

# Relatório da Administração



# Relatório da administração

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração do Metrus – Instituto de Seguridade Social submete à apreciação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS o Relatório da Administração e suas demonstrações contábeis individuais, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2015.

## Reservas Financeiras

O Metrus é uma entidade fechada de previdência privada, de caráter complementar, que também opera em regime de autogestão, planos de assistência à saúde, igualmente sem fins lucrativos. Os regulamentos desses planos são aprovados por deliberação de Colegiado composto por membros do Conselho Deliberativo, da Diretoria Executiva e do Comitê de Gestão do Metrus Saúde.

Desde que foram criados, tais planos têm constituído reservas destinadas à manutenção de seu equilíbrio. Outro objetivo da destinação dessas reservas é proporcionar aos participantes subsídio no valor das mensalidades do plano no momento de sua aposentadoria, isso sem que se perca a qualidade do serviço.

As reservas são constituídas conforme estabelecido nos regulamentos de cada plano e provêm de contribuições das patrocinadoras, dos participantes e beneficiários.

## Títulos e Valores Mobiliários

O Instituto possui em sua carteira de investimentos títulos públicos, que estão precificados a mercado, para fazer frente à necessidade de fluxo de caixa e, devido à sua capacidade financeira, mantém, ainda, parte de suas aplicações (créditos privados) na categoria títulos mantidos até o vencimento.

## Fatores que Influenciaram no Resultado do Exercício

Nos últimos três anos, o Metrus tem constatado um aumento anual de 13%, em média, nos custos dos planos de saúde. Isso se deve, principalmente, ao custo dos materiais e medicamentos especiais, agravado pelo maior número de internações de alto custo e ainda levando-se em consideração o aumento da longevidade dos participantes. Os maiores custos dos planos de saúde advêm das internações, o que, no caso do Metrus Saúde, corresponde, em média, a 50% dos custos com assistência médica (exceto Odontologia).

Nas internações, em 2015, foram gastos R\$ 46.325.028,60 em materiais e medicamentos, o que corresponde a 57% dos custos desse segmento. Ressaltamos que houve um acréscimo de 7,41% no custo dos materiais e medicamentos nas internações em relação ao exercício de 2014.

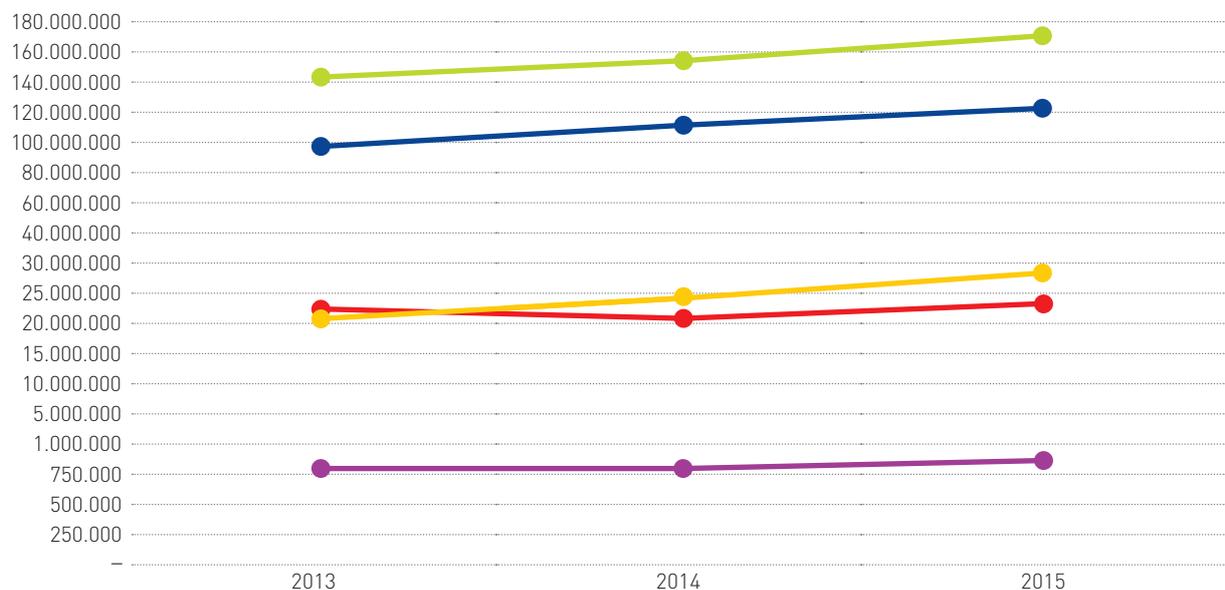
A segunda maior origem de gastos nas internações são as despesas hospitalares, que correspondem a diárias, taxas, uso de equipamentos, entre outras, que somaram R\$ 21.464.063,09, representando 27% dos custos de internação.

Os honorários médicos, as terapias e os exames tiveram a menor participação nos gastos e, somados, responderam por 16% do total dos custos de internação, com despesas de R\$ 13.037.332,63.

Ressaltamos uma variação expressiva no custo dos medicamentos ambulatoriais, saltando de R\$ 11.259.515,26 para R\$ 14.609.228,93, portanto, 30% de incremento no custo.

O gráfico e a tabela a seguir representam a evolução das despesas totais do Metrus Saúde em suas quatro modalidades (Integral – MSI, Especial – MSE, Básico – MSB e Odontológico – MSO) nos últimos três anos.

