização

No 1º Semestre de 2019, 82,2% da carteira de beneficiários da Unimed utilizaram o plano de saúde. Os custos das mulheres são superiores aos custos dos homens em quase todas as faixas, com exceção da última, em que os custos dos homens ultrapassam o das mulheres.

Custo médio por faixa etária



Divisão de beneficiários por faixa etária

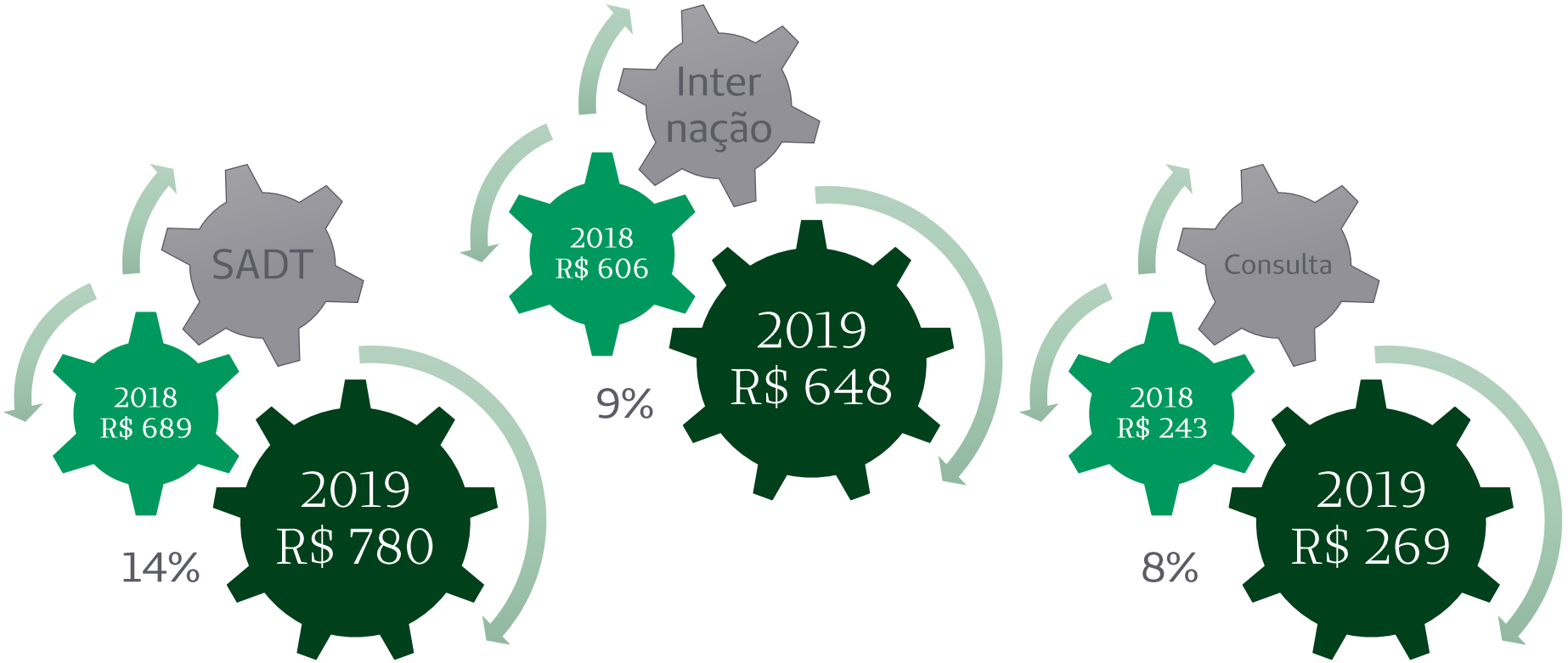


rpaisca

Gestão de Custos

Custo Per Capita

Analisando os custos per capita, pode-se observar que o custo de todos os grupos de atendimento apresentaram crescimento. A maior variação ocorreu nos atendimentos SATD/AMBULATORIAL (14%), comparado ao mesmo período de 2018. Já o crescimento das consultas e internações foram semelhantes, 9% e 8% respectivamente.

