

Barueri, 10 de março de 2025.

Indicadores Financeiros

Unimed de Barra Mansa

Data-base: dezembro de 2024

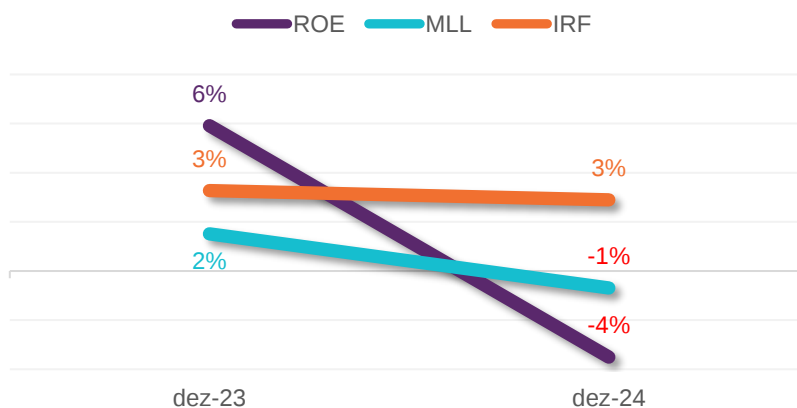


1. Indicadores Econômico – Financeiros

Apresentamos, a seguir, a relação de indicadores constantes no anexo da **RN N° 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022**. A operadora deve obrigatoriamente avaliar a evolução de, ao menos, os indicadores a seguir como exigência de práticas mínimas de gestão de riscos e controles internos. As fórmulas foram extraídas do referido anexo da norma.

Segue a evolução gráfica dos indicadores, segregados entre grupos: sendo indicadores de resultado, operacionais, endividamento, prazos médios de recebimento e pagamento de eventos e contraprestações e variação de custos assistenciais:

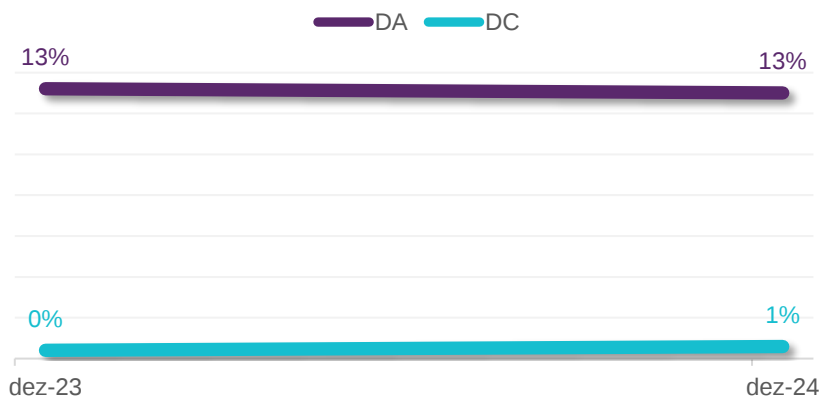
1.1. Indicadores de Resultado:



ROE, MLL e IRF devem ser maiores que 0%. MLL de excelência: maior que 10%.

- **9,4%** de Retorno sobre o Patrimônio Líquido
- **2,2%** de Margem de Lucro Líquida
- **0,4%** de Índice de Resultado Financeiro

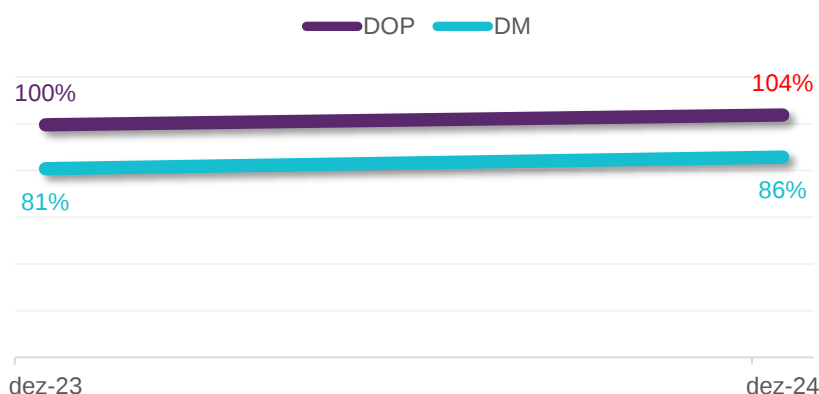
1.2. Indicadores Operacionais:



- 0,2% de
Percentual de
Despesas
Administrativas
+ 0,2% de
Percentual de
Despesa
Comercial

1

A soma DA + DC deve ser menor que 20%. (Excelência: Menor que 10%).