**Evolução das despesas do Metrus Saúde (Últimos 3 anos)**



PLANO	2013	2014	2015
<b>METRUS SAÚDE</b>	142.307.713	158.847.169	175.225.948
<b>MSI</b>	98.170.682	111.725.561	122.738.649
<b>MSE</b>	22.109.915	20.946.223	23.099.621
<b>MSB</b>	21.206.120	25.351.457	28.531.984
<b>MSO</b>	820.996	823.928	855.694

### Ações de Promoção à Saúde

Há três anos, o Metrus desenvolve o Programa + Saúde, que reúne ações de promoção à saúde e prevenção de doenças. Fazem parte do Programa ações voltadas ao controle da obesidade, do tabagismo, dos problemas da coluna, da saúde mental e das doenças crônicas. O Programa também oferece acompanhamento aos recém-nascidos e, em parceria com a Cia. do Metropolitano de São Paulo, realiza, anualmente, a campanha de vacinação contra a gripe.

Durante o exercício, foi mantido o Ciclo de Palestras e debates na sede do Metrus e nos postos de trabalho dos metroviários. Os temas abordados sempre têm o objetivo de incentivar o autocuidado com a saúde, a melhoria da qualidade de vida e a prevenção de riscos e doenças.

Em 2015 o Metrus ampliou a Rede de Referência e aprovou a implantação da Rede de Referência Odontológica. Após a validação do projeto piloto, estabeleceu, em três postos de trabalho e em sua sede, ambulatorios próprios para atendimento básico. Ao longo do ano, foram realizadas mais de 430 consultas médicas, cerca de 380 atendimentos por nutricionista e educador físico e mais de 250 coletas de exames laboratoriais.

No período, também foram contratados médicos visitantes para o acompanhamento de pacientes internados e mantido o programa de gestão de pacientes crônicos, que monitorou mais de 400 participantes no decorrer do ano.

Visando o aprimoramento da comunicação com o participante, foi lançada a TV Metrus, mais um canal de compartilhamento de conteúdo de saúde e dos produtos do Instituto, bem como foram intensificadas as ações de divulgação do Portal + Saúde e do Plantão + Saúde.

### Recursos humanos

O Instituto encerrou o exercício com 128 empregados, 22 deles na área de Saúde e 106 distribuídos entre os demais setores.

Com relação ao quadro de pessoal, 54,69% dos empregados têm idade inferior a 35 anos. A população feminina representa 60,16% do total de contratados.

No desenvolvimento de ações voltadas para responsabilidade social, o Programa de Aprendizagem é realizado em parceria com uma organização não governamental (ONG) e contou, durante o exercício, com três aprendizes, que realizam atividades na área administrativa.

Com as oportunidades de estágio, o Metrus contou com a colaboração de quatro estagiários, que atuaram nas áreas Jurídica, Tecnologia da Informação, Processamento e Controle de Investimentos e Assessoria de Auditoria Interna, Gestão de Riscos e Controles.

O Programa de Incentivo à Qualificação Profissional oferece subsídio entre 45% e 60% das mensalidades aos empregados que possuem, no mínimo, um ano de vínculo empregatício. A demanda de cursos é relacionada com o negócio do Instituto, promovendo aprimoramento técnico e qualidade dos serviços prestados. O investimento em 2015 foi de: R\$ 45.669,58 e beneficiou 11 colaboradores.

GRAU DE INSTRUÇÃO	QUANTIDADE
Ensino Fundamental Incompleto	2
Ensino Médio Completo	9
Ensino Médio Incompleto	1
Educação Superior Completa	74
Educação Superior Incompleta	23
Pós-Graduação	14
MBA	4
Mestrado	1

No quesito Treinamento & Desenvolvimento, o Instituto investiu em cursos, congressos, seminários e eventos ligados às diversas áreas de atuação o montante de R\$ 122.940,91.

**No que se refere às contribuições sociais, os números são os seguintes:**

Recolhimento de Contribuições Sociais	2013		2014		2015	
	Total (R\$)	Gestão assistencial (%)	Total (R\$)	Gestão assistencial (%)	Total (R\$)	Gestão assistencial (%)
Total Salários	7.894.815,75		8.590.163,22		9.128.229,37	
Total – Encargos Sociais *	3.464.227,22	64,34%	3.627.734,51	63,71%	4.710.375,68	60,21%
Total – Benefícios Voluntários **	3.301.698,75		3.744.780,45		5.241.755,70	
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>14.660.741,72</b>	<b>64,34%</b>	<b>15.962.678,18</b>	<b>63,71%</b>	<b>19.080.360,75</b>	<b>60,21%</b>

\*Inclui: férias, horas extras, plantão sobreaviso, aviso prévio, FGTS e INSS

\*\*Inclui: gratificações, vale refeição, vale transporte, cesta básica, auxílio educação, seguro de vida, programa de participação nos resultados e plano de saúde

## Perspectivas para o próximo exercício

O Metrus tem uma constante preocupação com a qualidade de vida de seus participantes. Por isso, não poupa esforços para oferecer os melhores serviços de saúde.

Desta forma, em 2016, o Metrus pretende avaliar e qualificar sua Rede de Referência, bem como consolidar a implantação da Rede de Referência Odontológica.

Com o objetivo de estar cada vez mais próximo dos participantes, pretende, também, implantar mais dois ambulatórios próprios para atendimento exclusivo de seus beneficiários.

Outra meta é alterar o modelo de Auditoria de Contas Médicas, passando de empresa terceirizada para equipe própria, por meio da contratação de Médicos e Enfermeiras.

Os programas de promoção à saúde também terão uma atenção especial, com palestras ministradas por especialistas e temas de interesse da população.

Além da implantação de postos de relacionamento nas instalações da Patrocinadora, facilitando o acesso a informação e agilizando os processos de solicitação e liberação de procedimentos.

A Diretoria