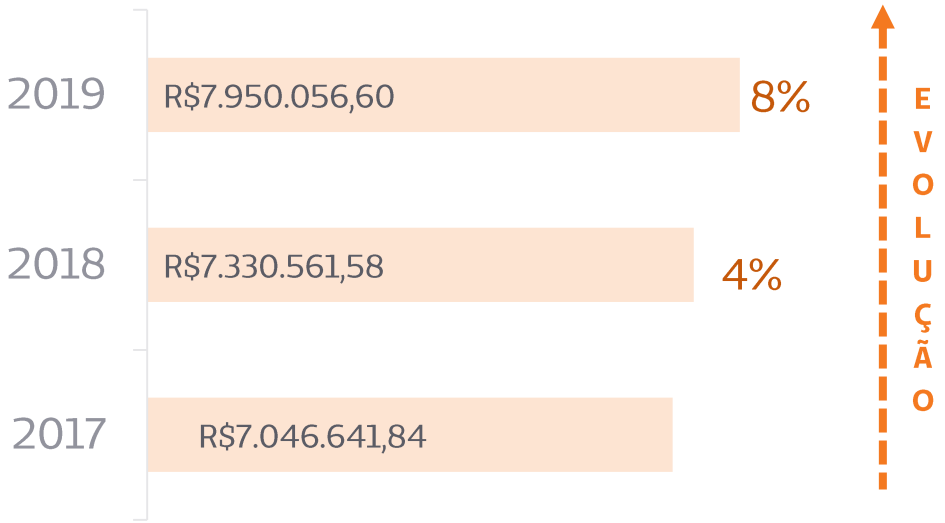


Gestão de Custos

Evolução

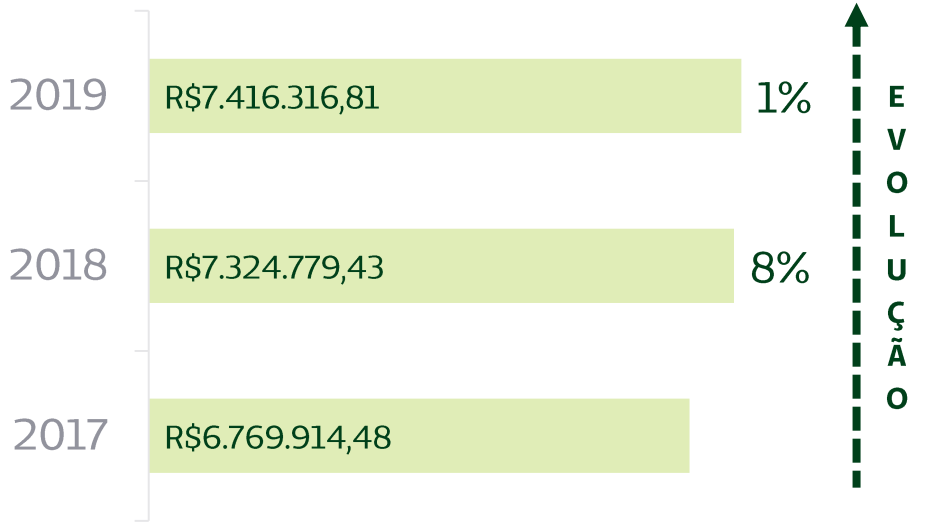
A Evolução dos Custos de Ressonância e Tomografia

referente aos procedimentos de ressonância e tomografia apresentou um crescimento nos custos de 8%, em 2019, se comparado ao primeiro semestre do ano anterior. Esse crescimento dos custos é inversamente proporcional ao da carteira (que caiu 1,67%, no mesmo período).



Evolução dos Custos de Exames Laboratoriais

Os custos com exames laboratoriais apresentaram a menor variação (1%), se comparado ao primeiro semestre dos anos anteriores. Em 2019, ocorreu uma negociação com a rede prestadora visando o controle dos custos com o grupo.