+ 4,2% de
Percentual de
Despesas
Operacionais
+ 5,0% de
Sinistralidade

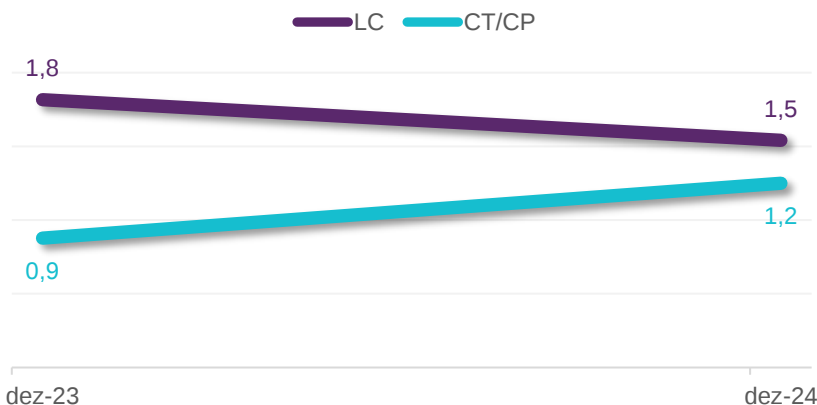
DOP deve ser menor que 100% (Excelência: Menor que 90%).
Sinistralidade deve ser menor que 80%. (Excelência: Menor que 70%).

A sinistralidade meta e a de excelência, menores que 80% e 70% respectivamente, consideram as despesas não assistenciais como sendo 20% das receitas. Porém, considerando as despesas não assistenciais efetivas da operadora, a despesa assistencial ($EL + |CCT|$), para a sinistralidade meta, é dada pela seguinte inequação:

$$EL + |CCT| < 100\% * (CE + |CCT| + Outras Receitas) - (DA + DC + Outras Despesas)$$

Para a sinistralidade de excelência, substitui-se 100% por 90% na formulação acima.

1.3. Indicadores de Endividamento:



- 0,3 de
Liquidez Corrente
+ 0,3 de Capital
de terceiros sobre
o Capital próprio

2

A LC deve ser maior que 1.
O CT/CP deve ser menor que a soma dos passivos circulante e não circulante dividido pela exigência de capital regulatório da operadora.

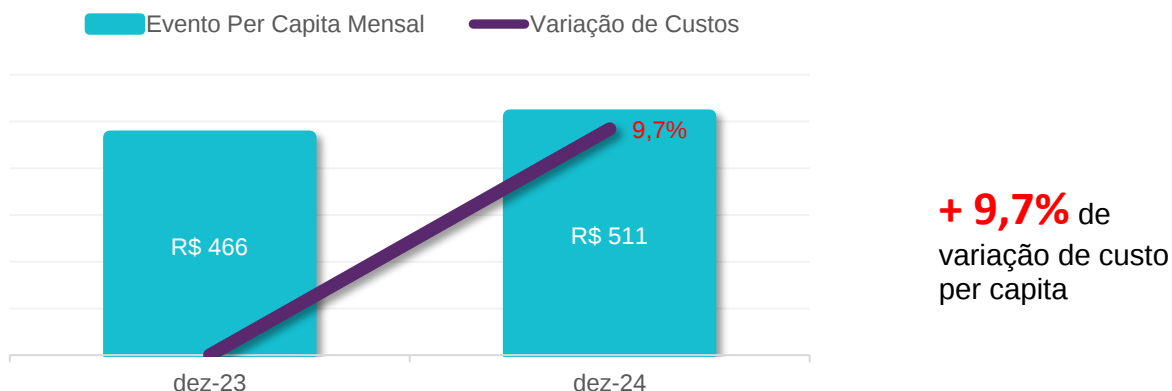
1.4. Prazos de recebimento e pagamento:



- 1 dia de
Prazo Médio de
Pagamento de
Eventos
+ 1 dia de
Prazo Médio de
Recebimento de
Contraprestações

O PMPE deve ser menor que 70 dias. (Excelência: Menor que 60 dias).
O PMRC deve ser menor que o PMPE.

1.5. Variação de Custo Assistencial:



3

O percentual de Variação de Custos não deve ser muito maior que o IPCA, pois pode haver dificuldade de reajustar as mensalidades acima e reajustar os prestadores abaixo desse percentual.