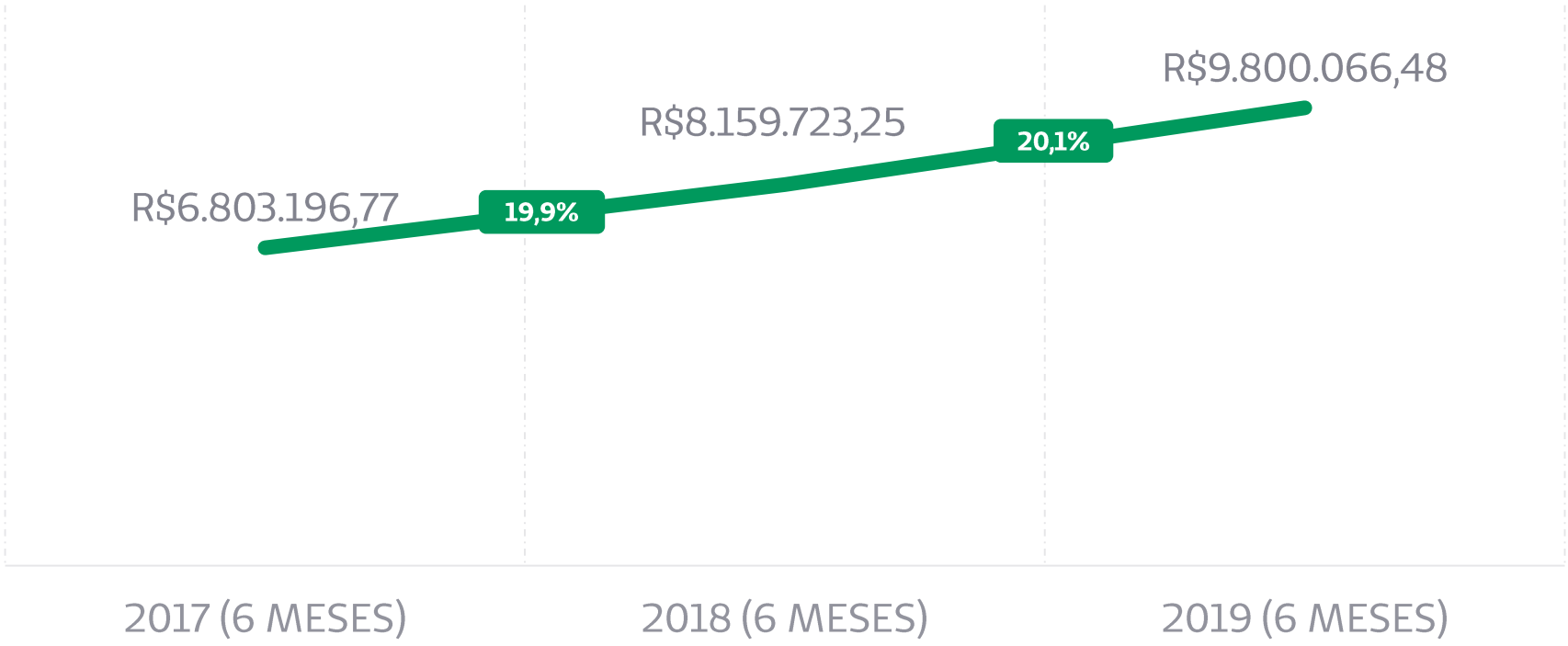


rpaisca

Gestão de Custos

Oncologia

Analisando os custos, pode-se observar que o crescimento entre 2017 e 2019 foi de 44%. Já considerando o mesmo período de cada ano o crescimento foi de 20%.



rpaisca

Benefícios Cooperados

PAC

Plano de assistência médica com cobertura nacional ao cooperado

Mensalidade do cooperado subsidiada pela cooperativa.

R$ 1.145.137,35

PGBL

Plano gerador de benefício livre de previdência privada.