Ressaltamos que este parecer tem como objetivo analisar a condição da operadora em relação às garantias financeiras à luz da regulamentação da ANS, de modo que particularidades que não nos tenham sido relatadas não estão contempladas.

Atenciosamente,

Yuri Tavares Pinto | MIBA 3.760

Gestão Atuarial

Prospera Inteligência Atuarial e Analytics

2. Anexo

2.1. Tabela dos Indicadores Econômico – Financeiros

Indicadores de Monitoramento Econômico-Financeira	dez/2023	dez/2024
Margem de Lucro Líquida	1,5%	-0,7%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido	5,9%	-3,5%
Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações	80,7%	85,7%
Percentual de Despesas Administrativas	13,2%	13,0%
Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações	0,4%	0,6%
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	99,5%	103,7%
Índice de Resultado Financeiro	3,3%	2,9%
Liquidez Corrente	1,8	1,5
Capital de terceiros sobre o Capital próprio	0,9	1,2
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	21	20
Prazo Médio de Pagamento de Eventos	21	22
Eventos Indenizáveis do Contrato Estipulado Per Capita Mensal	R\$ 466,22	R\$ 511,35
Variação de Custos	-	9,7%

2.2. Memória de cálculo dos Indicadores Econômico – Financeiros

Segue a memória de cálculo das parcelas de cálculos dos indicadores Econômico – Financeiros:

Data-base	dez/2023	dez/2024
Resultado Líquido	1.729.990	-868.583
3	122.023.837	135.633.189
4	119.175.406	136.384.680
61	1.118.440	117.092
Contraprestações Efetivas	114.411.493	125.955.724
31	116.118.236	127.514.873
321	-1.706.743	-1.559.149
314	0	0
315	0	0
Patrimônio Líquido com resultado	29.249.124	24.795.583
25	29.249.124	24.795.583
1	54.918.473	55.788.068
2	54.918.473	55.788.068
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.253.984	107.828.241
41	92.253.984	107.828.241
415	0	0
416	0	0
Despesas Administrativas	15.198.473	16.476.668
46	15.198.473	16.476.668
Despesas de Comercialização	464.823	748.261
43	464.823	748.261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.949.534	5.616.064
441	5.949.534	5.616.064
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	30
331	135	30
Resultado Financeiro Líquido	3.764.852	3.669.194
35	3.836.863	3.845.282
45	72.011	176.088
Ativo Circulante	41.088.864	42.384.611
12	41.088.864	42.384.611
Passivo Circulante	22.617.683	27.500.608
21	22.617.683	27.500.608
Passivo Não Circulante	3.051.666	3.491.877
23	3.051.666	3.491.877
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.957.214	5.710.283
123	4.957.214	5.710.283
 PPSC valor absoluto da Provisão Para Perdas Sobre Créditos	1.800.279	1.404.967
123????9	1.800.279	1.404.967
123????9	0	0

Data-base	dez/2023	dez/2024
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS	172.380	205.968
2?11???2	172.380	205.968
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Outros Prestadores	5.115.149	6.486.683
2?11???3	5.115.149	6.486.683
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-179.294	1.104.724
414	-179.294	1.104.724
CCT valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida	611.955	714.548
3117	611.955	714.548

2.3. Formulação dos Indicadores Econômico – Financeiros

Apresentamos, a seguir, a formulação dos indicadores constantes no anexo da **RN N° 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022:**

7

- **MLL:** Margem de Lucro Líquida

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde;

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

- **ROE:** Retorno sobre o Patrimônio Líquido

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido;

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

- **DM:** Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT|}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

- **DA:** Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações.

$$DA = \frac{\text{Despesa Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

- **DC:** Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações.

$$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

- **DOP:** Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais.

$$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT| + \text{Outras Receitas Operacionais}}$$

- **IRF:** Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas.

$$IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

- **LC:** Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LC = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$$

- **CT/CP:** Capital de terceiros sobre o Capital próprio.
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio Líquido;

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

- **PMRC:** Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações.

Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, desconsiderando o efeito da provisão para perdas sobre créditos (PPSC);

$$PMRC = \frac{\text{Créditos ops de saúde} + |PPSC|}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$$

- **PMPE:** Prazo Médio de Pagamento de Eventos.

Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado;

$$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360$$

- **VC:** Variação de Custos.

Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro;

$$VC = \frac{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior}} - 1$$

onde:

Eventos indenizáveis do Contrato Estipulado per capita de cada ano =

$$\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \text{Variação da PEONA}}{\text{Total de Beneficiários do Contrato Estipulado}}$$