R$ 1.397.026,43

Seguros

Seguro de vida

Prestação de serviço de assistência/SERIT

R$ 207.834,43

CRM – Alvará

Pagamento da anuidade do CRM/PR

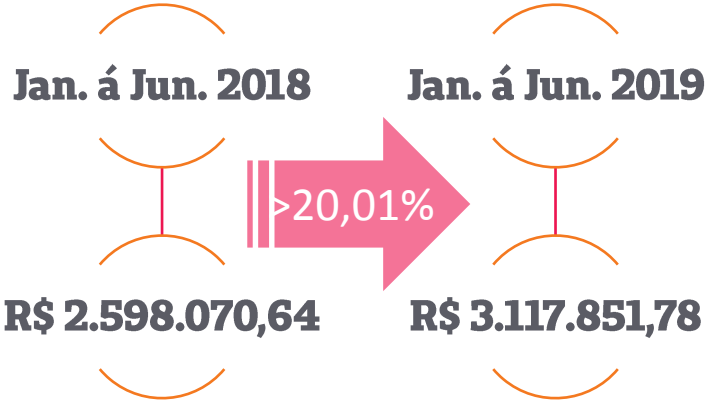
Pagamento de alvará e ISS municipal

R$ 357.834,25

Congressos

Reembolso do valor da inscrição em congressos

R$ 10.019,32



rpaisca

Rede

613
Cooperados

Hospitais	23
Laboratórios	26
Clínicas	107

Ganho Médio Médico Cooperado da Cooperativa, em 2019, é de R$ 21,7 mil, divididos em quatro faixas, conforme demostrado abaixo.

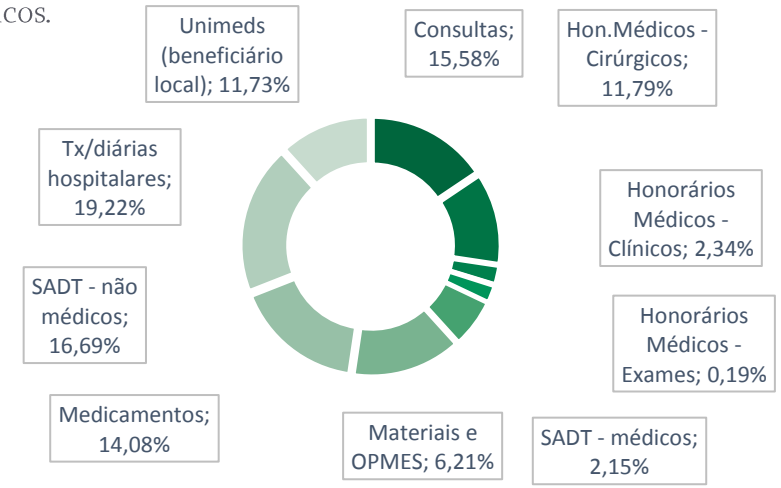
Vale observar que 45,6% dos cooperados recebem até a primeira faixa de pagamentos, enquanto 15,6% recebem a última faixa.

Faixa	Média Coop	Média Pagamento	Pagamento Médio	% Pagamento	% Coop
Até 15 Mil	243	R$ 1.529.542,17	R$ 6.307,39	13,26%	45,64%
De 15 Mil até 25 Mil	110	R$ 2.166.793,38	R$ 19.788,07	18,79%	20,61%
De 25 mil até 40 Mil	97	R$ 3.049.337,32	R$ 31.599,35	26,44%	18,16%
Acima de 40 Mil	83	R$ 4.788.160,95	R$ 57.804,76	41,51%	15,59%
Média Total	**531**	**R$ 11.533.833,80**	**R$ 21.707,34**	**100,00%**	**100,00%**

Repasse 32% de todo valor repassado para nossa rede de atendimento fica com os nossos médicos cooperados. Isso representa um montante de R$ 71,8 milhões, de janeiro/2019 a junho/2019.

Na comparação com o mesmo período do ano passado (R$ 63,5 milhões), obteve-se um aumento de 13,16% nos repasses a médicos cooperados.

Em contrapartida, o valor repassado a credenciados (hospitais, clínicas, laboratórios e outras Unimed's), nesse período, acumulou R$ 152,3 milhões, 68% de todo valor repassado. Comparando com o mesmo período do ano anterior (R$ 137,3 milhões), houve uma evolução de 10,86% no repasse a não médicos.



rpaisca

Unimed de Cascavel - Cooperativa de Trabalho Médico

Rua Barão do Cerro Azul, 594 - Centro - Cascavel PR - CEP 85802-050 - Telefone: (45) 3220-7000
www.unimedcascavel.com.br

ANS - n.º 370070